

Ne možemo napredovati ako ne pogledamo unazad

# Addiko Bank d.d. Hrvatska Godišnje izvješće 2023.

**Addiko Bank**



## Ključni finansijski pokazatelji

	u milijunima eura		
Odabране ставке Рачуна добити и губитка	2023.	2022.	(%)
Neto bankarski prihod	93,3	75,2	24,2%
Neto kamatni prihod	72,3	54,0	34,0%
Neto prihod od naknada i provizija	21,0	21,2	-0,9%
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	1,8	7,1	-74,5%
Ostali operativni rezultat	-0,3	2,6	>100%
<b>Prihodi poslovanja</b>	<b>94,8</b>	<b>84,9</b>	<b>11,7%</b>
<b>Opći administrativni troškovi</b>	<b>-50,7</b>	<b>-51,2</b>	<b>-1,1%</b>
<b>Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>44,1</b>	<b>33,7</b>	<b>31,2%</b>
Ostali rezultat	-31,4	-22,8	37,7%
Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	-2,3	-2,9	-22,2%
Porez na dobit	-1,4	-1,1	20,4%
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>9,2</b>	<b>6,8</b>	<b>34,2%</b>
Pokazatelji uspješnosti	2023.	2022.	(bp)
Neto prihod od kamata / ukupna prosječna imovina	3,2%	2,4%	0,8
Povrat na prosječni materijalni kapital	2,5%	1,8%	0,7
Omjer troškova i prihoda	54,3%	68,1%	-13,9
Omjer izloženosti i troškova rezerviranja	0,2%	0,2%	0,0
Odabране ставке Izvještaja o finansijskom položaju	2023.	2022.	(%)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.153,3	1.062,3	8,6%
Depoziti komitenata	1.642,8	1.750,0	-6,1%
Kapital	382,0	360,5	6,0%
Ukupna imovina	2.204,9	2.286,1	-3,6%
Rizikom ponderirana aktiva <sup>1)</sup>	1.127,7	1.121,4	0,6%
Pokazatelji bilance stanja	2023.	2022.	(bp)
Omjer kredita i depozita	70,2%	60,7%	9,5
Udio neprihodućih izloženosti	1,9%	2,6%	-0,7
Udio neprihodućih izloženosti (bilanca)	2,8%	3,6%	-0,8
Pokrivenost neprihodućih izloženosti ispravcima vrijednosti	85,4%	80,7%	4,7
Omjer pokrivenosti likvidnošću	333,0%	383,9%	-50,9
Stopa redovnog osnovnog kapitala <sup>1)</sup>	29,0%	29,0%	0,0
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala <sup>1)</sup>	32,6%	32,5%	0,0
Stopa ukupnog kapitala <sup>1)</sup>	33,9%	34,4%	-0,5

<sup>1)</sup> Od 1. siječnja 2023. ne postoji razlika između regulatornog kapitala na prijelaznoj i punoj osnovi zbog prestanka primjene prijelaznih odredbi iz članka 468. CRR-a (EU 2020/873).

## Pismo predsjednika Uprave

Poštovani klijenti, partneri i zaposlenici,

makroekonomski gledajući, godina 2023. nastavila je gospodarske trendove iz 2022. godine, kad je hrvatsko gospodarstvo i brojne ekonomije diljem svijeta zahvatila povijesno visoka inflacija potaknuta visokim cijenama energije i prekidima u opskrbnim lancima. Unatoč nenaklonjenim okolnostima, godina za nama je za Hrvatsku bila nešto povoljnija nego za druge zemlje članice Europske unije, a razlog tome prije svega leži u uvođenju eura i ulazak u Schengen zonu, čime su otvorene nove mogućnosti za razvoj unutar eurozone, kao i pristup dodatnim izvorima financiranja. Besprijekornom uvođenju nove valute pridonio je bankarski sektor; dapače, s ponosom mogu istaknuti da je Addiko banka već na prvi dan 2023. godine svim svojim klijentima i građanima Hrvatske osigurala nesmetan i bezbrižan prelazak na euro, pripremajući se za taj sveobuhvatan korak nešto više od godinu dana unatrag.

U godini iza nas Addiko banka je ostvarila vrlo dobre poslovne rezultate, završivši rekordno dobru finansijsku godinu. Zaključili smo je sa 9,2 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja, pritom ostvarivši za 31,2% veću operativnu dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja nego godinu ranije, u iznosu od 44,1 milijuna eura. Naš učinak u upravljanju troškovima u vremenima povišene inflacije također je očit i može se vidjeti u poboljšanom omjeru troškova i prihoda od 54%. Ova kretanja nastavak su solidnih rezultata iz proteklih godina, te smo, uz strogo upravljanje troškovima, zadržali solidnu finansijsku poziciju i snažan omjer kapitala.

Poslovnom izvrsnošću i fokusom na srednjoročne ciljeve učvrstili svoju poziciju specijalizirane banke za potrošačke kredite i financiranje malog i srednjeg poduzetništva. Godina na izmaku, obilježena promjenjivim tržišnim okolnostima, još jednom je naglasila važnost agilnosti i spremnosti na prilagodbu. Dok i dalje odgovaramo na promjenjive potrebe klijenata, naš program operativne izvrsnosti kojeg planiramo privesti kraju polovicom 2024. godine, usmjeren je na daljnji rast našeg poslovanja u ključnim područjima, na poboljšanje operativnog poslovanja i na jačanje naših digitalnih mogućnosti.

Upravo tehnološke inovacije postaju ključne za prilagodbu novim izazovima i potrebama klijenata. Zato nastavljamo ulagati u digitalnu infrastrukturu i procese koji će našim klijentima omogućiti financiranje bilo kada i bilo gdje im je potrebno. U tom pogledu smo u godini iza nas ponudili tržištu jedinstven krediti proizvod - hibridni kredit koji je spojio digitalne i tradicionalne kanale i još se više približio potrebama klijenata. Ono što smo time potvrdili je da je tehnologija ključ uspjeha, ali samo ako je u funkciji korisničkog zadovoljstva.

Prognoze za sljedeću godinu ukazuju na stabilni rast BDP-a u Hrvatskoj i stabilnu stopu zaposlenosti, a glavni pokretači rasta trebali bi biti domaća potražnja i nastavak smanjenja inflacije, što će u najvećoj mjeri ovisiti o geopolitičkim kretanjima. U skladu s time u 2024. u Addiko banci očekujemo održavanje kreditne aktivnosti na razinama iz 2023. te daljnji rast u fokusnim područjima - modernim i brzim uslugama za građane i male i srednje poduzetnike.

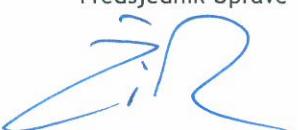
S porastom broja digitalnih bankarskih korisnika i intenzivnijeg korištenja pametnih usluga i alata, ne zaboravljamo na finansijsku pismenost koja je sada važnija nego ikada. Potreba za kontinuiranim finansijskim opismenjivanjem nametnula se kao imperativ, pri čemu osjećamo da je dio odgovornosti na nama kao pružateljima finansijskih usluga. U Addiko banci naročiti naglasak stavit ćemo na edukaciju djece i mladih kako bi osnovna znanja u području finansijske pismenosti stjecali od najranije dobi i prirodno razvili dobre navike finansijske odgovornosti.

Uz finansijsko opismenjavanje, naš fokus će biti usmjeren i na ostale inicijative prema održivom poslovanju u sklopu ESG preporuka. U tom pogledu najviše ćemo se zalagati za smanjenje emisije ugljičnih plinova i za društvenu jednakost, jednakost unutar kao i izvan naše organizacije. U budućnosti smo odlučni dodatno intenzivirati naše napore u ovom području, izdvajajući više resursa kako bismo značajno doprinijeli održivom razvoju.

Zadovoljan dosadašnjim rezultatima, koji odražavaju napredak koji smo postigli zajedno kao tim, moja iskrena zahvalnost ide svim našim zaposlenicima za njihov predan rad i odlične rezultate u svakodnevnom služenju klijentima. Zajedno gradimo bolju Addiko banku, koja na održiv način isporučuje vrijednost za naše klijente, zaposlenike, dioničare i zajednicu u kojoj poslujemo.

S poštovanjem,

Mario Žižek  
Predsjednik Uprave



# Godišnje izvješće 2023.

<b>Izvješće Uprave</b>	<b>5</b>
1. Makroekonomsko okruženje	5
2. Program ubrzanja	6
3. Novosti u poslovanju	8
4. Poslovnice	9
5. Financijski razvoj Banke	10
6. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti	16
7. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja	17
8. Održivost	17
9. Istraživanje i razvoj	19
10. Predviđanja i faktori rizika	19
11. Korporativno upravljanje	21
12. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure	21
13. Konsolidirani nefinancijski izvještaj	22
<b>Financijski izvještaji</b>	<b>24</b>
I. Izvještaj o sveoubuhatnoj dobiti	26
II. Izvještaj o financijskom položaju	28
III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi	29
IV. Izvještaj o novčanim tokovima	30
V. Bilješke uz financijske izvještaje	31
Računovodstvene i politike mjerena	31
Bilješke uz račun dobiti i gubitka	57
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	64
Upravljanje rizicima	83
Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI	122
<b>Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća</b>	<b>142</b>
<b>Izvješće neovisnog revizora</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Dodatak - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku</b>	<b>150</b>
<b>Rječnik</b>	<b>165</b>
<b>Otisak</b>	<b>169</b>

Izjava o odricanju odgovornosti:

Verzija na hrvatskom jeziku je autentična jezična verzija.

Ni Addiko Bank d.d., niti njeni predstavnici ne mogu biti odgovorni iz bilo kojeg razloga za bilo kakvu štetu, gubitak ili troškove bilo koje vrste koji direktno i / ili indirektno proizlaze iz ili zbog povezanosti iz bilo koje upotrebe ovog izvještaja ili njegovog sadržaja, ili na bilo koji drugi način koji proizlazi iz ovog dokumenta.

Ovaj izvještaj ne predstavlja preporuku, poziv ili ponudu za ulaganje ili bilo kakvu investiciju ili drugi savjet ili bilo kakav zahtjev za sudjelovanje u bilo kojem poslu i nitko se neće oslanjati na ove materijale u vezi bilo kakvih ugovornih ili drugih obveza, ulaganja, itd.

Podaci su prezentirani na razini Addiko Bank d.d. (u dalnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) ukoliko nije drugačije navedeno.

Tablice u ovom izvještaju mogu sadržavati razlike u zaokruživanju.

## Uprava

**Mario Žižek**

Predsjednik Uprave

**Odgovoran za:**

Pravni poslovi i Ured uprave  
Ured Korporativnog upravljanja  
Usklađenost i sprječavanje pranja novca  
Unutarnja Revizija  
Upravljanje ljudskim potencijalima i korporativne komunikacije  
Poslovanje s klijentima  
Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima Grupe  
Riznica i finansijski kontroling

**Ivan Jandrić**

Član Uprave

**Odgovoran za:**

Transakcijsko bankarstvo Grupe i Operativni poslovi  
Informacijska tehnologija  
Kartični procesni centar  
Digitalne transformacije  
Računovodstvo i izvještavanje



**Ana Dorić Škeva**

Član Uprave

**Odgovorna za:**

Kontrola rizika

Upravljanje kreditnim rizikom

Potpore Upravljanju rizicima Grupe

# Izvješće Uprave

Addiko Bank d.d. (u dalnjem tekstu Addiko Bank, Addiko ili Banka) je u vlasništvu Addiko Bank AG i dio je međunarodne bankarske grupacije.

Addiko Grupa je bankarska grupacija fokusirana na pružanje bankarskih proizvoda i usluga potrošačima i malim i srednjim poduzetnicima (SME) u Središnjoj i Jugoistočnoj Europi (CSEE). Addiko Grupa se sastoji od Addiko Bank AG, matične banke registrirane u Beču, u Austriji, poslovanje koje je regulirano od strane austrijske Agencije za nadzor financijskog tržišta (FMA) i Europske središnje banke, te od šest banaka, registriranih i licenciranih, koje posluju u pet zemalja: Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini (gdje posluju dvije banke), Srbiji te Crnoj Gori. Addiko Grupa je javno izlistana i u vlasništvu diversificirane dioničarske baze. Kroz svojih šest banaka, mreže od 154 poslovnice i modernih digitalnih kanala na dan 31. prosinca 2023. godine pruža bankarske usluge za oko 0,9 milijuna klijenata.

Temeljem svoje strategije, Addiko Bank se repozicionirala kao banka-specijalist za potrošače i SME te je usredotočena na daljnji rast potrošačkog kreditiranja, financiranja malog i srednjeg poduzetništva, te transakcijskog poslovanja („segmenti u fokusu”), nudeći neosigurane potrošačke gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima („segmenti koji nisu u fokusu“) su se tijekom vremena postupno smanjivali, čime je osigurana likvidnost i kapital za sustavan rast potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva.

## 1. Makroekonomsko okruženje

U 2023. godini u Europi je ponovno dominirao utjecaj ruskog rata u Ukrajini, koji traje već dvije godine te nastavlja biti uzrok nestabilnosti i novih razina neizvjesnosti.

Poremećaji na robnim i energetskim tržištima potaknuli su inflaciju, koja je u Eurozoni dosegnula vrhunac od 10,6% u listopadu 2022., nakon čega je tijekom 2023. došlo do značajnog pada, smanjivši se s 8,6% u siječnju na 2,9% u prosincu. Međutim, sukladno mjerama koje su vlade poduzele za borbu protiv inflacije u pojedinim državama članicama, stope rasta cijena u prosincu 2023. uvelike su se razlikovale, u rasponu od niskih 0,4% u Danskoj i 0,5% u Belgiji do 7,0% u Rumunjskoj i 7,6% u Češkoj Republici. S porastom potrošačkih cijena od 5,4% u odnosu na prosinac 2022., Hrvatska je bila u gornjem rasponu europodručja.

Kako bi ponovno ostvario svoj inflacijski cilj od 2,0%, ESB je odgovorio znatnim povećanjem kamatnih stopa. Od prvog povećanja ključne kamatne stope s 0,0% na 0,5% u srpnju 2022. zabilježeno je ukupno deset povećanja kamatnih stopa, čime je stopa na glavne operacije refinanciranja 20. rujna 2023. prilagođena na 4,5%.

Potaknut smanjenjem kupovne moći koja je posljedica inflacije i nevoljkosti potrošača da troše, BDP u europodručju zabilježio je skroman rast od samo 0,5% na godišnjoj razini u 2023. Sezonski prilagođeni broj nezaposlenih osoba u europodručju zabilježio je neznatno smanjenje na 6,4% u studenome 2023., što predstavlja smanjenje od 0,1 postotnog boda u odnosu na studeni 2022.

Hrvatsko gospodarstvo imalo je koristi od uvođenja eura početkom 2023., kao i od pristupanja šengenskom prostoru, što će oboje poboljšati uvjete za gospodarstvu prijevo potreban sektor turizma. Turizam je već doživio značajne dobitke, posebice u ljetnim mjesecima, što je rezultiralo s ukupno 108 milijuna noćenja za cijelu 2023. godinu, što predstavlja povećanje od 3% u odnosu na prethodnu godinu. Iako se očekuje rast BDP-a od 2,5%, nezaposlenost je iznosila 6,5%, što je 0,2 postotna boda niže nego u 2022.

(Izvor: Eurostat, wiiw).

## 2. Program ubrzanja

Kako bi se dodatno potaknulo stvaranje vrijednosti, Addiko banka je 2023. godine uvela "Program ubrzanja". Opći cilj programa je ostvariti Addikovu ambiciju da postane najbolja specijalizirana banka za potrošače i mala i srednja poduzeća u Središnjoj i Jugoistočnoj Europi. Namjera je ubrzati sposobnosti Banke za stvaranje inkrementalne vrijednosti za svoje klijente i osigurati brže postizanje srednjoročnih ciljeva. Program se temelji na tri glavna stupa: poslovni rast u fokusnim područjima, operativna izvrsnost i digitalno poslovanje te upravljanje rizikom - najbolje u klasi.

### 2.1. Prvi stup: poslovni rast u fokusnim područjima

Prvi stup programa ubrzanja namijenjen je osiguranju konstantnog, održivog poslovnog rasta unutar trenutnog geografskog područja. Tijekom proteklih godina, Addiko je značajno unaprijedio svoju digitalnu platformu kako bi bolje služio svojim klijentima. Addikova strategija je dodatno iskoristiti, optimizirati i izvući maksimum iz postojeće platforme.

Tijekom 2023. godine, u skladu s ciljevima programa, Addiko je usredotočio svoja nastojanja u segmentu Potrošača u sljedećim ključnim područjima:

- Banka je proširila svoje poslove kreditiranja putem alternativnih kanala. Banka je nastavila s uvođenjem inovativnih rješenja omogućujući potpuno e2e proces kreditiranja bez fizičkog kontakta s poslovnicom. Daljnji fokus na partnerstva rezultirao je proširenjem mreže i utrostručenjem rezultata iz 2022. godine. Ovaj korak omogućio je Addiku pristup novom segmentu klijenata koji su naklonjeni financiranju na mjestima prodaje.
- Dodatno, provedene su aktivnosti radi kompenzacije eliminiranih 3,0 milijuna eura prihoda od provizija poveznih s FX&DCC zbog uvođenja eura u Hrvatskoj. Gotovo 60% izgubljenog prihoda nadoknadilo se rastom svakodnevnih bankarskih usluga (paket, plaćanja i kartično poslovanje).

U segmentu malih i srednjih poduzeća pokrenute su sljedeće inicijative rasta:

- Banka je iskoristila svoju digitalnu platformu za isporuku kredita nižih iznosa i povezanih paketa računa mikro i malim segmentima koji su bili nedovoljno iskorišteni.
- Nadalje, uveden je novi online kanal koji klijentima malih i srednjih poduzeća omogućuje online podnošenje zahtjeva za kredite eliminirajući potrebu za izravnom interakcijom s prodajnim osobljem. Ova inovacija izdvaja Addiko kao jedinu banku koja nudi takvu digitalnu uslugu po mjeri u Hrvatskoj.
- Očekuje se da će Addikova marljiva predanost radu na proširenju proizvoda dodatno poboljšati ekosustav malih i srednjih poduzeća i tijek prihoda putem uvođenja novih proizvoda.

U segmentu potrošača Addiko je ostvario rast portfelja od 12%, popraćen povećanjem ugovorene kamatne stope od 87 baznih bodova i povećanjem bruto isplata (novi poslovi) od 7% u odnosu na prethodnu godinu. Kretanje depozita klijenata bilo je pod utjecajem konverzije eura i pritisaka na cijene koji su proizašli iz aktivnosti države i reakcije tržišta. U segmentu mikro poslovanja, Addiko je postigao impresivnu stopu rasta kreditnog portfelja od 40% u odnosu na prethodnu godinu, uz povećanje ugovorene kamatne stope od 48 baznih bodova. Istovremeno, rezultati u segmentu malih poduzeća slijede trend sa stopom rasta portfelja od 20% u odnosu na prethodnu godinu praćenu povećanjem ugovorene kamatne stope od 55 baznih bodova.

Addiko će nastaviti s pokretanjem E2E digitalnih mogućnosti kako bi privukao digitalne korisnike i dalje se širio kroz svoj partnerski ekosustav. Nadalje, ponuda proizvoda za potrošače i mala i srednja poduzeća bit će proširena, na primjer, kroz proizvode bankoosiguranja i kartično poslovanje. Snažan fokus tijekom 2024. bit će stavljen na optimizaciju i automatizaciju procesa i usluga u poslovcicama kao što su upravljanje gotovinom, upravljanje dokumentacijom i procedure poznavanja potreba svojih klijenata. ESG pogled na proizvode i usluge postaje sastavni dio aktivnosti upravljanja proizvodima.

Marketinške aktivnosti bitan su dio ovog stupa i dalje će se poboljšavati i usavršavati. Te aktivnosti će osigurati daljnji rast poslovanja u fokusnim područjima na održiv i profitabilan način, uz zadržavanje razboritog pristupa preuzimanju rizika.

## 2.2. Drugi stup: operativna izvršnost i digitalno poslovanje

Drugi stup programa ubrzanja osmišljen je s ciljem postizanja operativne izvršnosti i digitalnog poslovanja kako bi se postigla daljnja E2E optimizacija ključnih procesa.

Tijekom 2023. Addiko je uspostavio inicijativu "Operativna izvršnost", koja je usmjerena na stvaranje najbržih procesa kod računa i kredita u poslovanju potrošača i malih i srednjih poduzeća uspostavljanjem izvršnosti pozadinskih poslova, omogućavajući fintech orientirane, visoko automatizirane i procese "bez ruku".

Addikov fokus je na korisničkom iskustvu. To znači stremiti najboljem korisničkom iskustvu u klasi u fokusnim područjima i proizvodima - bez obzira koji kanal klijenti koriste, učvrstiti kulturu "klijent na prvom mjestu" i poticati inovacije za ključne e2e procese i smanjenje otpada. To je nadopunjeno uvođenjem novih digitalnih rješenja i automatizacijom pozadinskih zadataka, povećavajući s vremenom učinkovitost.

Neka od novih digitalnih rješenja uvedenih tijekom 2023. odnose se na sljedeće inicijative:

- Postepena nadogradnja postojećeg digitalnog rješenja na poslovcima kako bi se ponudilo e2e digitalno korisničko iskustvo koje eliminira potrebu da korisnici posjećuju fizičke poslovnice.
- Pojednostavljenje procesa podnošenja zahtjeva za kredit, što je rezultiralo smanjenjem vremena do isplate gotovine, a također i odgovarajućim poboljšanjem jedinstvene prodajne ponude Addika. To je omogućilo povećanje cijena kredita iznad prosjeka tržišta.

Nadalje, Addiko je napravio značajna poboljšanja u svojim sustavima izvješćivanja putem poslovne inteligencije. To pomaže banci da bolje razumije svoje klijente i ostvari prednosti, kao što su prilagođavanja proizvoda i usluga u korist i klijenata i Banke.

## 2.3. Treći stup: upravljanje rizikom - najbolje u klasi

Postati najbolji u klasi u upravljanju rizikom je treći stup programa ubrzanja. Addiko je uvjeren da njegov cilj da postane najbolja specijalizirana banka za potrošače i mala i srednja poduzeća također znači postati superioran u upravljanju rizicima. U trenutnoj gospodarskoj situaciji i stalnoj digitalnoj evoluciji, Addiko prepoznaje sve veću važnost upravljanja podacima i analitikama u području upravljanja rizicima.

Tijekom 2023. Banka je uspješno pokrenula novu i sveobuhvatnu platformu za izvješćivanje o rizicima, čime je dodatno unaprijedila svoju stručnost u upravljanju i kontroli rizika. Štoviše, Banka je također započela s projektom istraživanja potencijala za dodatna poboljšanja u području naplate. Tekuće inicijative za smanjenje NPE-ova koje su pokrenute u sklopu Programa transformacije u drugoj polovici 2022. omogućile su daljnje smanjenje neprihodonosne izloženosti u 2023. godini na najnižu razinu dosad.

Addiko će nastaviti ulagati u svoje IT sustave kako bi uspostavio skalabilno i automatizirano napredno okruženje za odobrenje, praćenje i izvještavanje. Addiko će također nastaviti svoju usredotočenost na učinkovito upravljanje NPE-om kako bi se stvorila vrijednost za banku.

### 3. Novosti u poslovanju

#### 3.1. Marketinške aktivnosti u 2023.

Marketing je u 2023. odigrao ključnu ulogu ne samo u poticanju akvizicije klijenata, već i u jačanju imidža i svijesti o Addiku kao marci banke specijalizirane za brze kredite, dostupne bilo kada i bilo gdje.

Zahvaljujući omiljenom 3D animiranom brend karakteru Oskaru, Addiko je dosljedno isporučivao poruke brenda i proizvoda na učinkovit i različit način. Kroz kampanje provedene tijekom 2023. godine, na svim medijskim kanalima - od TV-a, radija, vanjskih površina do društvenih mreža i širokog ekosustava online medija, Addiko je isporučivao transparentne i razumljive informacije o svojim proizvodima.

Ključna inicijativa za brendiranje bila je nova imidž kampanja pokrenuta pod krovnom porukom "nemam vremena", izvedena na dinamičan, modularan i kreativan način učvrstivši Addikov imidž izuzetno brze i pristupačne banke na tržištu.

Istaknute komunikacije proizvoda su:

- Pokretanje kampanje za hibridni gotovinski kredit kojom je najavljenja jedinstvena mogućnost potpisivanja dokumentacije od kuće, uz pomoć dostavne službe.
- Promocija Addiko Mastercard kreditne kartice i mogućnosti dijeljenja transakcija na rate putem mobilne aplikacije.

Prema posljednjim istraživanjima o markama „Brand Tracker“, spontana svijest o Addiko marci nastavlja rasti iz godine u godinu, dok je nakana razmatranja Addikovih brzih kredita porasla za 6,4 boda. Pojačana kreativnost i sadržaj komunikacije o potrebama kupaca, uz pomoć brend karaktera Oskara, povećali su svijest ispitanika o oglašavanju Addika.

U sklopu Programa ubrzanja, 2023. godinu obilježile su i strateške inicijative u istraživanju tržišta vezano uz marketinške aktivnosti i optimizaciju procesa. To je uključivalo istraživanje segmentacije klijenata kako bi se marketinške odluke mogle temeljiti na dodatnim podacima te preciznije targetirati klijente. Osim toga, tim za digitalni marketing na razini Addiko Grupe proširen je kako bi se povećalo interno znanje i omogućilo poboljšano središnje upravljanje aktivnostima digitalnog marketinga i u Hrvatskoj.

Niz uspješnih marketinških aktivnosti nagrađeno je sljedećim nagradama: Native Advertising Institute - nagrade u četiri kategorije, Euro Effie - finalisti, Effie Croatia - finalisti, SoMo Borac - finalisti i Mixx Awards Croatia - finalisti.

#### 3.2. Švicarski franak: istek roka zastare i trenutni status

Addiko i sedam drugih banaka su od 2012. godine izložene kolektivnoj i individualnim tužbama povezanim s potrošačkim ugovorima o kreditu denominiranim u valuti CHF. Udruga potrošač i potrošači su protiv banaka podnijeli tužbe u kojima navode da su pojedinim ugovornim odredbama u ugovorima o kreditu denominiranim u valuti švicarski franak u razdoblju od 2004. do 2008. godine povrijeđena prava potrošača.

Konverzijom ugovora o kreditu denominiranih u valuti CHF, koja je Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju 2015. godine bila propisana kao obavezna za banke, su korisnici kredita denominiranih u valuti CHF u cijelosti izjednačeni s položajem korisnika kredita denominiranih u valuti EUR.

Addiko je uvećanjem iznosa rezervacija za sporove u vezi s potrošačkim ugovorima o kreditu denominiranih u valuti CHF, koji nisu konvertirani temeljem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine, rezervacije u 2023. godine uskladila s relevantnim kretanjima u navedenoj skupini predmeta, uključivo i povećanom dinamikom podnošenja tužbi za navedenu skupinu ugovora.

Budući da je rok za podnošenje tužbi radi isplate po osnovi valutne klauzule u potrošačkim ugovorima o kreditu denominiranim u valuti CHF istekao 14. lipnja 2023. godine, Addiko sada ima potpunije informacije o broju tužbi koje su podnesene po navedenom osnovu i pokrenula je aktivnosti radi njihova zatvaranja mirnim putem. Unatoč inherentnim neizvjesnostima u procjenjivanju ishoda sudske sporova, Addiko očekuje da razvoj događanja u skupini potrošačkih predmeta povezanih s nekonvertiranim kreditima denominiranim u valuti CHF neće imati značajan negativan utjecaj na adekvatnost kapitala.

Vrhovni sud Republike Hrvatske je u prosincu 2022. godine donio neobvezujuće pravno shvaćanje kojim je utvrđeno da su potrošači, koji su svoje ugovore o kreditu denominirane u valuti CHF konvertirali temeljem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine, ovlašteni potraživati zateznu kamatu na iznose preplata utvrđenih u procesu konverzije, pod uvjetom da je takvih preplata bilo. Međutim, navedeno pravno shvaćanje nije potvrđeno od strane Službe evidencije sudske prakse Vrhovnog suda Republike Hrvatske.

S obzirom na to da je Vrhovni sud Republike Hrvatske u ožujku 2020. godine sudio da su aneksi o konverziji koji su sklopljeni temeljem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine valjni i da je Sud Europske unije svojom odlukom iz svibnja 2022. godine utvrdio da se tužbeni zahtjevi u navedenoj skupini predmeta ne mogu temeljiti na Direktivi Vijeća 93/13/EEZ o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima, Addiko je mišljenja da buduće odluke Vrhovnog suda Republike Hrvatske, u okruženju vladavine pravne sigurnosti u kojem se sudska praksa učestalo ne mijenja, ne bi smjele rezultirati značajnim dodatnim rezervacijama povrh onih koje su za navedenu skupinu predmeta proknjižene s danom 31. prosinca 2023. godine.

### 3.3. SREP dopis

Dana 30. studenog 2023. godine Addiko Banka je primila finalno SREP (*Supervisory Review and Evaluation Process*) pismo u sklopu procesa procjene za 2023. godinu u kojem je dodatni zahtjev u okviru drugog stupa (P2R) ostao nepromijenjen te iznosi 3,25% a iznos dodatnih smjernica u okviru drugog stupa (P2G) se smanjio sa 3,25% na 3,00%. Nova SREP odluka važi od 1. siječnja 2024. godine.

Sukladno najavi HNB-a glede daljnje primjene protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, navedena stopa protucikličkog zaštitnog sloja koja se primjenjuje od 31 prosinca 2023. godine iznosi 1,0% (povećanje u odnosu na ranijih 0,5%). Također, sukladno HNB-ovoj odluci o ostalim sistemski važnim kreditnim institucijama (OSV) i relevantnim zahtjevima za zaštitne slojeve kapitala od 20. studenog 2023. godine, zaštitni sloj za OSV institucije je smanjen sa 0,5% na 0,25% te se primjenjuje od 1. siječnja 2024. godine. Svi ostale stope zaštitnih slojeva kapitala ostaju na istoj razini kao i prethodne godine (stopa zaštitnog sloja za očuvanje kapitala u visini od 2,5% te stopa zaštitnog sloja za sistemski rizik u visini od 1,5%).

## 4. Poslovnice

Na kraju 2023. Addiko posluje s ukupno 35 poslovnica. Ovakva fizička distribucijska mreža se kontinuirano prilagođava kako bi se omogućila hibridna provedba strategije usmjerene na potrošače i mala i srednja poduzeća. Pritom imamo na umu i kontekst sve veće sklonosti korisnika digitalnim kanalima i inovativnim rješenjima.

## 5. Financijski razvoj Banke

### 5.1. Pregled financijskog rezultata

- Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja povećao se 31%, s 33,7 milijuna eura prošle godine na 44,1 milijuna eura ove godine
- Omjer troškova i prihoda (bez troškova implementacije eura kao nove valute) dodatno se poboljšao te dosegao 53,5% (2022: 63,0%)
- Omjer izloženosti i troškova rezerviranja iznosi 0,2% tj. -2,3 milijuna eura u usporedbi s -2,9 milijuna eura u 2022. godini
- Udio neprihodujućih izloženosti (bilančna izloženost) nalazi se na povijesno niskoj razini od 2,8% (2022: 3,6%) uz povećanu pokrivenost neprihodujućih izloženosti ispravcima vrijednosti na 85,4% (2022: 80,7%)
- Povrat na prosječni materijalni kapital iznosi 2,5% (2022: 1,8%)

Rezultat nakon poreza od 9,2 milijuna eura (2022: 6,8 milijuna eura) odražava snažan poslovni razvoj, uspješnu korekciju cijena, rezervacije za sudske sporove i relativno benigne kreditne gubitke. Troškovi očekivanih kreditnih gubitaka iznosili su -2,3 milijuna eura što daje omjer izloženosti i troškova rezerviranja u iznosu od 0,2% (2022: -2,9 milijuna eura).

**Udio segmenata u fokusu (potrošači i mala i srednja poduzeća)** u ukupnom portfelju kredita porastao je na 81,8% u usporedbi sa 75,8% na kraju 2022. godine. Ukupni prihodosni bruto kreditni portfelj nastavio je svojom putanjom rasta dosegнуvši 1,14 milijardi eura u usporedbi s 1,05 milijardi eura na kraju 2022. godine. Istovremeno, smanjio se udio segmenata koji nisu u fokusu i udio segmenta srednjih poduzeća.

Ukupno je portfelj segmenata u fokusu porastao 17% u odnosu na 2022., a ako isključimo segment srednjih poduzeća, rast je još veći i iznosi 19% u odnosu na 2022. godinu.

**Neto kamatni prihod** povećao se za značajnih 34%, dosegнуvši 72,3 milijuna eura (2022: 54,0 milijuna eura) s poboljšanom neto kamatnom maržom od 3,2% u odnosu na 2,4% na kraju 2022. godine. **Neto prihod od provizija i naknada** smanjio se za 0,9% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 21,0 milijuna eura (2022: 21,2 milijuna eura), prvenstveno zbog gubitka prihoda proizašlih iz uvođenja eura 1.1.2023. godine. **Opći administrativni troškovi**, (bez jednokratnih troškova implementacije eura) porasli su na 49,9 milijuna eura s 49,3 milijuna eura u 2022. godini uslijed uvjeta visoke razine inflacije.

Udio neprihodujućih izloženosti bio je na povijesno najnižoj razini od 1,9% (2022: 2,5%), udio neprihodujućih bilančnih izloženosti iznosio je 2,8% (2022: 3,6%) temeljeno na ukupnoj neprihodujućoj izloženosti od 46 milijuna eura (62,9 milijuna eura na kraju 2022. godine), s poboljšanom pokrivenosti neprihodujućih izloženosti od 85,4% (2022: 80,7%).

CET1 omjer iznosio je 29,0%, isto kao i na kraju 2022. godine, uz Stopu ukupnog kapitala na razini od 33,9% (kraj 2022. godine 34,4%). Od 1. siječnja 2023. ne postoji razlika između regulatornog kapitala na prijelaznoj i punoj osnovi zbog prestanka primjene prijelaznih odredbi iz članka 468. CRR-a (EU 2020/873).

## 5.2. Detaljna analiza izvještajnog rezultata

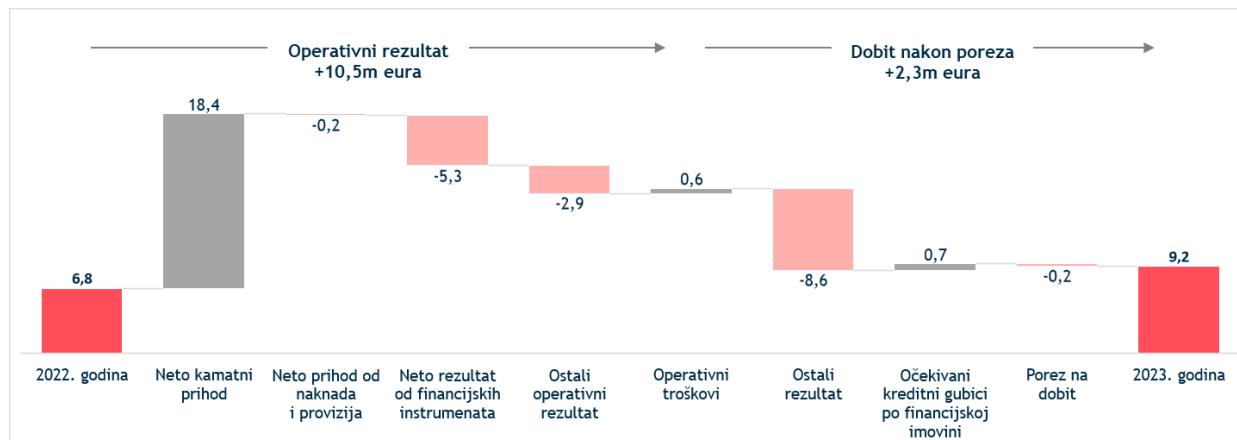
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.	(aps)	u milijunima eura (%)
Neto bankarski prihod	93,3	75,2	18,2	24,2%
Neto kamatni prihod	72,3	54,0	18,4	34,0%
Neto prihod od naknada i provizija	21,0	21,2	-0,2	-0,9%
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	1,8	7,1	-5,3	-74,5%
Ostali operativni rezultat	-0,3	2,6	-2,9	>100%
Prihodi iz poslovanja	94,8	84,9	9,9	11,7%
Opći administrativni troškovi	-50,7	-51,2	0,6	-1,1%
<b>Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>44,1</b>	<b>33,7</b>	<b>10,5</b>	<b>31,2%</b>
Ostali rezultat	-31,4	-22,8	-8,6	37,7%
Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	-2,3	-2,9	0,7	-22,2%
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>10,5</b>	<b>7,9</b>	<b>2,6</b>	<b>32,2%</b>
Porez na dobit	-1,4	-1,1	-0,2	20,4%
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>9,2</b>	<b>6,8</b>	<b>2,3</b>	<b>34,2%</b>

**Neto bankarski prihod** iznosio je 93,3 milijun eura na kraju 2023. što je rast za 18,2 milijun eura u odnosu na 2022. godinu.

**Neto kamatni prihod** značajno se povećao, za 18,4 milijuna eura, prvenstveno zbog dijela portfelja koji je u fokusu, kao i prihoda povezanih s upravljanjem likvidnosti i riznicom. Segment potrošača zabilježio je porast redovnog kamatnog prihoda u iznosu od 1,6 milijuna eura kao posljedicu značajnog rasta portfelja u tom segmentu (povećanje od 58,9 milijuna eura) u usporedbi s krajem 2022. s dalnjim proširenjem u postavljanju premium cijena u odnosu na usporedive banke. Rast neto kamatnog prihoda u segmentima malih i srednjih poduzeća u iznosu od 5 milijuna eura potaknut je rastom portfelja kredita za 78,2 milijuna eura kao i značajnom korekcijom cijena koje su, potaknute promjenama kamatnih stopa na tržištu, rasle za 63 bazna boda u odnosu na prošlu godinu. Kamatni prihod dodatno je nadopunjeno s 12,6 milijuna eura proizašlih iz stanja gotovine u središnjoj banci i 9,2 milijuna eura od ulaganja u dužničke vrijednosne papire čime se odražava promjena okruženja kamatnih stopa. Redovni kamatni prihod unutar segmenata koji nisu u fokusu smanjio se u skladu s očekivanjima uslijed strategije smanjenja volumena portfelja unutar tih segmenata (pad u iznosu od 45 milijuna eura u odnosu na 2022.). Sa strane pasive kamatni troškovi su, očekivano, porasli za 2,4 milijuna eura zbog većeg volumena oročenih depozita u iznosu od 103,6 milijuna eura te promjena tržišnih uvjeta u kontekstu kamatnih stopa (povećanje za 116 baznih bodova u odnosu na 2022.). S druge strane, volumen depozita po viđenju smanjio se za 216 milijuna eura, dok im je kamatna stopa porasla za 1 bazni bod u odnosu na 2022. godinu.

**Neto prihod od provizija i naknada** u 2023. godini se, unatoč rastu prihoda u sferi kartičnog poslovanja, računa i paketa, blago smanjio u odnosu na prethodnu godinu (s 21,2 na 21,0 milijun eura) prvenstveno zbog izgubljenih prihoda proizašlih iz konverzije hrvatske kune u euro.

**Dobit nakon poreza Addiko Bank d.d. - razvoj u odnosu na 2022. godinu (u milijunima eura):**



**Neto rezultat od finansijskih instrumenata** iznosi 1,8 milijuna eura na kraju 2023. godine u odnosu na 7,1 milijun eura prethodne godine, te je rezultat je trgovinskih aktivnosti i tečajnih razlika. Nije evidentiran prihod od prodaje dužničkih instrumenata mjerjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, što je u skladu s novom strategijom riznice implementiranim 2022. godine kojom se cilja ulaganje viška likvidnosti u dugoročne i visokokvalitetne državne obveznice s namjerom držanja do dospijeća u svrhu povećanja prinosa.

**Ostali operativni rezultat**, kao zbroj ostalih operativnog prihoda i ostalih operativnog rashoda, smanjio se za 2,9 milijuna eura, s 2,6 milijuna eura u 2022. na -0,3 milijuna eura na kraju 2023. godine. Ova pozicija uključuje sljedeće važne stavke:

- Prihod od usluga pruženih članicama Addiko Grupe porastao je s 3,2 milijuna eura u 2022. na 3,7 milijuna eura u 2023. godini,
- Manji regulatorni troškovi sanacijskog doprinosa u iznosu od -0,05 milijuna eura (2022: -0,2 milijuna eura),
- Troškovi osiguranja depozita iznosili su -1,5 milijuna eura u odnosu na -1,4 milijuna u 2022.,
- Nije bilo prihoda od oslobađanja rezervacija za porezne sporove u 2023., u usporedbi s 0,8 milijuna eura u 2022.,
- Nije bilo prihoda od prodaje nefinansijske imovine u 2023., u usporedbi s 1,3 milijuna eura u 2022.,
- Troškovi rezervacija za restrukturiranje u iznosu od -1,2 milijuna eura (2022: 0,0 milijuna eura), proizašlo iz Programa poslovne izvrnosti koji uključuje poboljšanja cjelokupne operativne platforme, optimizaciju i automatizaciju pozadinskih procesa te daljnja poboljšanja operativnog modela u kontekstu kreditnog rizika.

**Opći administrativni troškovi** smanjili su se s -51,2 milijuna eura u 2022. na -50,7 milijuna eura na kraju 2023. godine:

- U 2023. godini utjecaj na opće administrativne troškove imao je jednokratni projekt implementacije eura kao nove valute u Republici Hrvatskoj čiji su troškovi iznosili -0,7 milijuna eura, u usporedbi s -3,9 milijuna eura u 2022. godini
- Isključujući troškove euro projekta, troškovi zaposlenih povećali su se za -2,6 milijuna eura na -25,4 milijuna eura u 2023. godini. Navedeno povećanje uglavnom je potaknuto korekcijama plaća u iznosu od 1,4 milijuna eura zbog inflatornih pritisaka i većih troškova varijabilnih naknada u iznosu od 0,5 milijuna eura.
- Ostali administrativni troškovi, isključujući jednokratne troškove projekta uvođenja eura, povećani su za 0,3 milijuna eura na -17,8 milijuna eura. Razvoj ove pozicije pod utjecajem je povećanih IT i režijskih troškova zbog inflacije (-0,4 milijuna eura u usporedbi s prethodnom godinom) te troškova marketinga (-0,2 milijuna eura u usporedbi s prethodnom godinom) kao i smanjenja ostalih administrativnih troškova (+0,3 milijuna eura u usporedbi s prethodnom godinom).
- Amortizacija se smanjila za 0,3 milijuna eura na -6,8 milijuna eura u 2023. godini.

Unatoč rastu općih administrativnih troškova, omjer troškova i prihoda (isključujući euro projekt) smanjio se sa 63,0% na 53,5% (pad 9,5 postotnih bodova u odnosu na 2022.) zbog značajno većeg neto bankarskog prihoda.

**Ostali rezultat**, koji je iznosio -31,4 milijuna eura (2022.: -22,8 milijuna eura), bio je pod značajnim utjecajem rezervacija za očekivane pravne postupke vezane za kredite denominirane u švicarskim francima. Povećanje rezervacija predstavlja ažuriranje temeljnih pretpostavki, temeljeno na redovnom procesu testiranja. Primarni pokretač bio je veći priljev novih predmeta neposredno prije isteka roka zastare u lipnju 2023. godine u usporedbi s procijenjenim brojem očekivanih predmeta za nekonvertirane CHF kredite. Unatoč inherentnim neizvjesnostima u predviđanju budućeg ishoda sudskih postupaka, ne očekuju se dodatne materijalne promjene za nekonvertirane CHF predmete u narednim godinama nakon isteka roka zastare u lipnju 2023. godine.

**Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini** su iznosili -2,3 milijuna eura (2022: -2,9 milijuna eura). Iskazane vrijednosti umanjenja bile su ispod iznosa knjiženog u 2022. godini primarno zbog stabilnih i očekivanih priljeva NPE-a unutar segmenata u fokusu: pozitivan efekt dali su i oporavak i povrati unutar NPE-a te prodaja osiguranog portfelja. U skladu s redovitim pregledom parametara rizika i ažuriranjem makroekonomskih podataka, Banka je također procijenila vrijednost post model prilagodbe (PMA) uvedene 2022. kako bi ispravno obuhvatila neizvjesnosti u vezi budućih makroekonomskih kretanja. U skladu s očekivanjima, volatilnost makroekonomskog okruženja se smanjila, uslijed čega je Banka revidirala knjiženi iznos PMA na 2,5 milijuna eura što je manje od iznosa iz 2022. godine kada je PMA iznosio 3,6 milijuna eura.

**Porez na dobit** iznosio je -1,4 milijuna eura na kraju 2023. u odnosu na -1,1 milijun eura u 2022. godini. Porez na dobit je pod utjecajem trenutnih poreza i odgođenih poreza koji proizlaze iz promjena u privremenim razlikama.

### 5.3. Detaljna analiza izvještaja o finansijskom položaju

	u milijunima eura			
	31.12.2023.	31.12.2022.	(aps)	(%)
Novac i novčani ekvivalenti	423,9	538,9	-115,0	-21,3%
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	11,3	2,7	8,7	>100%
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	0,8	53,1	-52,3	-98,6%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.153,3	1.062,3	91,0	8,6%
Investicijski vrijednosni papiri	562,9	569,0	-6,1	-1,1%
Materijalna imovina	20,2	21,1	-0,9	-4,2%
Nematerijalna imovina	8,7	9,7	-1,0	-10,4%
Porezna imovina	17,2	20,0	-2,8	-14,0%
Tkuća porezna imovina	0,0	1,7	-1,7	-100,0%
Odgodena porezna imovina	17,2	18,2	-1,1	-5,8%
Ostala imovina	6,7	9,1	-2,4	-26,7%
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	0,0	0,3	-0,3	-100,0%
<b>Ukupno imovina</b>	<b>2.204,9</b>	<b>2.286,1</b>	<b>-81,2</b>	<b>-3,6%</b>

Izvještaj o finansijskom položaju Addiko banke i dalje dokazuje jednostavnu i čvrstu kamatonosnu strukturu aktive: 52% aktive predstavljali su krediti klijentima, pretežno sadržani u segmentima koji su u fokusu. Osim toga, znatan dio preostale imovine sastojao se od novčanih rezervi i standardnih dužničkih vrijednosnica visokog rejtinga koje su se pretežno odnosile na državne obveznice CESEE.

**Novac i novčana sredstva** smanjila su se s 538,9 milijuna eura u 2022. na 423,9 milijuna eura na kraju 2023. godine čime je zadržana čvrsta pozicija likvidnosti Banke.

**Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja** povećala se za 8,7 milijuna eura u 2023. u odnosu na 2022. godinu (2023: 11,3 milijuna eura, 2022: 2,7 milijuna eura). Osim pozitivne tržišne vrijednosti nedospjelih izvedenica, ova pozicija također uključuje vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja. Navedeni portfelj u potpunosti je uložen u standardne državne obveznice kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti.

**Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija** smanjili su se za 52,3 milijuna eura, s 53,1 milijun eura u 2022. na 0,8 milijuna eura u 2023. godini kao rezultat uvođenja eura i promjene regulacije tijekom pripremne faze za konverziju valute na kraju 2022. godine pri čemu je smanjen iznos novčanog kolateralu koji je potrebno držati pri HNB-u.

**Zajmovi i potraživanja od komitenata** povećali su se za 91 milijun eura, s 1.062,3 milijuna eura u 2022. na 1.153,3 milijuna eura na kraju 2023. godine. Rast je u skladu sa strategijom Banke kojom se nastavlja ubrzano smanjenje volumena s nižim prinosima unutar segmenata velikih i javnih poduzeća te stambenih kredita i nastavlja poslovati u korist širenja portfelja kredita s većom dodanom vrijednosti u segmentima potrošača i malih i srednjih poduzeća. Kao rezultat Programa transformacije i inicijativa poduzetim u skladu s istim, volumen kredita segmenata koji su u fokusu nastavio je svoju putanju rasta koji je iznosio 137,1 milijun eura na kraju 2023. u odnosu na kraj 2022. godine (sa 793,3 milijuna eura na 930,4 milijuna eura). Time se udio kredita segmenata u fokusu povećao na 80,7% ukupnih plasmana što je rast od 6 postotnih bodova. Volumen kredita unutar segmenata koji nisu u fokusu se, u skladu s očekivanjima, smanjio za 45 milijuna eura na 203,3 milijuna eura na kraju 2023. godine (2022: 248,3 milijuna eura).

**Investicijski vrijednosni papiri** ostali su gotovo nepromijenjeni, smanjivši se za 6,1 milijun eura, sa 569 milijuna eura na kraju 2022. godine, na 562,9 milijuna eura na kraju 2023. godine. Portfelj je uglavnom uložen u obveznice državnih i finansijskih institucija visokog rejtinga i ima prosječno dospijeće od oko četiri godine. Kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti u portfeljima vrijednosnih papira, sva su ulaganja bila standardna (*plain vanilla*), bez ikakvih složenih ugrađenih značajki. Zbog čvrste razine likvidnosti i činjenice da se očekuje da će se novi obujmi poslovanja u segmentima u fokusu financirati ubrzanim smanjenjem portfelja segmenata koji nisu u fokusu i viškom likvidnosti, Addiko je prilagodio svoju strategiju riznice s ciljem ulaganja u dugoročne visokokvalitetne obveznice u svrhu povećanja prinosa i prikupljanja prihoda od kamata do dospijeća kako bi se ojačao glavni pokretač prihoda Banke, neto bankarski prihod.

**Porezna imovina** smanjila se s 20 milijuna eura u 2022. na 17,2 milijuna eura u 2023. godini kao rezultat promjena u privremenim razlikama. Smanjenje tekuće porezne imovine najvećim je dijelom uzrokovan korištenjem predujmova poreza na dobit iz prethodnog razdoblja. Smanjenje vezano za odgođene poreze uglavnom je potaknuto promjenom negativne fer vrijednosti investicijskih vrijednosnica mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i troškovima rezervacija.

**Ostala imovina** smanjena je na 6,7 milijuna eura (2022: 9,1 milijun eura). Ova pozicija uključuje unaprijed plaćene troškove i vremenska razgraničenja te ostala potraživanja. Promjena je uzrokovana nižim potraživanjima vezanim uz kartično poslovanje.

U usporedbi s krajem 2022. godine, ukupna imovina Addiko banke ostala je relativno stabilna i iznosila je 2.204,9 milijuna eura, što je pad od 81,2 milijuna eura ili 3,6%. Ukupni rizik, tj. imovina ponderirana rizikom, uključujući kreditni, tržišni i operativni rizik, porasla je na 1.127,7 milijuna eura (2022: 1.121,4 milijuna eura) odražavajući povećanje kreditnog portfelja.

	u milijunima eura			
	31.12.2023.	31.12.2022.	(aps)	(%)
<b>Obveze</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2,6	0,6	2,0	>100%
Depoziti kreditnih institucija	16,4	16,5	0,0	-0,2%
Depoziti komitenata	1.642,8	1.750,0	-107,2	-6,1%
Uzeti zajmovi	20,2	49,7	-29,6	-59,5%
Subordinirani dug	31,1	31,1	0,0	0,0%
Ostale financijske obveze	18,2	12,2	6,0	49,3%
Rezerviranja	75,1	51,2	23,9	46,7%
Tekuće porezne obveze	1,8	0,0	1,8	100,0%
Ostale obveze	14,6	14,3	0,3	2,3%
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.822,9</b>	<b>1.925,6</b>	<b>-102,7</b>	<b>-5,3%</b>
<b>Kapital</b>				
Dionički kapital	339,5	339,6	-0,1	0,0%
Dodatni osnovni kapital	40,0	39,8	0,2	0,6%
Zakonske i ostale rezerve	17,8	17,7	0,1	0,6%
Rezerva fer vrijednosti	-24,2	-43,4	19,2	-44,3%
Akumulirana dobit	8,9	6,8	2,1	30,4%
<b>Ukupno kapital</b>	<b>382,0</b>	<b>360,5</b>	<b>21,5</b>	<b>6,0%</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>2.204,9</b>	<b>2.286,1</b>	<b>-81,2</b>	<b>-3,6%</b>

**Financijske obveze koje se drže radi trgovanja** koje uključuju negativnu tržišnu vrijednost nedospjelih izvedenica, porasle su na 2,6 milijuna eura s 0,6 milijuna eura 2022. godine.

**Depoziti kreditnih institucija** ostali su gotovo nepromijenjeni, 16,4 milijuna eura (2022: 16,5 milijuna eura).

**Depoziti komitenata** smanjili su se s 1.750,0 milijuna eura na 1.642,8 milijuna eura na kraju 2023. godine. Depoziti komitenata su tijekom 2023. i dalje bili pod utjecajem konverzije iz kune u euro. Značajan utjecaj imala je i prva ikad emisija obveznice i trezorskog zapisa od strane Vlade Republike Hrvatske namijenjena fizičkim osobama čime je kreirana investicijska alternativa za klijente.

**Uzeti krediti** smanjili su se za 29,6 milijuna eura, s 49,7 milijuna eura na kraju 2022. na 20,2 milijuna eura na kraju 2023. godine prvenstveno zbog manjeg volumena repo kredita.

**Subordinirani dug** ostao je nepromijenjen u odnosu na prethodnu godinu, 31,1 milijun eura.

**Ostale financijske obveze** povećale su se s 12,2 milijuna eura u 2022. na 18,2 milijuna eura u 2023. godini.

**Rezerviranja** su porasla s 51,2 milijuna eura u 2022. godini na 75,1 milijuna eura na 2023. godini. Ova pozicija uključivala je uglavnom rezerviranja u vezi s očekivanim sudskim sporovima u kontekstu kredita denominiranih u švicarskim francima. Obveze za varijabilne bonusne temeljene na učinku sada su prikazane pod stavkom „Ostale obveze“. Sukladno tome izmijenjeni su usporedni podaci za prethodno razdoblje.

**Tekuće porezne obveze** iznosile su 1,8 milijuna eura na kraju 2023. u odnosu na 0 eura na kraju 2022. godine zato što je Banka tijekom 2023. iskoristila predujmove poreza iz prethodnog razdoblja i počela priznavati tekuću poreznu obvezu.

**Ostale obveze** blago su se povećale s 14,3 milijuna eura na 14,6 milijuna eura u 2023. godini, prvenstveno odražavajući vremenska razgraničenja za usluge koje su primljene, ali još nisu fakturirane, kao i obveze za obračunate naknade, uključujući obveze za varijabilne bonusne temeljene na učinku (prethodno prikazane pod Rezervacijama).

Kapital je porastao s 360,5 milijuna eura u 2022. na 382,0 milijuna eura u 2023. godini potaknut dobiti na kraju godine, kao i pozitivnim razvojem ostale sveobuhvatne dobiti (19,2 milijuna eura), što uglavnom odražava oporavak tržišnih vrijednosti i povezanog mjerena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira i vlasničkih instrumenata mjerena kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Kao što je objavljeno u finansijskim izvješćima na kraju 2022., trenutna klasifikacija dužničkih instrumenata prema poslovnom modelu "držanje radi naplate i prodaje" i povezano mjerena fer vrijednosti ne odražava u potpunosti novu poslovnu strategiju i strategiju riznice čiji je cilj ulaganje u dugoročne visokokvalitetne obveznice i držanja istih do dospijeća u svrhu povećanja prinosa. Osim u slučaju neočekivanih tržišnih promjena, trenutni negativni iznos rezervi mjerena po fer vrijednosti od -24,2 milijuna eura (2022: -43,4 milijuna eura), od čega većina dolazi iz dužničkih vrijednosnica, postupno će se smanjiti s protekom vremena, uvezvi u obzir visok kreditni rejting i čvrsta očekivanja da će izdavatelji isplatiti spomenute obveznice po dospijeću.

## 6. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti

Ukupni kapitalni zahtjevi (OCR) valjani na dan 31. prosinca 2023. godine iznosili su 20,0% na osnovi odluke SREP te primjenjenih zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj koji uključuje:

- 14,5% TSCR (8% zahtjeva iz 1. stupa, 3,25% uvjeta iz 2. stupa (P2R) i dodatnih smjernica u okviru drugog stupa (P2G) na razini od 3,25%); i
- 5,5% CBR (2,5% zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, 1,5% zaštitnog sloja za sistemski rizika i 0,5% zaštitnog sloja za OSV instituciju, 1% protuklikičkog zaštitnog sloja).

Kapitalnu bazu Banke čine kapitalni instrumenti CET1, AT1 i T2, a iznosi 33,9% (krajem 2022: 34,4%), dakle znatno iznad OCR-a.

Smanjenje ukupne adekvatnosti kapitala proizlazi uglavnom iz redovne amortizacije hibridnih instrumenata kapitala (T2). Ostale promjene odnose se na malen porast rizikom ponderirane aktive, koji se odnosi na povećanje volumena u kreditnom portfelju.

Uključivanje Republike Hrvatske u jedinstveni sanacijski mehanizam podrazumijeva opću odgovornost Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) za učinkovito i dosljedno funkcioniranje jedinstvenog sanacijskog mehanizma. Jedinstveni sanacijski odbor postao je izravno odgovoran za provedbu sanacijskih ovlasti nad nekim kreditnim institucijama sa sjedištem u Hrvatskoj, uključujući, od ožujka 2021, Addiko Bank d.d.

U ožujku 2021. godine Addiko je primila odluku Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) koja se odnosi na MREL zahtjev na temelju strategije točke ulaska (PoE) na razini podružnice Addiko Bank d.d. (Hrvatska). Prema odluci, konačni MREL zahtjev bi trebao biti dostignut do 1. siječnja 2024. godine i ispunjen u bilo kojem trenutku od tog datuma nadalje. Temeljem iznosa regulatornog kapitala s krajem 2023. godine, Banka ispunjava očekivani MREL zahtjev, sukladno SRB metodološkom izračunu.

Glavninu baze financiranja pretežno čine depoziti klijenata, posebice u segmentu stanovništva, koji predstavlja vrlo stabilnu i kontinuirano rastuću bazu. Omjer kredita i depozita (LTD), omjer između neto kredita klijentima i depozita klijenata, iznosio je 70,2% (2022: 60,7%), što predstavlja snažnu razinu likvidnosti i pruža potencijal za daljnje kreditiranje klijentima.

## 7. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja

### 7.1. Upravljanje ljudskim potencijalima

U 2023. Addiko je nastavio s poboljšavanjem ključnih procesa upravljanja ljudskim resursima koji su omogućili zapošljavanje i interni razvoj zaposlenika koji odgovaraju korporativnoj kulturi kako bi se postigao profitabilan rast poslovanja uz pridržavanje pravila dobrog korporativnog upravljanja.

Addiko banka nastavila je pratiti situaciju na zahtjevnom tržištu rada, posebno na bankarskom tržištu gdje je Addiko sudjelovao u istraživanju o primanjima u bankarskom sektoru. Temeljem prikupljenih podataka, Banka je nastavila s uvođenjem dodatnih beneficija i drugih naknada za zaposlenike.

U području dobrobiti zaposlenika, Banka podržava hibridni radni model (model "3+2 i 2+3") za zaposlenike u centralama. Kombinacija rada u uredu i od kuće omogućuje ravnotežu poslovnog i privatnog života s jedne strane i učvršćuje timski duh s druge strane. U području dobrobiti zaposlenika, organizirane su razne radionice i treninzi kao što su cjevovito razmišljanje te zdravlje tijela i duha.

Vezano uz trogodišnji Strateški akcijski plan raznolikosti i uključivosti (2022.-2024.) koji pokriva Zapošljavanje i selekciju; Upravljanje karijerom; Učenje i razvoj; Nagradivanje; Benchmark i implementacija najboljih praksi; Ciljevi rodne ravnoteže, Banka nastavlja s različitim inicijativama i akcijama. U 2023. godini Banka je izradila izvješće "Razlika u plaćama između spolova" koje je pokazalo da nisu utvrđeni strukturni nedostaci niti diskriminatorne prakse u pogledu nagradivanja. Banka struktorno i sustavno brine o uravnoteženoj upravljačkoj strukturi potičući različitost i uključenost unutar tvrtke. U 2023. godini imenovana je nova članica Nadzornog odbora i Banka je ispunila cilj raznolikosti članova Nadzornog odbora postavljen za razdoblje od 2022. do 2024. godine.

Addiko Bank nastavlja raditi na svojoj reputaciji s ciljem da bude prepoznata kao atraktivan poslodavac. Kroz 'Certifikat Poslodavac Partner' koji je SELECTIO Addiku izdao po peti puta, Banka je prepoznata je kao tvrtka s visokim standardima u upravljanju ljudskim resursima, pozicionirana među top poslodavcima u Hrvatskoj. Addiko banka također je nositelj MAMFORCE certifikata koji naglašava obiteljski odgovornu i rodno osviještenu politiku upravljanja ljudskim resursima.

## 8. Održivost

### Upravljanje održivim poslovanjem u 2023. godini

Dok je Addiko krenuo na svoje tranzicijsko putovanje, prepoznao je ključnu ulogu koju finansijske institucije imaju u oblikovanju održivije budućnosti. Uz postojanu predanost integraciji održivosti u svoje poslovanje, Addiko je marljivo ugradio okolišna, socijalna i upravljačka načela u svoje temeljne vrijednosti. Nadovezujući se na taj temelj, 2023. godina označila je značajnu prekretnicu jer je Addiko poduzeo ključne inicijative kako bi svoju viziju održivosti pretočio u utjecajne akcije.

### Transparentno izvješćivanje

Addiko je 2023. prvi put objavio svoje konsolidirano izvješće o održivosti u skladu s Direktivom o izvješćivanju o korporativnoj održivosti (CSRD), pokazujući Addiko proaktivnim pristupom ispunjavanju nedavno usvojenih Europskih standarda izvješćivanja o održivosti (ESRS). Addiko je na dobrovoljnoj osnovi poduzeo najbolje napore u primjeni tih standarda. Ova inicijativa pružila je Addiku priliku da preispita svoju metodologiju za procjene utjecaje, rizike i prilika koristeći pristup dvostrukim materijalnostima. Osim toga, Addiko je uspostavio procese prikupljanja referentnih podataka u cilju sakupljanja kvantitativnih ESG podataka za daljnje izvješćivanja i upravljanja. Poticanjem transparentnih mehanizama izvješćivanja, Addiko nastoji dionicima pružiti uvid u svoje rezultate okolišne, socijalne i upravljačke aktivnosti, jačajući svoju predanost odgovornim bankarskim praksama.

**Procjena rizika povezana s klimom**

Addiko prepoznaje važnost rješavanja problema klimatskih promjena i s njima povezanih rizika. Kao odgovor na to, Addiko je proveo temeljitu procjenu rizika povezanih s klimom i okolišem, u skladu sa smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Ova procjena ima za cilj identificirati potencijalne čimbenike rizika i razumjeti njihov utjecaj na Addiko poslovni model. Proaktivnim sudjelovanjem u toj procjeni Addiko može učinkovito ublažiti rizike povezane s klimom, istodobno identificirajući mogućnosti za održivi rast u skladu sa zahtjevima tržišta.

Nadalje, Addiko je predan smanjenju ugljičnog otiska pomnim praćenjem potrošnje energije i emisija stakleničkih plinova. Banka proaktivno formulira i provodi inicijative kako bi smanjila svoj utjecaj na okoliš i prešla na održivije prakse. U skladu s tim naporima, Addiko provodi inicijative za zaštitu okoliša, uključujući prijelaz na obnovljive izvore energije, prijelaz na vozni park električnih automobila i provedbu kreditnih ograničenja za industrije sa značajnim doprinosom klimatskim promjenama. Te mjere ne samo da pomažu u ublažavanju klimatskih rizika, već doprinose i poticanju zelenije i održivije budućnosti.

**ESG Strategija**

Addiko je 2023. predstavio sveobuhvatnu strategiju ESG-a, usko povezану са svojom poslovnom strategijom i strategijom rizika, u kojoj su izneseni ciljevi za postizanje ambicija održivog razvoja. Ta je strategija usmjerena na četiri ključna područja u okviru UN-ovih ciljeva održivog razvoja, uz potporu 15 inicijativa na razini grupe s jasnim ciljevima i indikatorima uspješnosti. Posebni ESG koordinator i radna skupina osnivaju se u svim poslovnim i kontrolnim funkcijama. Addiko kroz svoju predanost postizanju ovih ciljeva promiče ESG svijest i održivi učinak u cijeloj banci.

**Upravljanje ESG-om i odgovorne prakse**

Addiko je uveo čvrst okvir za upravljanje održivošću, integrirajući razmatranja na različitim organizacijskim razinama. Tim se okvirom osigurava da održivost dobiva pozornost donositelja odluka, a da se pritom integrira u svakodnevno poslovanje. S jasno definiranim strukturama i dodijeljenim odgovornostima, Addiko je tijekom svog poslovanja uspostavio temelje za sveobuhvatno upravljanje održivošću. Proaktivni pristup kroz proces dubinske analize uključuje uključivanje odgovornog poslovnog ponašanja u politike i sustave upravljanja, identificiranje i procjenu štetnih učinaka te praćenje provedbe i rezultata, uz poštivanje načela odgovornog poslovnog ponašanja.

**Angažman dionika**

Addiko veliku važnost pridaje suradnji sa svojim dionicima, uključujući klijente, zaposlenike, dioničare i regulatorna tijela. Addiko trenutačno formalizira procese kako bi olakšao redovitu razmjenu informacija s unutarnjim i vanjskim dionicima, osiguravajući da se njihova zabrinutost ne samo čuje nego i integrira u njegove inicijative održivosti. Značajan aspekt ove strategije angažmana uključuje jačanje svijesti o održivosti među zaposlenicima kroz niz internih i eksternih inicijativa za obuku. Poticanjem kulture održivosti i zajedničke odgovornosti, Addiko ima za cilj osnažiti svoju radnu snagu da aktivno pridonese ciljevima i inicijativama tvrtke u pogledu održivosti.

**Pogled u budućnost**

Dok Addiko nastavlja svoj put održivosti, ostaje predan postavljanju ambicioznih ESG ciljeva i aktivnom povezivanju s dionicima kako bi potaknuo pozitivne promjene.

Addiko je posvećen dalnjem poboljšanju procesa prikupljanja podataka, osiguravanju spremnosti za ispunjavanje obveza izvješćivanja u 2024., uz istodobno poboljšanje utvrđivanja ciljeva i usmjeravanja daljnjih inicijativa ESG.

## 9. Istraživanje i razvoj

Proteklih godina Addikove istraživačke i razvojne aktivnosti u području digitalizacije odigrale su ključnu ulogu u pokretanju inovacija i podržavanju poslovnog rasta kroz razne inicijative u poslovnim područjima u fokusu.

U segmentu potrošača, glavni prioritet Banke u 2023. godini bio je razvoj end-to-end procesa kreditiranja po mjeri potrošača. Usklađujući se s preferencijama klijenata, uveden je online proces kreditiranja koji uključuje mogućnost identifikacije klijenata preko djelatnika pošte, gdje se i kreditna dokumentacija razmjenjuje putem pošte. To klijentima koji nerado koriste daljinske načine identifikacije ili digitalne certifikate za potpisivanje omogućuje pristup uslugama Addiko banke iz udobnosti vlastitog doma. Addiko kontinuirano preispituje i usmjerava svoje procese kako bi klijentima pružio pristupačnije i jednostavnije korištenje proizvoda i usluga kroz optimizaciju i prilagodbu u skladu s tržišnim običajima i važećom regulativom.

Tijekom 2023. Addiko je nastavio raditi na razvoju aplikacije za mobilno bankarstvo, s posebnim fokusom na poboljšanje sučelja i korisničkog iskustva koje se smatra ključnim elementom za uspjeh aplikacija za mobilno bankarstvo. Trud je prepoznat od strane klijenata, pa je trend novih korisnika mobilnog bankarstva nastavio rasti u 2023. godini jednakom mjerom kao i prethodnih godina.

Osim unaprjeđenja u segmentu Potrošača, Addiko također ima za cilj približiti svoje usluge malim i srednjim poduzećima izgradnjom platformi za online kreditiranje. U 2023. godini Banka je proširila personalizirane ponude svojim klijentima - malim i srednjim poduzećima i omogućila pokretanje procesa financiranja u potpunosti putem online platforme. Paralelno s razvojem online platforme za financiranje, Addiko je nastavio s različitim optimizacijama sustava financiranja kako bi pojednostavio i poboljšao temeljne procese i bio još pogodniji za svoje klijente.

U 2024. godini Addiko će nastaviti s implementacijom procesa online kreditiranja potrošača, imajući na umu potrebu usklađivanja određenih procesa s mogućnošću implementacije digitalnih rješenja koja su podložna važećim zakonima i propisima. Istovremeno, Addiko istraživali preferencije svojih klijenata. Stalne inovacije omogućile su Addiku da pojednostavi i ubrza procedure kreditiranja kako bi se još više približio potrebama klijenata. Za segment malih i srednjih poduzeća, Addiko planira nastaviti raditi na poboljšanjima i uvođenju novih značajki na postojeće platforme u 2024. Inovacije uvedene tijekom 2023. naglašavaju Addikovu predanost i sposobnost da iskoristi tehnologiju i učini bankarstvo pristupačnijim, učinkovitijim i usmjerenijim na klijente.

## 10. Predviđanja i faktori rizika

### 10.1. Predviđanja

Hrvatska predviđa rast BDP-a za 2024. godinu od 2,9%. Takve relativno visoke stope rasta omogućile bi Hrvatskoj da nadmaši rast u Eurozoni, za koju se predviđa da će u 2024. rasti sporijim tempom od 0,5 do 1,0%.

Očekuje se da će inflacija znatno usporiti u 2024., na raspon od 3,0% do 4,0%.

Nakon što je ESB u razdoblju od srpnja 2022. do rujna 2023. proveo deset povećanja kamatnih stopa, stopa na glavne operacije refinanciranja porasla je s razine ispod 0% na trenutnih 4,5%, dosegnuvši najvišu razinu u posljednja dva desetljeća. Glavni je cilj pooštovanja mjera ESB-a suzbijanje inflacije kroz suzbijanje potražnje. Budući da je indeks proizvođačkih cijena u Eurozoni u studenom 2023. pao za 8,8% na godišnjoj razini, a cijene energije, koje su važna sastavnica inflacije, znatno su pale i u 2023., smanjio se pritisak na ESB da provodi strogu monetarnu politiku, te je na sjednici u siječnju 2024. naveo da su dosegnute najviše kamatne stope. Na tržištu se sve više očekuje da će ESB u 2024. početi snižavati kamatne stope. To proizlazi iz zamjetnog smanjenja inflacije u Eurozoni, koja je u prosincu 2023. naglo pala na 2,9% na godišnjoj razini. Visoka razina kamatnih stopa trenutačno opterećuje gospodarstvo, što je potaknulo izglede da ESB poduzme početne korake prema smanjenju kamatnih stopa.

Addiko namjerava nastaviti s ubrzanjem provedbe svoje specijalističke strategije na tržistima CSEE-a tijekom 2024. godine, usredotočujući se na održivi rast poslovanja u fokus segmentima Potrošači i mala i srednja poduzeća, s posebnim naglaskom na mikro i mala poduzeća. Sveobuhvatna ambicija ostaje postati vodeća specijalizirana banka u CSEE regiji za navedene segmente. Addikov razborit pristup riziku ostat će ključno uporište za njegov rast kreditnog portfelja.

Jasan fokus na poslovanje s potrošačima i malim i srednjim poduzećima će dalje transformirati Addikovu bilancu prema fokusnim segmentima koji generiraju veću vrijednost. Pritom će Banka nastaviti sa smanjivanjem portfelja koji nisu u fokusu kako bi oslobođila kapital za rast u potrošačkim portfeljima i portfeljima malih i srednjih poduzeća, dok će dodatno smanjiti izloženost prema pojedinačnim subjektima.

Kao jednu od svojih kratkoročnih ambicija, Addiko namjerava nastaviti povećati svoju učinkovitost implementacijom mjera u kontekstu Operativne izvrsnosti tijekom 2024. kako bi se ograničili troškovi i omogućila daljnja optimizacija i kontinuirano poboljšanje ključnih operativnih procesa.

## 10.2. Faktori rizika

S obzirom na usmjerenost Addika na potrošače i mala i srednja poduzeća, poslovanje je posebno povezano s gospodarskim ciklusom i kretanjima. Teško je predvidjeti veliku lokalnu političku krizu jer bi mogla proizaći iz manjeg događaja, kojem se na početku posvećuje malo pozornosti.

Osim eskalacije ruskog rata u Ukrajini ili velike geopolitičke krize, mogli bi se ostvariti i gospodarski rizici. Četiri glavna čimbenika imaju odlučujuću ulogu za lokalna gospodarstva: zaposlenost, inflacija, tempo i opseg pooštovanja monetarne politike u borbi protiv inflacije i gospodarski rast, što će imati velik utjecaj na domaću potražnju za kreditima ili sposobnost klijenata da vrate nepodmirene iznose. U slučaju galopirajuće inflacije potaknute spiralom rasta cijena i plaća, središnje banke bile bi prisiljene dodatno povećati referentnu stopu koja bi mogla ne samo dovesti do nestabilnosti finansijskog tržišta, već bi moglo završiti i ozbiljnom recesijom.

Banka se suočava s regulatornim rizikom od provedbe različitih regulatornih inicijativa i inicijativa za zaštitu potrošača, npr. MREL, PSD2, GDPR itd. Potencijalna regulatorna ograničenja također bi mogla negativno utjecati na sposobnost grupe da poboljša učinkovitost.

Addiko Bank je osim toga izložena nefinansijskim i pravnim rizicima koji se mogu materijalizirati bez obzira na gospodarsko okruženje. Banka je uključena u brojne pasivne pravne sporove. Većina postupaka u tijeku odnosi se na kredite s valutnom klauzulom, povećanje marže i klauzule o kamatnoj stopi. Postoji budući rizik daljnog povećanja broja postupaka i vrijednosti predmeta spora zbog promijenjene sudske prakse i obvezujućih pravnih mišljenja Vrhovnog suda. Nedostatak pravne sigurnosti ili nemogućnost Banke u realizaciji učinkovitih pravnih lijekova u razumnom roku mogu imati značajan negativan učinak na poslovanje, finansijski položaj i rezultate poslovanja.

S obzirom na činjenicu da Addiko podliježe velikom broju poreznih propisa koji su u nekim slučajevima na snazi samo kratko vrijeme, često se mijenjaju i provode različitim političkim podjelama, postoji rizik da bi porezne revizije mogle, zbog različitih tumačenja, rezultirati procjenama poreznih nedostataka, što bi moglo zahtijevati od Addiko plaćanje dodatnih poreza koji se ranije nisu očekivali.

U rujnu 2017. godine Addiko Bank AG i Addiko Bank d.d. podnijeli su Zahtjev za arbitražu kod ICSID-a u Washingtonu, DC protiv Republike Hrvatske u vezi sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine, potražujući 153 milijuna eura. Addiko Bank AG i Addiko Bank d.d. tvrde da su prekršeni Bilateralni ugovori o ulaganjima (BIT) koji se odnose na pravedno i jednakost postupanje prema dotičnom BIT-u. Glavna rasprava održana je u ožujku 2021. godine, a stranke čekaju konačnu odluku. Ako tužba ne uspije, sudske pristojbe i pravni troškovi mogu iznositi do cca. 11 milijuna eura.

Addiko banka također redovito procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu utjecati na banku. Stoga Addiko provodi godišnju samoprocjenu izloženosti ESG rizicima, koja trenutačno obuhvaća rizike povezane s klimom i okolišem. Njihovi rezultati koriste se za definiranje ključnih područja djelovanja za Addiko.

## 11. Korporativno upravljanje

### 11.1. Nadzorni odbor

U 2023. godini dogodilo se nekoliko promjena u sastavu Nadzornog odbora.

G. Sava Ivanov Dalbokov, član i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora dao je ostavku na navedene funkcije s danom 16. svibnja 2023. godine. Mandat gđe. Julie Leeb kao izabrane nove članice Nadzornog odbora započeo je dana 12. svibnja 2023. godine u trajanju od 4 godine, te je izabrana za zamjenicu predsjednika Nadzornog odbora od 1. lipnja 2023. godine.

Nadalje, od 30. listopada 2023. g. Herbert Juranek (predsjednik Uprave Addiko Bank AG) ponovno je izabran za predsjednika Nadzornog odbora.

Ukratko, stanje članstva u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2023. bilo je sljedeće:

- g. Herbert Juranek, predsjednik Nadzornog odbora
- gđa. Julia Leeb, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora
- gđa. Sanela Pašić, članica Nadzornog odbora
- g. Tomislav Perović, član Nadzornog odbora
- g. Andrea Castellarin, član Nadzornog odbora.

### 11.2. Uprava

U 2023. godini nije bilo promjena u sastavu Uprave, uz napomenu da je g. Ivan Jandrić najavio svoj odlazak iz Addiko Bank kao član Uprave.

## 12. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure

Addiko Bank ima sustav interne kontrole (ICS) za svoje računovodstvene postupke, u kojem se definiraju i implementiraju odgovarajuće strukture i procesi u cijeloj organizaciji.

Svrha sustava interne kontrole Addiko Bank je osigurati učinkovito i djelotvorno poslovanje, adekvatnu identifikaciju, mjerjenje i ublažavanje rizika, razborito vođenje poslovanja, pouzdanost finansijskih i nefinansijskih informacija kako interno tako i eksterno, te usklađenost sa zakonskim propisima, a u skladu s regulatornim zahtjevima, internim pravilima i odlukama.

Sustav unutarnjih kontrola (ICS) sastoji se od niza pravila, procedura i organizacijskih struktura kojima je cilj:

- osigurati provedbu korporativne strategije,
- postizanje učinkovitih korporativnih procesa,
- očuvanje vrijednosti korporativne imovine,
- osigurati pouzdanost i cjelovitost podataka računovodstva i upravljanja,
- osigurati da su procesi u skladu sa svim postojećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u odnosu na računovodstvene postupke Banke su da ICS osigurava da se sve poslovne transakcije evidentiraju odmah, ispravno i na ujednačen način u računovodstvene svrhe. Provedba sustava internih kontrola u odnosu na proces finansijskog izvještavanja također je utvrđena internim pravilima i propisima.

Sustav unutarnjih kontrola Banke temelji se na procesno orijentiranom pristupu. Banka upravlja kontrolnim aktivnostima kroz procesnu dokumentaciju koja uključuje praćenje i dokumentiranje svakog procesa, uključujući informacije o tijeku procesa prema internim smjernicama za upravljanje procesima.

Ukupna učinkovitost internih kontrola prati se kontinuirano. Praćenje ključnih rizika dio je svakodnevnih aktivnosti Banke, kao i povremenih testiranja od strane poslovnih linija, funkcija interne kontrole, kontrole rizika, usklađenosti i interne revizije.

Uspostavljen je redoviti nadzor sustava internih kontrola te pravodobno izvještavanje o nedostatku unutarnje kontrole te eskalaciji relevantnim dionicima (npr. putem različitih odbora). Nedostaci unutarnje kontrole, bilo da su identificirani od strane poslovne linije, unutarnje revizije ili druge kontrolne funkcije, prijavljuju se na odgovarajući način na odgovarajuću razinu upravljanja radi daljnje odluke, te se odmah pristupa njihovom rješavaju.

Unutarna revizija obavlja neovisne i redovite provjere usklađenosti sa zakonskim odredbama i internim pravilima.

Sustav unutarnje kontrole nije statičan sustav već se stalno prilagođava promjenjivom okruženju. Provedba sustava unutarnjih kontrola se fundamentalno temelji na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenika. Uprava Banke i ključni predstavnici menadžmenta aktivno i svjesno prihvataju svoju ulogu vođenja primjerom i promicanjem visokih etičkih i integralnih standarda te uspostavljanjem kulture rizika i kontrole unutar organizacije koja naglašava i pokazuje svim zaposlenika važnost internih kontrola.

### **13. Konsolidirani nefinansijski izvještaj**

U skladu s propisima Europske unije poslovanje Addiko Bank je u potpunosti usklađeno s Direktivom 2014/95/EU i pravilima nefinansijskog izvještavanja i raznovrsnosti. Banka sustavno upravlja društvenim temama kroz kontinuirani i odgovorni pristup razvoju poslovanja. Sukladno tome, nefinansijsko izvješće Banke uključuje aktivnosti koje se provode u pogledu: zaštite okoliša, društvene odgovornosti i tretmana zaposlenika, poštivanja ljudskih prava, sprječavanja korupcije i podmićivanja, te raznolikosti. Navedeno nefinansijsko izvješće pripremljeno je na konsolidiranoj razini i dostupno na web stranicama Addiko Grupe [www.addiko.com](http://www.addiko.com).

Zagreb, 8. ožujka 2024. godine  
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Ilyan Jandrić

Član Uprave



Ana Dorić Škeva

Članica Uprave

# Financijski izvještaji

<b>Financijski izvještaji</b>	<b>24</b>
<b>I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti</b>	<b>26</b>
Račun dobiti i gubitka	26
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	27
<b>II. Izvještaj o financijskom položaju</b>	<b>28</b>
<b>III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi</b>	<b>29</b>
<b>IV. Izvještaj o novčanim tokovima</b>	<b>30</b>
<b>V. Bilješke uz financijske izvještaje</b>	<b>31</b>
Računovodstvene i politike mjerena	31
(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti	31
(2) Promjene u prikazu financijskih izvještaja	32
(3) Primjena novih i izmijenjenih standarda	32
(4) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene	36
(5) Utjecaj klimatskih promjena na financijske izvještaje	37
(6) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja	38
(7) Najmovi	38
(8) Zarada po dionici	39
(9) Neto kamatni prihod	39
(10) Neto prihod od naknada i provizija	40
(11) Neto rezultat od financijskih instrumenata	41
(12) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja	41
(13) Ostali rezultat	41
(14) Financijski instrumenti	42
(15) Ugovori o reotkupu	51
(16) Fiducijarne transakcije	51
(17) Preuzete i potencijalne obveze	51
(18) Novac i novčani ekvivalenti	52
(19) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine	52
(20) Nematerijalna imovina	53
(21) Porezna imovina i porezne obveze	53
(22) Ostala imovina	54
(23) Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	54
(24) Rezerviranja	54
(25) Ostale obveze	55
(26) Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	55
(27) Kapital	55
Bilješke uz račun dobiti i gubitka	57
(28) Neto kamatni prihod	57
(29) Neto prihod od naknada i provizija	58
(30) Neto rezultat od financijskih instrumenata	59
(31) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja	60
(32) Troškovi zaposlenih	60
(33) Ostali administrativni troškovi	60
(34) Amortizacija	61
(35) Ostali rezultat	61
(36) Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	62
(37) Porez na dobit	62
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	64
(38) Novac i novčani ekvivalenti	64
(39) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	65

(40)	Zajmovi i potraživanja	66
(41)	Investicijski vrijednosni papiri	69
(42)	Materijalna imovina	72
(43)	Nematerijalna imovina	72
(44)	Kretanje materijalne i nematerijalne imovne	72
(45)	Ostala imovina	76
(46)	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	76
(47)	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	76
(48)	Financijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	76
(49)	Rezerviranja	78
(50)	Ostale obveze	81
(51)	Kapital	81
(52)	Izvještaj o novčanim tokovima	82
	<b>Upravljanje rizicima</b>	83
(53)	Kontrola rizika i monitoring	83
(54)	Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)	83
(55)	Organizacijska struktura	84
(56)	Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja	84
(57)	Kreditni rizik	85
(58)	Umanjenja vrijednosti	97
(59)	Vrednovanje nekretnina i ostalih kolaterala	103
(60)	Tržišni rizici	105
(61)	Rizik likvidnosti	111
(62)	Operativni rizik	117
(63)	Ostali rizici	118
(64)	Pravni rizik	120
(65)	Derivatni financijski instrumenti	121
	<b>Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI</b>	122
(66)	Najmovi u kojima je Banka najmodavac	122
(67)	Najmovi u kojima je Banka najmoprimac	122
(68)	Imovina/obveze denominirane u stranim valutama	123
(69)	Potencijalne obveze	123
(70)	Objavljivanja fer vrijednosti	123
(71)	Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza	129
(72)	Derivatni financijski instrumenti	131
(73)	Objavljivanje povezanih strana	131
(74)	Plaćanja temeljena na dionicama	133
(75)	Upravljanje kapitalom	133
(76)	Odbori i Uprava Banke	140
(77)	Događaji nakon izvještajnog datuma	141
	<b>Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća</b>	142
	<b>Izvješće neovisnog revizora</b>	Error! Bookmark not defined.
	<b>Dodatak - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku</b>	150
	<b>Rječnik</b>	165
	<b>Otisak</b>	169

# I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

## Račun dobiti i gubitka

	Bilješka	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.	u milijunima eura
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope		65,4	57,6	
Ostali kamatni prihodi		13,2	0,3	
Kamatni rashodi		-6,3	-3,9	
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>(28)</b>	<b>72,3</b>	<b>54,0</b>	
Prihodi od naknada i provizija		27,1	27,2	
Rashodi od naknada i provizija		-6,1	-6,0	
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>(29)</b>	<b>21,0</b>	<b>21,2</b>	
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	(30)	1,8	7,1	
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	(31)	4,3	5,7	
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	(31)	-4,6	-3,2	
Troškovi zaposlenih	(32)	-25,8	-24,2	
Ostali administrativni troškovi	(33)	-18,1	-19,9	
Amortizacija	(34)	-6,8	-7,1	
<b>Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>		<b>44,1</b>	<b>33,7</b>	
Ostali rezultat	(35)	-31,4	-22,8	
Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	(36)	-2,3	-2,9	
<b>Rezultat prije poreza</b>		<b>10,5</b>	<b>7,9</b>	
Porez na dobit	(37)	-1,4	-1,1	
<b>Rezultat nakon poreza</b>		<b>9,2</b>	<b>6,8</b>	
od čega imateljima redovnih dionica pripada		4,1	3,3	
od čega imateljima ostalog kapitala pripada		5,0	3,5	

	31.12.2023.	31.12.2022.
Rezultat nakon poreza koji pripada redovnim dioničarima (u milijunima eura)	4,1	3,3
Prosječni broj redovnih dionica (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Zarada po dionici (u eurima) - nerazrijedena/razrijedena	3,32	2,66

Sljedeće bilješke (1) - (77) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti**

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>9,2</b>	<b>6,8</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>19,2</b>	<b>-44,9</b>
<b>Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak</b>	<b>0,7</b>	<b>0,0</b>
Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti	0,7	0,0
Neto promjena fer vrijednosti	0,9	0,0
Porez na dobit	-0,2	0,0
<b>Stavke koje su reklassificirane ili ih je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak</b>	<b>18,5</b>	<b>-44,9</b>
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	18,5	-44,9
Neto promjena fer vrijednosti	22,6	-54,2
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	0,0	-0,6
Porez na dobit	-4,1	9,9
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>28,4</b>	<b>-38,1</b>
od čega imateljima redovnih dionica pripada	23,4	-41,6
od čega imateljima ostalog kapitala pripada	5,0	3,5

Sljedeće bilješke (1) - (77) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## II. Izvještaj o finansijskom položaju

	Bilješka	31.12.2023.	31.12.2022.	u milijunima eura
<b>Imovina</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	(38)	423,9	538,9	
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	(39)	11,3	2,7	
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	(40)	0,8	53,1	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(40)	1.153,3	1.062,3	
Investicijski vrijednosni papiri	(41)	562,9	569,0	
Materijalna imovina	(42)	20,2	21,1	
Nekretnine, postrojenja i oprema		18,7	20,1	
Ulaganja u nekretnine		1,5	1,0	
Nematerijalna imovina	(43)	8,7	9,7	
Porezna imovina		17,2	20,0	
Tkuća porezna imovina		0,0	1,7	
Odgođena porezna imovina	(37)	17,2	18,2	
Ostala imovina	(45)	6,7	9,1	
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	(46)	0,0	0,3	
<b>Ukupno imovina</b>		<b>2.204,9</b>	<b>2.286,1</b>	
<b>Obveze</b>				
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	(47)	2,6	0,6	
Depoziti kreditnih institucija	(48)	16,4	16,5	
Depoziti komitenata	(48)	1.642,8	1.750,0	
Uzeti zajmovi	(48)	20,2	49,7	
Subordinirani dug	(48)	31,1	31,1	
Ostale finansijske obveze	(48)	18,2	12,2	
Rezerviranja <sup>1)</sup>	(49)	75,1	51,2	
Tkuće porezne obveze		1,8	0,0	
Ostale obveze <sup>1)</sup>	(50)	14,6	14,3	
<b>Ukupno obveze</b>		<b>1.822,9</b>	<b>1.925,6</b>	
<b>Kapital</b>				
Dionički kapital	(51)	339,5	339,6	
Dodatni osnovni kapital	(51)	40,0	39,8	
Zakonske i ostale rezerve	(51)	17,8	17,7	
Rezerva fer vrijednosti	(51)	-24,2	-43,4	
Akumulirana dobit	(51)	8,9	6,8	
<b>Ukupno kapital</b>		<b>382,0</b>	<b>360,5</b>	
<b>Ukupno obveze i kapital</b>		<b>2.204,9</b>	<b>2.286,1</b>	

<sup>1)</sup> Usporedni podaci su izmijenjeni. Za više detalja vidjeti bilješku (2) Promjene u prikazu finansijskih izvještaja.

Sljedeće bilješke (1) - (77) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

### III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi

	u milijunima eura					
	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	Ukupno
<b>Kapital na dan 01.01.2023.</b>	<b>339,6</b>	<b>39,8</b>	<b>17,7</b>	<b>-43,4</b>	<b>6,8</b>	<b>360,5</b>
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	9,2
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	19,2	0,0	19,2
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	19,2	9,2	28,4
Plaćena dividenda	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,3	-3,3
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,5	-3,5
Ostale promjene (Bilješka 51)	-0,1	0,2	0,1	0,0	-0,2	0,0
<b>Kapital na dan 31.12.2023.</b>	<b>339,5</b>	<b>40,0</b>	<b>17,8</b>	<b>-24,2</b>	<b>8,9</b>	<b>382,0</b>

	u milijunima eura					
	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	Ukupno
<b>Kapital na dan 01.01.2022.</b>	<b>339,6</b>	<b>39,8</b>	<b>17,7</b>	<b>1,5</b>	<b>11,3</b>	<b>409,8</b>
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8	6,8
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	-44,9	0,0	-44,9
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	-44,9	6,8	-38,1
Plaćena dividenda	0,0	0,0	0,0	0,0	-9,5	-9,5
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,8	-1,8
Ostale promjene (Bilješka 51)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Kapital na dan 31.12.2022.</b>	<b>339,6</b>	<b>39,8</b>	<b>17,7</b>	<b>-43,4</b>	<b>6,8</b>	<b>360,5</b>

Sljedeće bilješke (1) - (77) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## IV. Izvještaj o novčanim tokovima

	u milijunima eura	
	2023.	2022.
<b>Rezultat nakon poreza</b>	<b>9,2</b>	<b>6,8</b>
<b>Usklađenja:</b>		
Neto kamatni prihod	-72,3	-54,0
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine	6,8	7,3
Promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke po finansijskoj imovini	2,3	2,9
Promjene u rezerviranjima	32,1	21,5
Dobici ili gubici od investicijskih vrijednosnih papira	0,0	-0,6
Dobici ili gubici od otuđenja materijalne i nematerijalne imovine	-0,1	-1,3
Dobici ili gubici od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-1,9	-4,6
Tečajne razlike	0,5	-2,0
<b>Međuzbroj</b>	<b>-23,6</b>	<b>-24,0</b>
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija i komitenata	-38,6	-60,9
Investicijski vrijednosni papiri	148,7	1,3
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	-6,6	16,7
Ostala imovina	0,7	2,8
Finansijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	-129,3	72,9
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	2,0	0,0
Rezerviranja	-8,7	-9,5
Ostale obaveze	4,0	0,8
Plaćeni porez na dobit	-1,5	-7,3
Primljene kamate	72,7	53,4
Plaćene kamate	-6,3	-4,5
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>13,5</b>	<b>41,8</b>
Primici od prodaje ili naplate glavnice i kamata:	49,8	3,9
Finansijska ulaganja po amortiziranom trošku <sup>1)</sup>	49,8	0,1
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine, imovina za najam i nematerijalna imovina	0,0	3,7
Plaćanja za kupnju:	-169,3	-98,9
Finansijska ulaganja po amortiziranom trošku <sup>1)</sup>	-166,3	-95,4
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine i nematerijalna imovina	-3,0	-3,5
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>-119,5</b>	<b>-95,1</b>
Plaćene dividende	-3,3	-9,5
Plaćanja najma	-2,1	-1,8
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-3,5	-1,8
<b>Novčani tok iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>-8,9</b>	<b>-13,0</b>
<b>Neto (smanjenje) povećanje novca i novčanih ekvivalenta</b>	<b>-114,9</b>	<b>-66,3</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju prethodnog razdoblja (01.01.)</b>	<b>538,9</b>	<b>604,6</b>
Utjecaj tečajnih razlika	-0,1	0,7
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (31.12.)</b>	<b>424,0</b>	<b>538,9</b>

<sup>1)</sup> Usporedni podaci su izmijenjeni. Za više detalja vidjeti bilješku (2) Promjene u prikazu finansijskih izvještaja.

Sljedeće bilješke (1) - (77) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## V. Bilješke uz financijske izvještaje

### Računovodstvene i politike mjerena

Addiko Bank d.d. je dioničko društvo upisano u sudske registre Trgovačkog suda u Zagrebu. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb, Hrvatska.

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke („HNB“) u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, licencirane matične austrijske banke registrirane u Beču, Austrija, pod nadzorom Austrijske uprave za financijsko tržište i Europske središnje banke. Konsolidirani izvještaji matične banke mogu se naći na web adresi [www.addiko.com](http://www.addiko.com).

Tijekom 2023. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovnicu organiziranih u regionalne centre Zagreb i središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

Addiko Bank d.d. je specijalizirana banka za potrošače i mala i srednja poduzeća koja posluje u Republici Hrvatskoj.

Temeljem svoje strategije, Addiko Bank se repozicionirala kao banka-specijalist za potrošače i SME te je usredotočena na daljnji rast potrošačkog kreditiranja, financiranja malog i srednjeg poduzetništva, te transakcijskog poslovanja („segmenti u fokusu“), nudeći neosigurane potrošačke gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima („segmenti koji nisu u fokusu“) su se tijekom vremena postupno smanjivali, čime je osigurana likvidnost i kapital za sustavan rast potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva.

#### (1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“).

Financijski izvještaji se sastoje od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o finansijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi, izvještaja o novčanim tokovima i bilješki uz financijske izvještaje. U načelu, izvještaj o finansijskom položaju je strukturiran padajućim redom likvidnosti. Iznosi koji dospajevaju ili se mogu ostvariti u roku od dvanaest ili više od dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma su navedeni u Bilješci (61) Rizik likvidnosti.

Financijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom neograničenosti poslovanja koje podrazumijeva da će Banka nastaviti poslovanje u predvidivoj budućnosti. U pogledu procjena i pretpostavki u skladu sa MRS-om 1, molimo pogledati Bilješku (4) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene.

U finansijskim izvještajima su korištene iste procjene, prosudbe, računovodstvene politike i metode izračuna kao i u prethodnim godišnjim finansijskim izvještajima.

Ukoliko su procjene ili prosudbe bile neophodne za računovodstvo i vrednovanje prema MRS/MSFI pravilima, iste su učinjene u skladu sa odgovarajućim standardima. One se temelje na ranijim iskustvima i drugim faktorima, npr. planovima i očekivanim ili predviđenim budućim događajima koji se iz trenutne perspektive čine vjerojatnima. Ovo se prvenstveno odnosi na gubitke od umanjenja vrijednosti u kreditnom poslovanju, fer vrijednost i umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata, odgođene poreze i procjene pravnih rizika u sudske sporovima i priznavanju rezerviranja za tu vrstu rizika. Stvarni iznosi mogu odstupati od procijenjenih.

Ovi finansijski izvještaji prikazani su u eurima ("EUR"), koji su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Svi iznosi su zaokruženi na najbliži milijun, osim kada je drugačije navedeno. Prikazane tablice mogu sadržavati razlike uzrokovane zaokruživanjem. Počevši od 1. siječnja 2023. godine Republika Hrvatska je promjenila valutu iz hrvatske kune ("HRK") u euro ("EUR"), a euro ("EUR") je postao funkcionalna i prezentacijska valuta u 2023. godini. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute Banke. Usporedni iznosi za 2022. godinu preračunati su u eure primjenom službenog tečaja konverzije od 7,53450. Nema značajnog utjecaja na ove finansijske izvještaje zbog promjene funkcionalne i prezentacijske valute u 2023. godini.

Dana 8. ožujka 2024. godine, Uprava Addiko Bank d.d. je odobrila objavljanje finansijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2023. godine i uputila iste Nadzornom odboru. Nadzorni odbor je odgovoran za pregled finansijskih izvještaja i objavu odobrava li finansijske izvještaje na dan 31. prosinca 2023. godine.

## (2) Promjene u prikazu finansijskih izvještaja

Banka je u 2023. godini izvršila provjeru izvještaja o finansijskom položaju. Rezultat pregleda doveo je do promjene u prikazu obveza za varijabilna plaćanja i plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu, koja se sada prikazuju kao dio "Ostalih obveza". Prethodno su bili prikazani kao dio "Rezerviranja". Prethodno razdoblje je usklađeno za -3,0 milijuna eura na poziciji "Rezerviranja" i posljedično za +3,0 milijuna eura na poziciji "Ostale obveze". Kao rezultat promjene u prikazu, finansijski izvještaji pružaju relevantnije informacije o razini neizvjesnosti reklassificirane pozicije.

U 2023. godini Banka je izvršila provjeru izvještaja o novčanim tokovima. Rezultat pregleda doveo je do promjene u prikazu novčanih tokova od ulaganja u dužničke vrijednosne papire mjerene po amortiziranom trošku, koji se sada iskazuju kao dio investicijskih aktivnosti. Prethodno su bili iskazani kao dio neto novčanih tokova iz poslovnih aktivnosti. Prethodno razdoblje usklađeno je za 95,3 milijuna eura na poziciji "Investicijski vrijednosni papiri" i posljedično za +0,1 milijun eura na poziciji "Prihodi od prodaje ili naplate glavnice i kamata finansijskih ulaganja po amortiziranom trošku" te za -95,4 milijuna eura na poziciji „Plaćanja za kupnju finansijskih ulaganja po amortiziranom trošku“. Kao rezultat promjene u prikazu, finansijski izvještaji pružaju relevantnije informacije o novčanim tokovima od aktivnosti riznice.

## (3) Primjena novih i izmijenjenih standarda

### 3.1. Novi trenutačno važeći zahtjevi

Sljedeći novi standardi, tumačenja te izmjene i dopune postojećih standarda obvezni su za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2023. godine:

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
MSFI 17	MSFI 17 Ugovori o osiguranju Izmjene i dopune MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju	Novi standard koji zamjenjuje MSFI 4 Početna primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 - Usporedni podaci	Nema utjecaja Nema utjecaja
MSFI 17	Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje finansijskih izvještaja	Objava računovodstvenih politika	Nema značajnih promjena
MRS 1	Izmjene i dopune MRS-a 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške	Definicija računovodstvenih procjena Odgodeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije	Nema značajnih promjena Nema značajnih promjena
MRS 8	MRS 12 Porez na dobit	Međunarodna porezna reforma - model pravila drugog stupa	Nema značajnih promjena
MRS 12	Izmjene i dopune MRS- 12 Porez na dobit		Nema utjecaja

Novi standard **MSFI 17** Ugovori o osiguranju zamijenio je **MSFI 4** Ugovori o osiguranju. Primjenjuje se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju 1. siječnja 2023. godine ili nakon tog datuma. Ugovor o osiguranju je ugovor prema kojem jedna strana (izdavatelj) prihvata značajan rizik osiguranja od druge strane (ugovaratelja police) pristajući na nadoknadu ugovaratelju police ako određeni neizvjestan budući događaj (osigurani slučaj) negativno utječe na ugovaratelja osiguranja.

Banka je procijenila relevantne kriterije da li izdani ugovor predstavlja ugovor o osiguranju i utjecaj **MSFI-ja 17** Ugovori o osiguranju na Banku u sljedećim područjima poslovanja:

#### **Finansijske garancije**

Ugovori o finansijskim garancijama zahtijevaju od izdavatelja da izvrši određena plaćanja, kako bi korisniku garancije nadoknadio gubitak koji je pretrpio jer određeni dužnik nije izvršio dospjelo plaćanje, što odgovara definiciji ugovora o osiguranju. Oni su, međutim, izvan opsega **MSFI-ja 17**, osim ako izdavatelj nije prethodno izričito ustvrdio da takve ugovore smatra ugovorima o osiguranju i koristio se računovodstvenim smjernicama primjenjivim na ugovore o osiguranju. Banka je odlučila tretirati finansijske garancije u skladu s **MSFI-jem 7**, **MSFI-jem 9** i **MRS-om 32**.

#### **Kreditne kartice i drugi načini plaćanja**

Neki ugovori o kreditnim karticama (ili slični ugovori koji osiguravaju aranžmane kredita ili plaćanja) zadovoljavaju definiciju ugovora o osiguranju jer vrše plaćanja vlasniku kartice u okolnostima koje zadovoljavaju definiciju rizika osiguranja. Primjeri uključuju slučajeve ako imatelj koristi karticu za kupnju robe ili usluga za koje se ispostavi da su neispravne ili nisu isporučene, ili ako je imatelj 'prevaren' da izvrši nevaljano plaćanje. Ugovorne cijene Banke ne odražavaju procjenu rizika osiguranja pojedinačnog klijenta, **MSFI 17** se ne primjenjuje na ugovor u cijelosti.

#### **Činidbene garancije**

Činidbene garancije nadoknađuju štetu korisniku ako klijent Banke ne izvrši svoje obveze (tj. projektiranje, razvoj, izgradnju ili proizvodnju proizvoda ili proizvodnih objekata (i povezane nenovčane obveze) ili pružanje usluga povezanih s bilo čim od prethodno navedenog) prema zahtjevima navedenim u ugovoru klijenta s korisnikom jamstva. Štetni učinak na osiguranika preduvjet je za isplatu.

Nekim se ugovorima zahtijeva plaćanje u slučaju nastanka određenog neizvjesnog budućeg događaja, no štetni učinak na ugovaratelja osiguranja nije preduvjet za plaćanje. Takav ugovor nije ugovor o osiguranju, čak i ako ga imatelj koristi za ublažavanje izloženosti odnosnom riziku (**MSFI 17.B13**, **MSFI 4.B14**).

Banka vrši plaćanje na osnovi garancije kada je garancija aktivirana, neovisno o tome je li navedeni neizvjesni događaj uzrokovao štetni učinak na korisnika ili ne.

Banka nema pravo istraživati je li događaj doista uzrokovao štetni učinak i uskratiti isplatu ako se ne uvjeri da je događaj uzrokovao štetni učinak. To znači da glavna značajka definicije ugovora o osiguranju nije ispunjena. Stoga se činidbene garancije, koje Banka odobrava, ne mogu smatrati ugovorima o osiguranju koji su u opsegu **MSFI-ja 17**.

Banka ne snosi rizik isplate dodatnih iznosa, u slučajevima kada Banka ima ugovorno pravo na povrat s računa klijenta novca koji je isplatila korisniku. To znači da postoji rizik od gubitka novca, ako klijent ne ispunji svoje obveze. Postoji redoviti kreditni rizik čije je postojanje uvjetovano nastankom događaja, a ne rizikom osiguranja.

#### **Ugovori o osiguranju**

Kada Banka nudi osiguranje (npr. putno osiguranje), Banka uvjek djeluje kao zastupnik, a ne kao nalogodavatelj (kako je definirano u **MSFI-ju 15**), stoga nema prijenosa rizika osiguranja.

**Odricanje od troškova u slučaju smrti**

U slučaju smrti korisnika kredita, osiguranje pokriva nepodmireni iznos glavnice kredita utvrđen na dan smrti. Banka je ugovaratelj police, stoga nema prijenosa rizika osiguranja i primjene MSFI-ja 17. Pod uvjetom da se ne primjenjuju druga izuzeća iz opsega (prema MSFI-ju 17.7), subjekt može odabrat primjenu MSFI-ja 9 ili MSFI-ja 17 na ugovore koji ograničavaju naknadu na iznos koji je inače potreban za podmirenje obveze ugovaratelja osiguranja stvorene ugovorom.

Nakon procjene Banka je zaključila da novi standard MSFI 17 Ugovori o osiguranju i njegove izmjene nemaju utjecaja i promjena za Banku.

Izmjenama **MRS-a 1** pojašjavaju se zahtjevi za objavljinjem materijalnih računovodstvenih politika umjesto značajnih računovodstvenih politika. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene ne dovode do značajnih promjena za Banku.

Izmjene **MRS-a 8** zamjenjuju definiciju promjene računovodstvenih procjena definicijom računovodstvenih procjena. Prema novoj definiciji, računovodstvene procjene su „novčani iznosi u finansijskim izvještajima koji podliježu mjernoj nesigurnosti“. Subjekti izrađuju računovodstvene procjene ako računovodstvene politike zahtijevaju da se stavke finansijskih izvještaja mjere na način koji uključuje mjeru nesigurnost. Izmjenama se pojašjava da promjena računovodstvene procjene koja proizlazi iz novih informacija ili novih kretanja nije ispravak pogreške. Osim toga, učinci promjene ulaznog podatka ili tehnike mjerjenja koja se koristi za izradu računovodstvene procjene promjene su računovodstvenih procjena ako nisu rezultat ispravka pogrešaka iz prethodnog razdoblja. Promjena računovodstvene procjene može utjecati samo na dobit ili gubitak tekućeg razdoblja ili na dobit ili gubitak i tekućeg i budućeg razdoblja. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ove izmjene ne dovode do značajnih promjena za Banku.

Izmjenama **MRS-a 12** predviđa se dodatna iznimka od početnog izuzeća od priznavanja. Na temelju izmjena subjekt ne primjenjuje početno izuzeće od priznavanja za transakcije koje dovode do jednakih oporezivih i privremenih razlika koje se mogu odbiti. Ovisno o važećim poreznim propisima, moguće je da kod početnog priznavanja imovine i obveze u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i koja ne utječe ni na računovodstvenu ni na oporezivu dobit, nastane iznos jednak privremenoj razlici između oporezivog i iznosa koji se može odbiti. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine, primjenjujući se na transakcije koje nastanu na početku najranijeg usporednog prikazanog razdoblja ili nakon toga. Nije bilo utjecaja na izvještaj o finansijskom položaju jer stanja odgođenog poreza ispunjavaju uvjete za prijeboj prema paragrafu 74 MRS-a 12. Također, nije bilo utjecaja na početno stanje zadržane dobiti na dan 1. siječnja 2022. kao rezultat promjene.

Izmjene **MRS-a 12** stvaraju obveznu privremenu iznimku od zahtjeva MRS-a 12 Porez na dobit za priznavanjem i objavljinjem informacija o odgođenoj poreznoj imovini i obvezama koje se odnose na poreze na dobit drugog stupa, u slučaju da su zakoni drugog stupa doneseni u jurisdikcijama u kojima Banka posluje. Izmjene također predviđaju dodatne zahtjeve za objavama u vezi s izloženošću subjekta porezima na dobit drugog stupa. Pravila modela drugog stupa općenito se primjenjuju na multinacionalne grupe čiji prihod u konsolidiranim finansijskim izvještajima premašuje 750 milijuna eura u najmanje dvije od četiri prethodne fiskalne godine. Obvezna privremena iznimka primjenjuje se odmah. Preostali zahtjevi za objavama primjenjuju se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine, ali ne i na međurazdoblja koja završavaju na dan ili prije 31. prosinca 2023. Ove izmjene i dopune nisu značajne za Banku.

### 3.2. Predstojeći zahtjevi

Sljedeći novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda, koje je izdao OMRS i usvojila EU još uvijek nisu na snazi te ih stoga Banka nije ranije usvojila:

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
MSFI 16	Izmjene i dopune MSFI-ja 16 Najmovi Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja	Obveza za najam kod prodaje i povratnog najma Klasifikacija obveza kao tekućih ili dugoročnih	Nema značajnih promjena Nema utjecaja
MRS 1			

Izmjene i dopune **MSFI-ja 16** Najmovi zahtijevaju od prodavatelja-najmoprimca da odredi plaćanja najma ili revidirana plaćanja najma na način da prodavatelj-najmoprimac ne priznaje dobitak ili gubitak koji se odnosi na pravo uporabe koje je zadržao prodavatelj-najmoprimac nakon datuma početka najma. Izmjene i dopune ne utječu na dobit ili gubitak priznate od strane prodavatelja-najmoprimca koji se odnose na djelomično ili potpuno otkazivanje najma. Primjenjuje se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ne očekuje se da će ove izmjene dovesti do značajnih promjena za Banku.

Izmjene i dopune **MRS-a 1** pojašnjavaju zahtjeve za klasificiranjem obveza kao tekućih i dugoročnih. Dodatak se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ne očekuje se da će ove izmjene dovesti do bilo kakvih značajnih promjena za Banku jer su imovina i obveze Banke prikazane prema padajućem redoslijedu likvidnosti.

Sljedeće nove standarde i tumačenja, koje je objavio OMRS, EU još uvijek nije usvojila:

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
	Izmjene i dopune MRS-a 7 Izvještaj o novčanim tokovima i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti:		
MRS 7 i MSFI 7	Objavljivanja	Financijski aranžmani dobavljača	Nema značajnih promjena
MRS 21	Izmjene i dopune MRS-a 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta	Nemogućnosti razmjene	Nema značajnih promjena

Izmjenama i dopunama **MRS-a 7 i MSFI-ja 7** opisana su obilježja aranžmana za koji subjekt mora dostaviti informacije. U izmjenama se navodi da aranžmani koji subjektu omogućuju samo povećanje ponude kredita ili instrumente koje će upotrijebiti za direktno izmirenje dugovanja prema dobavljaču nisu aranžmani za financiranje dobavljača. Subjekti će u bilješkama morati objaviti informacije koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju da procijene kako financijski aranžmani dobavljača utječu na obveze i novčane tokove subjekta te da shvate učinak financijskih aranžmana dobavljača na izloženost subjekta likvidnosnom riziku i kako bi moglo utjecati na subjekt ako aranžmani više nisu mu dostupni. Dodaju se novi zahtjevi u pogledu objavljivanja. Izmjena se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ne očekuje se da će ove izmjene dovesti do značajnih promjena za Banku.

Izmjenama i dopunama **MRS-a 21** uvode se zahtjevi za procjenu kada je valuta zamjenjiva za drugu valutu, a kada nije. Izmjenama se od subjekta zahtijeva da procijeni promptni tečaj kada zaključi da valutu nije moguće zamijeniti za drugu valutu. Dodaju se novi zahtjevi u pogledu objavljivanja. Izmjena se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ne očekuje se da će ove izmjene dovesti do značajnih promjena za Banku.

#### (4) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene

Finansijski izvještaji sadrže iznose koji se temelje na prosudbama i izračunavaju na osnovi procjena i pretpostavki. Procjene i pretpostavke su zasnovane na prethodnim iskustvima i drugim čimbenicima kao što su planovi i očekivani ili predviđeni budući događaji koji se čine vjerojatnima iz trenutne perspektive. Budući da su takve procjene i pretpostavke podložne neizvjesnostima, mogu dovesti do rezultata koji će zahtijevati usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti predmetne imovine i obveza u budućim razdobljima. Značajne procjene i pretpostavke u Banci odnose se na:

##### **Rezerviranja za kreditni rizik**

Procjene iznosa, trajanja i vjerojatnosti primitka očekivanih povrata novčanih tokova se vrše prilikom procjene naplativosti Bančnih finansijskih sredstava. Ova provjera se zasniva na detaljnoj analizi i korištenim pretpostavkama koje su međutim podložne neizvjesnostima. Različita procjena tih pretpostavki može dovesti do značajno drugačijeg mjerjenja rezerviranja za kreditni rizik.

Model vrednovanja očekivanih kreditnih gubitaka zahtijeva procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i oslanja se na povijesne podatke i vrijednosti ekstrapolirane iz njih, stvarne podatke i individualne procjene, kao i na grupiranje srodne imovine u slučaju kada se pogoršanje kreditnog rizika mora analizirati na kolektivnoj osnovi. Neizvjesnost svojstvena procjeni očekivanih kreditnih gubitaka trenutačno je povećana uslijed povećane volatilnosti gospodarskog okruženja kao posljedice sukoba u Rusiji i na Bliskom istoku koji još uvijek traju, kao i još uvijek prisutnih inflatornih pritisaka.

Zbog činjenice da trenutačna kretanja nisu u potpunosti usporediva s povijesnim podacima korištenim za razvoj i kalibracije postojećih PD modela, Banka je otklonila neizvjesnost uzimajući u obzir naknadne prilagodbe modela (PMA). Ove prilagodbe uglavnom pokrivaju sposobnost PD modela da ispravno zahvate neizvjesnu budućnost i visoku volatilnost makroekonomskog okruženja.

Za daljnje informacije o metodologiji rezerviranja za kreditni rizik, finansijska imovina se spominje u Bilješci (14) Finansijski instrumenti, a Izvještaj o rizicima u Bilješci (58.2) Razvoj umanjenja vrijednosti. Za daljnje informacije o ovoj temi pogledati Bilješku (58.1.) Metodologija rezerviranja za kreditni rizik.

##### **Odgodena porezna imovina**

Odgodena porezna imovina na odbitne privremene razlike priznaje se samo kada se buduća oporeziva dobit koja omogućuje korištenje čini vrlo vjerojatnom. Ove se procjene temelje na odgovarajućim petogodišnjim poreznim planovima. Oni naravno odražavaju procjene menadžmenta, koje su pak podložne određenom stupnju prediktivne neizvjesnosti. Banka redovito ponovno ocjenjuje svoje procjene vezane uz odgodenu poreznu imovinu, uključujući svoje pretpostavke o budućoj profitabilnosti. Zbog trenutačnog makroekonomskog okruženja pogodenog inflacijskim pritiscima, povećanjem kamatnih stopa, pogoršanjem poslovne klime, geopolitičkim rizicima i preostalim učincima povezanim s pandemijom, postoji znatno veća neizvjesnost nego u normalnim tržišnim uvjetima, što može utjecati na projekcije buduće oporezive dobiti.

## Rezerviranja

Rezerviranja su također zasnovana na prosudbama. Potrebno je donijeti odluku o tome u kojoj mjeri Banka ima obvezu proizašlu iz prošlog događaja i kolika je vjerojatnost da će ispunjenje te obaveze zahtijevati odljev ekonomski korisnih resursa. Nadalje, potrebne su i procjene u pogledu iznosa i dospijeća budućih novčanih tokova.

Rezerviranja za sudske sporove obično zahtijevaju viši stupanj prosudbe od drugih vrsta rezerviranja. Kada su postupci u ranoj fazi, računovodstvene prosudbe mogu biti teške zbog visokog stupnja neizvjesnosti povezanog s utvrđivanjem postoji li sadašnja obveza i procjenom vjerojatnosti i iznosa odljeva koji mogu nastati. Kako postupci napreduju, menadžment i pravni savjetnici kontinuirano procjenjuju trebaju li se priznavati rezerviranja, revidirajući prema potrebi prethodne procjene. U naprednjim fazama obično je lakše provesti procjene na osnovi bolje definiranog skupa mogućih ishoda. Izračun potencijalnih gubitaka općenito uzima u obzir moguće scenarije rješenja spora i njihovu vjerojatnost, na osnovi povijesnih podatka o prethodnim presudama i procjeni neovisnih odvjetničkih društava. U određenim slučajevima, zbog nedovoljno dostupnih povijesnih podataka i značajne neizvjesnosti u pogledu smjera sudske presude kao i tržišnih uvjeta, usvojena metodologija i pretpostavke mogu biti predmet ažuriranja u narednim izvještajnim razdobljima. Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove i neizvjesnosti procjena su prikazane u Bilješci (49.2) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

## Ugovori o najmu

Primjena MSFI-ja 16 zahtijeva od Banke donošenje prosudbi koje utječu na vrednovanje obveza po osnovi najma i vrednovanje imovine s pravom uporabe. Razdoblje najma koje je odredila Banka obuhvaća razdoblje u kojem se ugovor o najmu ne može otkazati, razdoblja obuhvaćena mogućnošću produljenja najma ako je opravданo sigurno da će Banka iskoristiti tu mogućnost i razdoblja obuhvaćena mogućnošću raskida najma ako je opravданo sigurno da Banka neće iskoristiti tu mogućnost. Banka ponovno procjenjuje uvjete najma, u smislu je li opravданo sigurno da će se navedene mogućnosti iskoristiti, ukoliko je došlo do značajnog događaja ili značajne promjene okolnosti pod njezinom kontrolom. Za ugovore o najmu na neodređeno vrijeme Banka procjenjuje trajanje ugovora na temelju modela planiranja.

Sadašnja vrijednost plaćanja najma određuje se pomoću granične kamatne stope zaduživanja (diskontna stopa) koja predstavlja bezrizičnu kamatnu stopu prilagođenu za stopu osiguranja od kreditnog rizika zemlje i valute ugovora o najmu za slično dospijeće, korigiranu za dodatak baziran na srednjoročnim do dugoročnim okvirnim ugovorima. Addiko osigurana krivulja kamatnih stopa odražava omjer kredita i vrijednosti od 60%. Općenito, određivanje diskontnih kamatnih stopa temelji se na tržišnim uvjetima.

Za dodatne informacije o ugovorima o najmu pogledati Bilješku (7) Najmovi.

Ostale najznačajnije upotrebe prosudbi, pretpostavki i procjena opisane su u bilješkama o odgovarajućoj imovini i obvezama i odnose se na:

- Klasifikacija finansijske imovine (procjena poslovnog modela, SPPI procjena) - Bilješka (14) Finansijski instrumenti.

## (5) Utjecaj klimatskih promjena na finansijske izvještaje

Banka podržava prijelaz na ugljično neutralno gospodarstvo i smanjiti će svoj otisak smanjenjem izravnih emisija iz vlastitog bankovnog poslovanja i neizravno putem svojih kreditnih aktivnosti. U pogledu vlastitog bankovnog poslovanja, mjere planirane do 2030. godine ili već poduzete uključuju značajno povećanje udjela baterijskih električnih vozila (BEV) u voznom parku Banke, ugradnju fotonaponskih modula na vlastite objekte, zamjenu sustava grijanja na fosilna goriva i prelazak na obnovljive izvore energije koji se upotrebljavaju za električnu energiju ili grijanje.

U pripremi finansijskog izvješća Banka je uzela u obzir klimatske promjene i inherentni rizik za nefinansijsku i finansijsku imovinu. Utjecaj rizika povezanih s klimom procijenjen je na sljedeći način:

- Umanjenje vrijednosti imovine: ESG strategija Banke i planirane mjere zamjene uzete su u obzir prilikom utvrđivanja knjigovodstvene vrijednosti dugotrajne imovine (nekretnina, postrojenja i opreme i ulaganja u nekretnine). Na temelju procjene nije utvrđena potreba za umanjenjem vrijednosti.
- Korisni vijek trajanja imovine: Utjecaj strategije održivosti i planiranih mjera na vijek trajanja dugotrajne imovine. Procjena nije utvrdila nikakav utjecaj na finansijska izvješća.
- Očekivani kreditni gubici (ECL): Na temelju procjene rizika povezanih s klimom i okolišem (C&E rizici), Banka je zaključila da postoji utjecaj na kreditni rizik, iako ne postoji neposredna materijalna prijetnja s obzirom na granuarnost i diverzifikaciju kreditnog portfelja. Budući da C&E rizici već utječu na makroekonomski pokazatelje, Banka je razmotrila utjecaj tranzicijskih rizika povezanih s klimom u makroekonomskim finansijskim prognozama korištenim u izračunu ECL-a, čime je izravno utjecala na očekivane kreditne gubitke i posljedično na finansijska izvješća. Nadalje, procjena rizika povezanih s klimom i okolišem uključena je u proces odobravanja kredita značajnim MSP klijentima, što može utjecati na rejting, a time i na iznos ECL-a tih klijenata.

## (6) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u eure po tečaju važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u eure na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze koje se mijere po povijesnom trošku u stranim sredstvima plaćanja preračunate su po tečaju važećem na dan transakcije. Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja po fer vrijednosti preračunate su u izvještajnu valutu po tečaju važećem na datume utvrđivanja vrijednosti.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koji su korišteni pri izradi bilance na svaki od izvještajnih datuma su kako slijedi:

31. prosinca 2023.	-	1 EUR = USD 1,1050	1 EUR = CHF 0,9260
31. prosinca 2022.	1 EUR = HRK 7,534500	1 USD = HRK 7,064035	1 CHF = HRK 7,651569

## (7) Najmovi

### 7.1. Najmovi u kojima je Banka najmoprimec

Pri sklapanja ugovora Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam. Najmom se smatra ugovor ili dio ugovora kojim se stječe pravo uporabe neke imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za određenu naknadu. Ova procjena uključuje prosudbu sadrži li ugovor utvrđenu imovinu, stječe li Banka suštinski sve ekonomske koristi od uporabe te imovine tijekom razdoblja korištenja te ima li Banka pravo na usmjeravanje uporabe te imovine.

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku koji sadrži iznos početnog mjerenja obveze po najmu, usklađen za plaćanja najma izvršena prije datuma početka najma, uvećan za sve početne izravne troškove i procijenjene troškove rastavljanja, uklanjanja ili obnove odnosne imovine, umanjen za primljene poticaje za najam. Imovina s pravom uporabe naknadno se amortizira primjenom linearne metode tijekom razdoblja najma ili korisnog vijeka uporabe odnosne imovine, ovisno što je kraće. Banka također provjerava imovinu s pravom uporabe radi umanjenja u skladu s MRS-om 36 Umanjenje imovine, ako za to postoje pokazatelji. Obveza po osnovi najma početno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja najma tijekom razdoblja najma, diskontiranih primjenom kamatne stope koja proizlazi iz ugovora o najmu ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, graničnom kamatnom stopom zaduživanja Banke. Stoga se sve obveze po

najmu obično priznaju u skladu s pristupom "prava uporabe" u izvještaju o finansijskom položaju. Jedina iznimka su najmovi s ukupnim razdobljem najma od 12 mjeseci ili manje, kao i najmovi kod kojih je odnosna imovina male vrijednosti kada je nova, gdje OMRS smatra da je imovina male vrijednosti ako je pojedinačno sredstvo 5 tisuća USD ili manje. U ovakvim je slučajevima Banka odlučila ne priznavati takve ugovore o najmu u izvještaju o finansijskom položaju, a troškovi najma se priznaju linearno tijekom preostalog razdoblja najma.

MSFI 16 omogućuje najmoprimcu nerazdvajanje komponenti koje se ne odnose na najam, već da se umjesto toga obračunaju sve komponente najma i pripadajuće komponente koje se ne odnose na najam kao jedan ugovor. Banka nije iskoristila ovo praktično rješenje.

Plaćanja najma uglavnom uključuju fiksna plaćanja umanjena za poticaje za najam i varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi. Opcije produženja, raskida i kupnje se također razmatraju (pogledati Bilješku (4) Korištenje procjena i prepostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene), a također i iznosi za koje se očekuje da će biti plaćeni na temelju jamstva za ostatak vrijednosti moraju biti uključeni u mjerenu obaveze po osnovi najma.

Nakon početnog mjerjenja, obveza po najmu se smanjuje za izvršena plaćanja najma i povećava za kamate. Obveza po najmu se ponovno mjeri kako bi odražavala ponovnu procjenu ili izmjene najma te ako je došlo do promjena u plaćanjima najma koja su u biti fiksna. Iznos ponovnog mjerjenja obveze po najmu priznaje se kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe ili u računu dobiti i gubitka ako je knjigovodstvena vrijednost imovine s pravom uporabe svedena na nulu.

## **7.2. Prikaz u finansijskim izvještajima**

Banka kao najmoprimac prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci "Nekretnine, postrojenja i oprema" u izvještaju o finansijskom položaju. Obveze po osnovi najma se prikazuju u stavci "Ostale finansijske obveze" u izvještaju o finansijskom položaju. Trošak amortizacije za imovinu s pravom uporabe iskazuje se u stavci "Amortizacija" u računu dobiti i gubitka. Kamatni troškovi po obvezama po osnovi najma iskazuju se u stavci "Kamatni rashodi" u računu dobiti i gubitka.

U pogledu prezentacije u izvještaju o novčanim tokovima, najmoprimci trebaju prikazati plaćanja po osnovi kratkoročnih najmova i najmova imovine male vrijednosti te varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerjenje obveze po najmu, kao dio poslovnih aktivnosti. Iznosi plaćeni za kamatni dio obveze po najmu trebaju biti prikazani kao poslovne aktivnosti ili kao finansijske aktivnosti. Banka je odlučila uključiti plaćene kamate, kao i iznose plaćene za dio obveze po najmu koji se odnosi na glavnici, kao dio finansijskih aktivnosti.

## **(8) Zarada po dionici**

Banka za svoje redovne dionice prikazuje zaradu po dionici u skladu s MRS-om 33 Zarada po dionici. Osnovna zarada po dionici se izračunava dijeljenjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima Banke s ponderiranim prosječnim brojem dionica tijekom razdoblja. Razrijeđena zarada po dionici se utvrđuje usklađivanjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima za sve druge promjene prihoda ili rashoda koje bi mogle proizići iz konverzije razrjedivih potencijalnih redovnih dionica i povećanja ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica za ponderirani prosječni broj dodatnih redovnih dionica koje bi mogле postojati uz pretpostavku konverzije svih razrjedivih potencijalnih redovnih dionica. Budući da Banka nije izdala opcije na dionice, osnovna (nerazrijeđena) zarada po dionici jednaka je razrijeđenoj zaradi po dionici.

## **(9) Neto kamatni prihod**

Za sve finansijske instrumente mjerene po amortiziranom trošku kao i za kamatonosnu finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i finansijsku imovinu koja se ne drži radi trgovanja mjerenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, prihodi od kamata i rashodi od kamata se evidentiraju po efektivnoj kamatnoj stopi.

Amortizirani trošak je iznos po kojem se finansijska imovina ili finansijska obveza mjeri pri početnom priznavanju, umanjen za otplate glavnice, umanjen ili uvećan za kumulativni iznos amortizacije po metodi efektivne kamatne stope za bilo koju razliku između početnog iznosa i iznosa po dospijeću. Za finansijsku imovinu, taj iznos se usklađuje za iznos rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je amortizirani trošak finansijske imovine prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti. Za kupljenu ili stvorenu finansijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik se utvrđuje diskontiranjem procijenjenih budućih novčanih tokova, uključujući i očekivane kreditne gubitke, na amortizirani trošak dužničkog instrumenta pri početnom priznavanju.

Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja točno diskontira procijenjena buduća plaćanja u novcu ili primitak novca tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja, na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine, osim kupljene ili stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke, ili na amortizirani trošak finansijske obveze. Kalkulacija uključuje transakcijske troškove i naknade i iznose plaćene ili primljene, koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope (osim finansijskih instrumenata mjerih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) te premije i diskonte. Očekivani kreditni gubici se ne uzimaju u obzir.

Za finansijsku imovinu koja naknadno postane umanjena za kreditne gubitke, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak finansijske imovine. Ukoliko se u sljedećim izvještajnim razdobljima kreditni rizik finansijskog instrumenta umanjenog za kreditne gubitke poboljša tako da finansijska imovina više nije kreditno umanjena, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine (s izuzetkom kupljene ili stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke gdje se izračun prihoda od kamata ne vraća na bruto osnovu, čak i ukoliko se kreditni rizik imovine popravi).

Prihod od kamata za imovinu koja se drži radi trgovanja i kamatne komponente derivata se prikazuju pod „Neto kamatni prihod“. Promjene čiste fer vrijednosti nastale trgovanjem imovinom i obavezama se prikazuju pod „Neto rezultat od finansijskih instrumenata“.

Negativne kamate od finansijske imovine i finansijskih obaveza se prikazuju pod „Neto kamatni prihod“.

#### (10) Neto prihod od naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovi naknada i provizija (osim onih koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope za finansijsku imovinu ili finansijsku obavezu i uključene su u efektivnu kamatnu stopu) se obračunavaju u skladu s MSFI-jem 15 Prihodi na temelju ugovora s kupcima i prikazuju pod „Neto prihod od naknada i provizija“. Banka svoje prihode ostvaruje od ugovora s klijentima o prijenosu usluga tijekom vremena i u određenom trenutku.

U skladu s MSFI-jem 15, prihod se priznaje kada Banka izvrši preuzetu obavezu i kupcu isporuči obećanu uslugu. Mora postojati vjerojatnost da će Banka iz toga imati ekonomsku korist i da se iznos može pouzdano utvrditi, bez obzira na trenutak izvršenja plaćanja. Prihod se mjeri po fer vrijednosti naknade koja je primljena ili će se potraživati, uzimajući u obzir ugovorom definirane uvjete plaćanja, ali ne i poreze i druga davanja.

Naknade zarađene za pružanje usluga tijekom određenog vremenskog razdoblja obračunavaju se tijekom tog razdoblja. Suprotno tome, prihod od naknada zarađen pružanjem određenih usluga trećim stranama ili nastupom određenog događaja priznaje se po završetku osnovne transakcije. Uzimajući u obzir Addiko kategorije proizvoda, sljedeće usluge obračunavaju se tijekom razdoblja:

- *Računi i paketi*, ova kategorija uključuje prihode i rashode od redovnih mjesecnih naknada za račun/paket, uključujući mjesecne naknade za samostalno internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, SMS usluge i druge usluge (nevezane uz kreditne kartice).
- *Zajmovi i depoziti*, koji predstavljaju prihode i rashode od naknada koji nisu sastavni dio efektivne kamatne stope koja se izravno odnosi na kreditno poslovanje (npr. naknada za odobrenje limita).

- *Vrijednosni papiri*, koji predstavljaju prihode i rashode od provizija po poslovima skrbništva.
- *Bankoosiguranje*, koje predstavlja prihod i rashod od provizija od posredovanja u osiguranju.

Naknade koje generiraju sljedeći proizvodi priznaju se po završetku osnovne transakcije:

- *Transakcijske usluge*, koje predstavljaju prihode od naknada koje se naplaćuju klijentima za obavljene transakcije (osim kreditnih kartica) kao što su platni nalozi ili trajni nalozi.
- *Kartice*, koje predstavljaju prihode od naknada koje se odnose na *prepaid* i kreditne kartice te poslove prihvata kao što su međubankovne naknade, naknade za sheme, naknade za usluge itd.
- *Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi*, predstavlja prihod od naknada s koje se odnose na devizne transakcije kao što su naknade od promptnih deviznih transakcija ili dinamičkih konverzija valuta.
- *Dokumentarni poslovi*, predstavljaju prihod od naknada zarađen uglavnom od izdavanja garancija i akreditiva.

Ostali rashodi po osnovi naknada i provizija se najvećim dijelom odnose na naknade za transakcije i usluge koje se priznaju kao rashod u trenutku primitku usluge.

U Bilješci (29) Neto prihod od naknada i provizija kao osnova za prezentaciju korišten je prikaz po proizvodu.

#### **(11) Neto rezultat od finansijskih instrumenata**

Neto rezultat od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja uključuje sve dobitke i gubitke od promjena u vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza koje se drže radi trgovanja, realizirane dobitke i gubitke po prestanku priznavanja, rezultate trgovanja vrijednosnim papirima i derivatima, dividende te dobitke i gubitke od tečajnih razlika po monetarnoj imovini i obvezama. Banka je odabrala prikazivanje kretanja čiste fer vrijednosti imovine i obveza koji se drže radi trgovanja u prihodima od trgovanja, isključujući povezane kamatne prihode i rashode, koji su prikazani u poziciji „Neto kamatni prihod“.

Neto rezultat od finansijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuje sve dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti te imovine te realizirane dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

Neto rezultat od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje dobitke i gubitke od prestanka priznavanja te dividende.

Neto rezultat finansijske imovine i obveza po amortiziranom trošku uključuje sve dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

#### **(12) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja**

Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja odražavaju sve druge prihode i rashode koji se ne mogu izravno pripisati redovnom poslovanju, kao što su troškovi restrukturiranja ili prihod od imovine u poslovnom najmu. Dodatno, obuhvaća rashode za ostale poreze i određene regulatorne naknade (bankovna davanja, doprinose u sustav osiguranja depozita i Fond za oporavak i sanaciju).

#### **(13) Ostali rezultat**

Ostali rezultat prikazuje rezultat od sudskih sporova, rezultat od operativnih rizika te gubitke od umanjenja vrijednosti i smanjenje gubitaka od umanjenja vrijednosti za nefinansijsku imovinu. Nadalje, dobici i gubici od neznačajnih modifikacija prikazani su u ovoj poziciji.

## (14) Finansijski instrumenti

Prikaz stavki u izvještaju o finansijskom položaju po klasama odražava prirodu finansijskih instrumenata.

Finansijski instrument je svaki ugovor koji rezultira finansijskom imovinom jedne ugovorne strane i finansijskom obvezom ili vlasničkim instrumentom druge ugovorne strane.

### 14.1. Klasifikacija i mjerjenje

#### Poslovni model

Sva finansijska imovina mora biti dodijeljena jednom od dolje opisanih poslovnih modela. Za svaku finansijsku imovinu koja nosi isključivo glavnici i kamatu (eng. *SPPI compliant*) potrebno je pri početnom priznavanju procijeniti pripada li nekoj od sljedećih kategorija:

- *Držanje radi naplate*: finansijska imovina koja se drži s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova.
- *Držanje radi naplate i prodaje*: finansijska imovina koja se drži s ciljem i prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine.
- *Ostalo*: finansijska imovina koje se drži s namjerom trgovanja ili koja ne ispunjava kriterije gore navedenih kategorija.

U rijetkim slučajevima kada subjekt promijeni svoj poslovni model upravljanja određenom finansijskom imovinom i ako bi ispunjeni specifični zahtjevi MSFI-ja 9, trebala bi se reklassificirati sva finansijska imovina na koju je promjena imala utjecaja. Takve naknadne promjene ne dovode do reklassifikacije ili ispravka prethodnog razdoblja. Prodaje zbog povećanja kreditnog rizika, prodaje neposredno prije dospjeća, rijetke prodaje izazvane ne-ponavljajućim događajem ne smatraju se proturječnim poslovnom modelu držanja radi naplate.

#### Obilježja ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovoreni novčani tijek isključivo plaćanja glavnice i kamata, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju. „Kamata“ se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s preostalom iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za druge osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

Pri procjeni jesu li ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI“), Banka je razmotrlila ugovorene uvjete instrumenata i analizirala postojeći portfelj na temelju kontrolnih provjera za SPPI kriterije. To uključuje procjenu sadrži li finansijska imovina ugovorne odredbe koje bi mogle promijeniti vrijeme ili iznos ugovorenih novčanih tokova tako da ne bi ispunjavali ovaj uvjet, uzimajući u obzir sljedeće: potencijalne događaje koji bi mijenjali iznos i vrijeme novčanih tokova, značajke poluge, uvjete prijevremene otplate i prolongata, uvjete koji ograničavaju prava Banke na novčane tokove od određene imovine i značajke koje mijenjaju naknadu za vremensku vrijednost novca.

Značajna područja prosudbi se odnose na jednostrane promjene marži i kamatnih stopa, klausule o prijevremenoj otplati, ostale značajke uvjetovanog plaćanja, projektno financiranje i testiranje referentnih vrijednosti za zajmove sa značajkama neusklađenosti kamata.

SPPI usklađenost procjenjuje se na sljedeći način:

- Jednostrane promjene marži i kamatnih stopa: prijenos troškova povezanih s osnovnim ugovorom o zajmu, uvođenje klausula namijenjenih održavanju stabilne profitne marže te promjene kamatnih stopa koje odražavaju pogoršanje kreditnog rejtinga, nisu SPPI štetne.
- Klausule o prijevremenoj otplati: nisu kritične ako unaprijed plaćeni iznos odražava neplaćenu glavnicu, kamate i naknade povezane s prijevremenom otplatom. Naknada za prijevremeni povrat mora biti manja od gubitka kamatne marže i gubitka kamate.

- Ostale značajke uvjetovanog plaćanja: obično su pomoćne poslovne klauzule gdje kazna predstavlja povećane troškove praćenja rizika ili nadoknadu izgubljene dobiti koja je povezana s uzrokom događaja. Takve klauzule nisu SPPI štetne.
- Projektno financiranje: ako ne postoji povezanost s uspješnošću razmatranog poslovnog projekta i korisnik kredita ima adekvatan kapital kako bi projekt mogao apsorbirati gubitke prije nego što utječe na sposobnost plaćanja obveza po zajmu, može proći SPPI test.
- Krediti s promjenjivom kamatnom stopom: ako zajam sadrži značajke neusklađenosti kamata (datum fiksiranja je prije početka razdoblja, rok referentne kamatne stope razlikuje se od učestalosti usklađivanja, itd.) mora se procijeniti je li značajka vremenske vrijednosti novca značajno promijenjena (može li značajka neusklađenosti kamata rezultirati u ugovornim nediskontiranim novčanim tokovima koji se značajno razlikuju od transakcije s referentnom vrijednošću) te je potrebno provesti kvantitativno testiranje.
- Finansijski instrumenti sa značajkama koje mijenjaju ugovorne novčane tokove na temelju ispunjavanja ugovorom određenih okolišnih, društvenih i upravljačkih (ESG) ciljeva od strane zajmoprimca: u slučaju izdavanja ili stjecanja instrumenata s ESG značajkom, prema politici Banke prvo se provjerava može li učinak ESG značajke imati samo *de minimis* učinak na ugovorne novčane tokove zajma i u tom slučaju značajka ne utječe na klasifikaciju zajma. Međutim, ako bi učinak ESG značajke bio veći od *de minimis*, tada bi bila potrebna prosudba o tome hoće li značajka biti u skladu s osnovnim ugovorom o zajmu i zadovoljiti SPPI kriterij.

Prilikom testiranja referentnih vrijednosti (eng. *benchmark test*), kod inicijalnog priznavanja, ugovorni nediskontirani novčani tokovi finansijskog instrumenta uspoređuju se s referentnim novčanim tokovima, tj. ugovornim nediskontiranim novčanim tokovima koji bi nastali ukoliko se element vremenske vrijednosti novca ne izmijeni. Učinak modificiranog elementa vremenske vrijednosti novca razmatra se u svakom izvještajnom razdoblju i kumulativno tijekom trajanja finansijskog instrumenta. *Benchmark test* se temelji na nizu razumnih scenarija. Odgovarajući usporedivi referentni finansijski instrument je onaj s istom kreditnom kvalitetom i istim ugovornim uvjetima osim modifikacija, bilo stvarno postojeći ili hipotetski finansijski instrument. Ako subjekt zaključi da ugovorni (nediskontirani) novčani tokovi mogu biti značajno različiti (prag od 10%) od (nediskontiranih) referentnih novčanih tokova (periodičnih ili kumulativnih), finansijska imovina ne ispunjava uvjet iz MSFI-ja 9 točke 4.1.2 (b) i 4.1.2A(b) te se stoga ne može mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Tijekom 2023. i 2023. godine Banka nije imala finansijske instrumente sa značajkama neusklađenosti kamata ili ESG značajkama koje bi dovele do klasifikacije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ne očekuju se značajne količine finansijskih instrumenata s kritičnim značajkama zbog interne politike za nove proizvode koja eliminira potencijalno SPPI nesukladne značajke.

#### Klasifikacija i mjerjenje finansijske imovine i finansijskih obveza

##### Finansijska imovina

Temeljem poslovnog modela i obilježja ugovornog novčanog toka Banka klasificira finansijsku instrumente u sljedeće kategorije:

- Finansijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku samo ako je namjera poslovnog modela subjekta držanje finansijske imovine, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“).
- Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOSD“) ako se imovina drži u poslovnom modelu u kojem se imovinom upravlja i kako bi se prikupili ugovorni novčani tokovi i za prodaju, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (jednostavna značajka kredita).
- Finansijska imovina koja ne zadovoljava ove kriterije mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka („FVRDG“). Nadalje, ugrađeni derivati se ne odvajaju od imovine iz osnovnog ugovora. Finansijski instrument se procjenjuje u cijelosti i vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Finansijska imovina se priznaje kada Banka postane stranka ugovornih odredbi instrumenta. Finansijski instrumenti početno se vrednuju po fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove (osim za finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a za koje se transakcijski troškovi priznaju izravno u računu dobiti i gubitka). Uobičajene (eng. „spot“) kupnje i prodaje finansijske imovine priznaju se na datum trgovanja.

Finansijska imovina sa značajkama prijevremene otplate koja dopušta ili zahtijeva od ugovorne strane da plati ili primi razumno naknadu za prijevremeni raskid ugovora - što dovodi do situacije da iz perspektive vlasnika imovine može postojati takozvana negativna naknada (iznos prijevremene otplate mogao bi biti manji od neplaćene glavnice i kamata) - može se mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umjesto po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Da bi ispunjavala uvjete za mjerenje po amortiziranom trošku, imovina se mora držati u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate“.

Pri početnom priznavanju, finansijska imovina se klasificira u jednu od dolje navedenih kategorija, a osnova za klasifikaciju ovisi o poslovnom modelu subjekta i obilježjima ugovornog novčanog toka finansijske imovine. Naknadno mjerenje određeno je klasifikacijskom kategorijom.

#### Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Finansijska imovina se klasificira i naknadno mjeri po amortiziranom trošku ako se drži u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate“, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“). Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kod početnog priznavanja, umanjenoj za otplate glavnice, uvećanoj ili umanjenoj za kumulativnu amortizaciju, primjenom metode efektivne kamatne stope, svih razlika između početnog iznosa i iznosa pri dospjeću te usklađenoj za sve rezervacije za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope“. Umanjenje vrijednosti prikazano je u liniji „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini“. Glavnina finansijske imovine Banke mjeri se po amortiziranom trošku. Dobici i gubici od prestanka priznavanja prikazani su liniji „Neto rezultat od finansijskih instrumenata“.

#### Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Finansijska imovina se klasificira i naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako se drži u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate i prodaje“, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“). Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti, a sve promjene se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i usklađuju za umanjenje vrijednosti prema modelu očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“).

Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope“. Umanjenje vrijednosti iskazano je u liniji „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini“. Razlika između fer vrijednosti i amortiziranog troška prikazana je u „Rezervi fer vrijednosti“ u izvještaju o promjenama kapitala i rezervi. Promjene fer vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja za dužničke instrumente prikazane su u liniji „Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti“ u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi te dobici i gubici od prestanka priznavanja iskazani su u liniji „Neto rezultat od finansijskih instrumenata“.

Za vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, Banka može pri početnom priznavanju izabrati neopozivu opciju klasificiranja instrumenata po FVOSD. Ovakav izbor je moguć za svako zasebno ulaganje. Sve naknadne promjene fer vrijednosti prikazane su u liniji „Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti“ u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, bez recikliranja u račun dobiti i gubitka.

Banka je rasporedila određeni portfelj vlasničkih instrumenata po FVOSD. Ta je prezentacijska alternativa odabrana jer su ulaganja izvršena u strateške svrhe, a ne radi ostvarivanja dobiti od naknadne prodaje te nema planova za prodaju tih ulaganja u kratkoročnom ili srednjoročnom razdoblju.

**Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja ili koja se ne drži u okviru poslovnih modela „držanje radi naplate“ i „držanje radi naplate i prodaje“ raspoređuje se u poslovni model „ostalo“ i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Osim toga, Banka može koristiti opciju određivanja neke finansijske imovine kao imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Ostali kamatni prihodi“. Prihodi od dividendi te dobici i gubici od revalorizacije i prestanka priznavanja prikazani su u liniji „Neto rezultat od finansijskih instrumenata“. Dodatno, svaki finansijski instrument za koji obilježja ugovornog novčanog toka nisu SPPI sukladna, mora se mjeriti u ovoj kategoriji, čak i ako se drži u okviru poslovnih modela „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaje“.

Finansijska imovina koja nije namijenjena trgovanju sastoji se od dvije sljedeće podkategorije i raspoređuje se u poslovni model „ostalo“ te se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

**• *Finansijska imovina određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka***

Pri početnom priznavanju Banka može neopozivo odrediti da se finansijska imovina, koja bi se inače naknadno mjerila po amortiziranom trošku ili FVOSD, mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ako se time otlanja ili znatno umanjuje nedosljednost pri mjerenu ili priznavanju (tzv. "računovodstvena neusklađenost") koja bi u protivnom nastala zbog mjerjenja imovine ili obveza ili priznavanja dobitaka i gubitaka na različitim osnovama. Trenutačno ne postoji takav slučaj u Banci.

**• *Finansijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka***

Finansijska imovina svrstana je u ovu kategoriju ako njezini novčani tokovi nisu SPPI sukladni ili se drži u okviru rezidualnih poslovnih modela koji se ne drže radi trgovanja.

Vlasnički instrumenti koji se drže radi trgovanja, kao i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja (i koji nisu bili određeni po FVOSD pri početnom priznavanju), vrednuju se po FVRDG.

**Finansijske obveze**

Finansijske obveze se klasificiraju kao mjerene po amortiziranom trošku ako nisu mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Finansijske obveze mjerene po FVRDG se sastoje od finansijskih obveza koje se drže radi trgovanja i finansijskih obveza određenih po FVRDG pri početnom priznavanju. Promjene fer vrijednosti obveza određenih po FVRDG koje proizlaze iz promjena u vlastitom kreditnom riziku obveze priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, dok se preostali iznos promjene fer vrijednost priznaje u računu dobiti i gubitka. Tijekom 2023. i 2022. godine Banka nije koristila mogućnost da neke finansijske obveze odredi kao one koje se mijere po FVRDG.

Banka nije odredila nikakve odnose računovodstva zaštite u tekućoj ili prethodnoj godini.

**14.2. Umanjenje vrijednosti**

Primjenjujući model „očekivanih kreditnih gubitaka“, Banka priznaje ECL i ažurira iznos priznatog ECL-a na svaki izvještajni datum kako bi odražavao promjene u kreditnom riziku finansijske imovine. Banka procjenjuje ECL na temelju razumnih i utemeljenih podataka koji uključuju povijesne, tekuće i prognostičke informacije, uzimajući u obzir moguće buduće kreditne gubitke u različitim scenarijima.

Cjeloživotni ECL je sadašnja vrijednost očekivanih gubitaka koji nastaju ako dužnici ne ispune svoje obveze u određeno vrijeme tijekom cijelog vijeka trajanja finansijske imovine uz istovremeno razmatranje vjerojatnosti neispunjena obveza kao i nastanka kreditnih gubitaka (gubitak zbog neispunjena obveza).

Rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazane su u izvještaju o finansijskom položaju kako slijedi:

- finansijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- preuzete i potencijalne obveze: općenito, kao rezerviranje;
- dužnički instrumenti mjereni po FVOSD: budući da je knjigovodstveni iznos ove imovine njezina fer vrijednost, rezervacije za umanjenje vrijednosti se priznaju u OSD s protustavkom u računu dobiti i gubitka. Rezervacije za umanjenje vrijednosti su prikazane u Bilješci (41) Investicijski vrijednosni papiri.

#### Pregled ECL izračuna

Banka utvrđuje iznos ECL-a na temelju vjerojatnosti kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima finansijskog instrumenta i očekivanih novčanih tokova. Iako MSFI 9 definira ovaj pristup, isti općenito ne opisuje detaljne metode ili tehnike provedbe.

Pri određivanju novčanih tokova koje banka očekuje, slijedeći preporuke *Global Public Policy Committee-a* („GPPC“) Banka koristi pristup sume graničnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma graničnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom razdoblju od izvještajnog datuma. Granični gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjerenja obveza i uvjetne vjerojatnosti neispunjerenja obveza za svako pojedino razdoblje (vjerojatnost neispunjerenja obveza u vremenskom razdoblju X je uvjetovana pretpostavkom da pojedina izloženost nije stupila u status neispunjerenja obveza u vremenskom razdoblju koje prethodi X). ECL (cjeloživotni) se izračunava odvojeno za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutačne podatke i podatke o budućim događajima. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Pri procjeni ECL-a Banka kalkulira tri scenarija: temeljni scenarij, optimistični scenarij i pesimistični scenarij. U određenim situacijama Banka simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja.

Promatrano razdoblje i primjenjeni parametri koji su sastavni dio ECL kalkulacije ovise o vremenu dospijeća svake pojedine transakcije, MSFI 9 fazi transakcije te primjenjenim makro scenarijima. Za Fazu 1 u obzir se uzima jednogodišnji očekivani gubitak dok se za Faze 2 i 3 priznaje cjeloživotni očekivani gubitak.

Parametri vjerojatnosti neispunjerenja obveza („PD“) odražavaju vjerojatnost nastanka neispunjerenja obveza u određenom vremenskom razdoblju. PD parametri koji se koriste za ECL izračune su izvedeni iz modela/metodologija koji su razvijeni od strane internog odjela Banke ili Grupe za razvoj modela. Općenito, gdje god je to moguće, modeli se baziraju na internim podacima Banke te specifičnostima pojedinog segmenta. Za pojedine dijelove portfelja, gdje nisu dostupni reprezentativni interni podaci, primjenjuju se modeli na razini Grupe kako bi odražavali dostupnost podataka i obilježja takvih portfelja. Zbog istih razloga, u pojedinim slučajevima također se koriste i eksterni podaci preuzeti od rejting agencija. S metodološkog stajališta, korišten je indirektni pristup. Navedeno znači da je postojeća Basel III metodologija korištena kao polazna točka te prilagođena kako bi bila usklaćena sa zahtjevima MSFI-ja 9. Navedeno podrazumijeva isključivanje određenih konzervativnih pretpostavki koje su uzete u obzir, uključivanje podataka o budućim „point-in-time“ očekivanjima u metodologiji te procjena vremenske strukture cjeloživotne vjerojatnosti neispunjerenja obveza.

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza („EAD“) predstavlja procijenjenu visinu izloženosti uključujući otplate glavnice i kamata te očekivanu iskorištenost izvanbilančnih obveza. EAD predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost u određenom trenutku uz korištenje efektivne kamatne stope s kojom se novčani tokovi diskontiraju na sadašnju vrijednost na izvještajni datum. U slučajevima kada ne postoji ugovoren datum dospijeća, primjenjuju se kvantitativni i/ili kvalitativni kriteriji kako bi se odredila struktura novčanog toka (npr. okvirni krediti). Dodatno, Banka primjenjuje statistički razvijene modele za procjenu stopa prijevremenih otplata u portfelju.

Gubitak zbog neispunjerenja obveza („LGD“) predstavlja procijenjeni gubitak uslijed neispunjerenja obveza klijenta. Za portfelje stanovništva i pravnih osoba Banka primjenjuje interno razvijene statističke modele na nivou segmenta. Te vrijednosti su interno uskladene te postavljene na odgovarajuću razinu potvrđenu kvantitativnim i/ili kvalitativnim testovima.

Osim općeg izračuna ECL-a koji se temelji na interno procijenjenim parametrima/metodologiji rizika, primjenjuje se i portfeljni pristup za određene okolnosti koje se ne mogu na odgovarajući način drugačije razmatrati unutar općeg okvira, a relevantne su na izvještajni datum. Ti su aspekti povezani, ali nisu ograničeni na dostupnost i kvalitetu podataka, slabosti modela/parametara, ograničene vremenske serije i/ili vremenska odstupanja u podacima. Stoga je definiran formalizirani pristup kako bi se osigurala dosljedna i ispravna primjena unutar cjelokupne metodologije izračuna.

Tijekom 2023. godine Banka je unaprijedila nekoliko modela te ponovno procijenila potrebu za iznosom post model prilagodbe koji je knjižen krajem 2022. godine s ciljem da nadoknadi sposobnost PD modela da potpuno obuhvati будуće neizvjesnosti te visoku volatilnost sveobuhvatnog makroekonomskog okruženja. Iznos post model prilagodbe (PMA) je smanjen na -2,5 milijuna eura (2022: -3,6 milijuna eura) uslijed ažuriranja makroekonomskih pokazatelja koji pokazuju smanjenje očekivane volatilnosti što je rezultiralo smanjenjem PMA iznosa u odnosu na prošlo razdoblje (s obzirom na veću očekivanu volatilnost makroekonomskih parametara u to vrijeme).

#### Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka računa ECL u tri faze koje odražavaju pogoršanje kreditne kvalitete. Stoga, za Fazu 1 se priznaju jednogodišnji očekivani kreditni gubici dok se za Fazu 2 i Fazu 3 priznaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici.

Faza 1 započinje početnim priznavanjem finansijskog instrumenta te se u tom trenutku priznaje i jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak i kao rezervacija za umanjenje vrijednosti. Za finansijsku imovinu, kamatni prihod se računa na bruto knjigovodstvenu vrijednost. Ukoliko ne dođe do promjene kreditne kvalitete finansijskog instrumenta, isti tretman se primjenjuje do samog dospijeća instrumenta.

U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, finansijska imovina se prebacuje u Fazu 2 u skladu s definiranim kriterijima (detaljnije opisano u nastavku). U tom trenutku se izračunava cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, koji rezultira značajnim povećanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti.

Faza 3 nastaje u trenutku kada se kreditna kvaliteta finansijske imovne pogorša do točke:

- nemogućnost klijenta da u potpunosti otplati svoje obveze prema Banci, bez da Banka poduzme akcije kao što je realizacija kolateralata (ukoliko postoji), ili
- klijent kasni s plaćanjima prema Banci više od 90 dana po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici se nastavljuju priznavati u ovoj fazi, a kamatni prihod se računa primjenom efektivne kamatne stope na neto knjigovodstvenu vrijednost (bruto knjigovodstvenu vrijednost umanjenu za rezervaciju za umanjenje vrijednosti).

Banka koristi definiciju statusa neispunjena obaveza u skladu sa člankom 178. CRR-a s obzirom da je to standard industrije koji omogućuje dosljedno postupanje u procesima upravljanja rizikom. Utvrđivanje da je finansijska imovina umanjena za kreditne rizike postiže se praćenjem kriterija neispunjena obveza definiranih u bančnom dokumentu „Politika određivanja statusa *defaulta* i oporavka klijenta“.

Za izračun ECL-a Banka klasificira transakcije u različite faze na temelju kvantitativnih i kvalitativnih kriterija. Isti su definirani na temelju zahtjeva samog standarda te na temelju interno provedenih analiza za različite vrste portfelja. Kriteriji definiranja faza su klasificirani kako slijedi:

**Kvalitativni kriteriji:**

- Dospjelo dugovanje starije od 30 dana: Banka definira ovaj kriterij za sva dospjela ugovorna plaćanja koja su starija od 30 dana.
- Restrukturirane izloženosti: predstavljaju izloženosti za koje je Banka izvršila mjere restrukturiranja jer se dužnik suočio s finansijskim poteškoćama. Mjere restrukturiranja mogu rezultirati time da se predmetne izloženosti klasificiraju kao prihodujuće ili neprihodujuće, što podrazumijeva transfer u Fazu 2 ili Fazu 3.

Dodatni kvalitativni kriteriji kao što su „*watchlist*“/faktori ranog upozorenja se reflektiraju na PD parametar kroz automatsko pogoršanje ocjene kreditne kvalitete (ugrađeno u rejting modele i procese) ili kao uzrok raspoređivanja u pojedinu fazu, ovisno o vrsti portfelja.

Kvantitativni kriteriji se primjenjuju na temelju vjerojatnosti nastanka statusa neispunjena obveza, odnosno značajnom pogoršanju jednogodišnjeg PD parametra na izvještajni datum u odnosu na vrijednost jednogodišnjeg PD parametra u trenutku početnog priznavanja finansijskog instrumenta, gdje su razine pogoršanja definirane na razini trostrukog povećanja PD-a. Nadalje, za neke dijelove portfelja primjenjuje se poluga kao dodatni kriterij kako bi se odrazile promjene izloženosti uzrokovane makroekonomskim okolnostima koje nisu bile predvidive pri početnom priznavanju i/ili nisu izravno odražene u PD parametru na izvještajni datum. Zbog ograničenih vremenskih serija postoje slučajevi u kojima rejting klijenta u trenutku priznavanja finansijskog instrumenta nije dostupan. U takvim slučajevima koristi se pojednostavljeni pristup na temelju povjesno simuliranih rejtinga (PD u određenom povjesnom trenutku se koristi kao zamjena za rejting u trenutku početnog priznavanja), dok se dodatni mehanizmi primjenjuju kako bi se uzeli u obzir potencijalni štetni učinci koji proizlaze iz te pretpostavke.

I kvalitativni i kvantitativni čimbenici koji se koriste za određivanje faza prolaze kroz stalni postupak vrednovanja i praćenja kako bi se osigurala njihova prikladnost i primjenjivost tijekom vremena (vidi poglavje „Validacija“).

**Podaci o budućim događajima**

Banka uključuje podatke o budućim događajima kako u svoju procjenu o tome je li se kreditni rizik nekog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja te u proces mjerjenja ECL-a. Banka je identificirala i dokumentirala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfelj finansijskih instrumenata koji uključuju analizu povijesnih podataka i procijenjene odnose između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ti ključni pokretači koji se koriste za analize, pored ostalih važnih čimbenika, uključuju sljedeće glavne pokazatelje: stope nezaposlenosti, stope rasta BDP-a, cijene nekretnina, industrijsku proizvodnju. Kako bi se uzeo u obzir potencijalni učinak klimatskih i okolišnih rizika na kreditni rizik, Banka razmatra utjecaj tranzicijskih rizika na makroekonomске pokazatelje. U tu svrhu simulira se učinak znatnog povećanja cijena ugljika što bi bilo potrebno za postizanje „ciljeva nulte neto stope“.

Sve uključene varijable su na razini države i portfelja kad god je to moguće i prihvatljivo.

Prognoze ovih ekonomskih varijabli se redovito ocjenjuju i ažuriraju. Ulazni podaci za prognoze prikupljaju se iz eksternih izvora podataka. Provodi se opsežna interna provjera i (ako je potrebno) prilagodba kako bi se osiguralo da prognoze odražavaju stajalište Banke o budućim ishodima. To uključuje i različite buduće scenarije i njihove vjerojatnosti. Ovi scenariji su temeljni scenarij, optimistični i pesimistični scenarij te ponderi vjerojatnosti za svaki od njih. Prognozirani parametri se dosljedno primjenjuju za različite interne procese Banke.

Izjave koje se odnose na podatke o budućim događajima sadržane u ovom izvješću temelje se na trenutačnim najboljim procjenama, pretpostavkama i projekcijama Banke i trenutačno dostupnim javnim informacijama. One ne jamče buduće rezultate i uključuju određene poznate i još nepoznate rizike i neizvjesnosti te se temelje na trenutačno najboljim pretpostavkama o budućim događajima koje se možda neće pokazati točnima. Brojni čimbenici mogu dovesti do toga da se trenutačni rezultati materijalno razlikuju od onih koji mogu biti izraženi ili implicirani takvima izjavama.

## Validacija

Metodologija i pretpostavke korištene u izračunu ECL-a ugrađene su u postupak interne validacije. To podrazumijeva da se za sve korištene modele/metodologije neprestano provode validacijski procesi u pregledu kvalitete podataka te se po potrebi iniciraju poboljšanja. Primjenjeni standardi validacije formalizirani su unaprijed na način koji osigurava konzistentnu procjenu tijekom vremena. Validacija se obično provodi na godišnjoj osnovi.

Banka razlikuje inicijalnu i tekuću validaciju:

- Inicijalna validacija se provodi u slučaju razvoja novog modela, većih promjena u postojećoj metodologiji i/ili značajnih pomaka u vrijednostima.
- Tekuće validacije predstavljaju redovito preispitivanje postojeće metodologije (kada nije provedena inicijalna validacija).

Osim godišnjeg procesa provodi se i pomno mjesечно praćenje portfelja kako bi se osiguralo da se razvoj portfelja i pripadajućih modela pravovremeno identificira te da se pravovremeno rješavaju već utvrđeni nalazi.

Validaciju obavlja neovisna interna organizacijska jedinica, a usvaja je Uprava Banke.

## Otpisi

Kada Banka nema razumnih očekivanja u pogledu povrata finansijske imovine, provodi se otpis. Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja (u cijelosti ili djelomično) obično uzrokovani ustupcima danim dužnicima u značajnim finansijskim poteškoćama i/ili prosudbom Banke da više nije razumno očekivati povrat tog iznosa.

Otpisani iznos može biti otpisan u cijelosti ili djelomično.

Dodatno u odnosu na definirane kriterije za prestanak priznavanja (vidi poglavlje „Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta“), slijedeći specifični kriteriji mogu dovesti do prestanka priznavanja finansijske imovine:

- Neosigurana finansijska imovina čiji dužnik je u stečajnom postupku,
- Finansijska imovina se može otpisati ako je u potpunosti pokrivena ispravcima vrijednosti (100% ECL) kada su zadovoljeni svi regulatorni uvjet,
- Finansijska imovina koja je bila predmet restrukturiranja tri ili više puta te je Banka procijenila da dužnik nije u mogućnosti podmiriti svoje obveze,
- Finansijska imovina za koju je pravo Banke na naplatu u sudskom ili drugom postupku prekinuto odobrenjem nagodbe,
- Drugi uzročnici za tretman finansijske imovine kao nenaplative.

### 14.3. Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta

Finansijska imovina prestaje se priznavati kada:

- isteknu ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine; ili
- Banka prenese svoja prava na primitak novčanih tokova od imovine ili preuzme obvezu prosljeđivanja primljenih novčanih tokova u cijelosti bez značajnog kašnjenja trećoj strani u okviru "pass-through" ugovora;
- Banka je: (i) prenijela gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ili (ii) nije prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ali je prenijela kontrolu nad imovinom.

Ugovorna usklađivanja koja proizlaze iz pregovora s dužnicima mogu dovesti do dvije vrste izmjena početnih ugovornih novčanih tokova: (i) značajne izmjene ili (ii) neznačajne izmjene.

Sljedeći osnovni kriteriji dovode do značajnih izmjena:

- Kvantitativni - značajna promjena ugovornih novčanih tokova kada se sadašnja vrijednost novčanih tokova prema novim uvjetima diskontira koristeći izvornu efektivnu kamatu stopu i razlikuje se od diskontirane sadašnje vrijednosti izvornog finansijskog instrumenta za najmanje 10%.
- Kvalitativni:
  - promjena dužnika,
  - promjena valute,
  - promjena svrhe financiranja,
  - uklanjanje ili uvođenje SPPI kritičnih značajki u ugovor o zajmu.

#### Značajne izmjene koje dovode do prestanka priznavanja finansijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi finansijske imovine ponovno dogovaraju ili znatno mijenjaju, to rezultira prestankom priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te finansijske imovine. Priznaje se nova finansijska imovina s izmijenjenim uvjetima, a razlika između amortiziranog troška finansijske imovine koja se prestala priznavati i fer vrijednosti nove finansijske imovine iskazuje se u računu dobiti i gubitka. Ako dužnik nije u statusu neispunjena obveza ili ako značajna izmjena ne doveđe do statusa neispunjena obveza, tada će nova imovina biti razvrstana u Fazu 1. Ako je dužnik u statusu neispunjena obveza ili ako značajna izmjena doveđe do prestanka priznavanja izvorne i početka priznavanja nove finansijske imovine, tada će se nova imovina tretirati kao kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju (tzv. POCI). Za POCI finansijsku imovinu ne priznaju se rezervacije za umanjenje vrijednosti, a cjeloživotni očekivani kreditni gubici se ogledaju u efektivnoj kamatnoj stopi uskladenoj za kreditni rizik pri početnom priznavanju. Naknadno, iznos promjena cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka nakon početnog priznavanja POCI finansijske imovine priznaje se kao dobitak ili gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Čak i ako su cjeloživotni očekivani kreditni gubici manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procijenjene novčane tokove pri početnom priznavanju, pozitivne promjene cjeloživotnih kreditnih gubitaka moraju se priznati kao dobitak od umanjenja vrijednosti.

Za finansijske instrumente u Fazi 1 i 2 koji se mjere po amortiziranom trošku, amortizacija naknada za odobrenje i transakcijskih troškova koji se uključuju u efektivnu kamatnu stopu prikazana je u liniji „Neto kamatni prihod“, a za finansijske instrumente u Fazi 3 koji se mjere po amortiziranom trošku prikazana je u liniji „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini“. Smanjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke originalne imovine i priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke nove imovine prikazano je u liniji „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini“.

#### Neznačajne izmjene koje ne dovode do prestanka priznavanja finansijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi finansijske imovine ponovno dogovaraju ili mijenjaju na način koji ne rezultira prestankom priznavanja te finansijske imovine, Banka ponovno utvrđuje bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine na temelju ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova primjenom izvorne efektivne kamatne stope za diskontiranje. Dobitak ili gubitak od promjena priznaje se u računu dobiti i gubitka u liniji „Ostali rezultat“.

Finansijska obveza prestaje se priznavati kada je ugovorna obveza ispunjena, poništена ili istekla.

#### **14.4. Reforma referentne kamatne stope**

Nakon ukidanja referentnih stopa EUR, GPB, CHF i JPY LIBOR (svi rokovi dospijeća) i referentnih stopa USD LIBOR (1W i 2M) krajem 2021., preostale vrijednosti USD LIBOR-a (1/3/6M) i dalje se objavljaju, ali su od 30. lipnja 2023. postali nereprezentativni. Nove alternativne referentne stope (npr. SARON za CHF, SOFR za USD) dostupne su kao zamjena za ukinute stope. Banka je imala tek manju izloženost prema CHF i USD LIBOR-u (ograničeno na kredite i depozite klijenata) i dovršila je tranziciju u skladu s rokovima.

Glavni rizici kojima je Banka izložena zbog reforme IBOR-a su operativni (npr. ponovni pregovori o ugovorima o kreditu, ažuriranje ugovornih uvjeta, ažuriranje sustava koji koriste IBOR krivulje itd.). Finansijski rizik uglavnom je ograničen na kamatni rizik.

Banka je primijenila praktično rješenje u pogledu računovodstvenog tretmana modifikacija finansijske imovine i finansijskih obveza koje reforma zahtijeva. Ako se osnova za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine ili finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku promjeni kao rezultat reforme referentnih kamatnih stopa, tada se efektivna kamatna stopa finansijske imovine ili finansijske obveze ažurira kako bi odražavala promjenu koju zahtijeva reforma. Posljedično, nema usklađenja knjigovodstvene vrijednosti te nema priznavanja dobiti ili gubitka. Zapravo, promjena se tretira slično kao i kretanje tržišne kamatne stope. Reforma referentne kamatne stope zahtijeva promjenu osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- promjena je nužna kao izravna posljedica reforme; i
- nova osnovica za određivanje ugovornih novčanih tokova ekonomski je ekvivalentna prethodnoj osnovici.

#### **(15) Ugovori o reotkupu**

Ugovor o reotkupu je ugovor između dvije ugovorne strane prema kojem jedna ugovorna strana drugoj ustupa vlasništvo nad predmetnom imovinom po dogovorenim cijenama u ograničeno vremensko razdoblje, pri čemu se istovremeno ugovara da ta imovina po isteku dogovorenog roka treba ili može biti otkupljena za prethodno dogovoreni iznos. Prema MSFI-ju 9, prodavatelj nastavlja priznavati imovinu u svom izvještaju o finansijskom položaju ako prodavatelj u suštini zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo. Primljeni ili plaćeni novčani iznos prodavatelj prikazuje kao obvezu, dok ga kupac priznaje kao potraživanje.

#### **(16) Fiducijarne transakcije**

Fiducijarne transakcije koje je Banka zaključila u svoje ime, ali za račun neke treće strane se prema MSFI-ju ne uključuju u izvještaj o finansijskom položaju. Provizije su uključene u neto prihod od naknada i provizija u računu dobiti i gubitka.

#### **(17) Preuzete i potencijalne obveze**

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa aranžmane kojima preuzima finansijske obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene odobrene kredite. Banka navedene preuzete finansijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

Finansijske garancije su ugovori kojima se Banka obvezuje na isplatu naknade nositelju garancije za nastale gubitke. Takvi gubici nastaju ako određeni dužnik ne izvršava svoju obvezu plaćanja u skladu s odredbama i uvjetima ugovora. Finansijske garancije se početno priznaju kao obveze po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove izravno povezane s izdanom garancijom. Početno mjerjenje je dobivena premija i taj se iznos naknadno amortizira u prihod od naknada. Obveze se naknadno mijere po iznosu rezervacija za očekivane kreditne gubitke ili amortiziranog stanja početno priznate premije, ovisno o tome što je veće.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivima su obveze prema kojima je, tijekom trajanja obveze, Banka dužna klijentu odobriti kredit prema unaprijed određenim uvjetima. Ovakvi ugovori su obuhvaćeni zahtjevima MSFI 9 ECL modela.

## (18) Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčana sredstva obuhvaćaju gotovinu, novac na računima u središnjim bankama s dnevnim dospijećem i depozite s dnevnim dospijećem. Ovi iznosi su iskazani po amortiziranom trošku. Dužnički instrumenti koje izdaju javna tijela i koji su prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka se ne prikazuju u ovoj stavci već, ovisno o njihovoj kategoriji mjerjenja, u finansijskoj imovini.

## (19) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine

Zemljišta i zgrade koje Banka koristi za obavljanje svoje poslovne djelatnosti, kao i poslovna i uredska oprema prikazuju se u stavci nekretnine, postrojenja i oprema. Nekretnine nabavljene radi ostvarivanja povrata investicije prikazuju se u stavci ulaganje u nekretnine.

Nekretnine, postrojenja i oprema se mjere po trošku ulaganja umanjenom za akumulirano amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Čimbenici uključeni u određivanje korisnog vijeka uporabe uključuju starost imovine u trenutku kupnje, koliko često će se imovina koristiti, tehnološke promjene i promjene zbog klimatskih rizika. Zemljište, umjetnička djela i imovina u pripremi nisu predmetom amortizacije.

Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije	u postotcima	u godinama
za nepokretnu imovinu (zgrade)	2,5%	40 godina
za pokretnu imovinu (postrojenja i oprema)	10 - 25 %	4 - 10 godina

Ulaganja u nekretnine su zemljište i zgrade koje se drže radi zarade od najma ili radi očekivanog povećanja vrijednosti. Pod uvjetom da se mogu iznajmiti ili prodati odvojeno, materijalni dijelovi nekretnina mješovite namjene koje koriste treće strane također se tretiraju kao ulaganja u nekretnine.

Ulaganja u nekretnine se vode po trošku ulaganja umanjenom za akumulirano amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, prema metodi troška prihvatljivoj prema MRS-u 40, s linearom amortizacijom koja se primjenjuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe za nekretnine, postrojenja i opremu.

Obračunata amortizacija za nekretnine, postrojenja i opremu koje Banka koristi se prikazuje unutar amortizacije u računu dobiti i gubitka. Obračunata amortizacija za ulaganja u nekretnine se prikazuje zasebno na poziciji „Ostali rashodi iz redovnog poslovanja“ u računu dobiti i gubitka. Dobici i gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme te ulaganja u nekretnine se prikazuju na poziciji „Ostali prihodi iz redovnog poslovanja“ ili „Ostali rashodi iz redovnog poslovanja“.

Na svaki izvještajni datum vrši se pregled imovine kako bi se identificirala moguća umanjenja vrijednosti. U tu svrhu, trenutačna knjigovodstvena vrijednost se uspoređuje s nadoknadivim iznosom u skladu s MRS-om 36. Prema tome je nadoknadivi iznos fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno što je veće. Ako je nadoknadivi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti, umanjenje vrijednosti se mora priznati. Ukoliko imovina generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine, vrši se test umanjenja vrijednosti na osnovi pojedinačne imovine. U suprotnom, test umanjenja vrijednosti se provodi za jedinicu imovine koja generira novac kojoj imovina pripada. MRS 36 definira jedinicu koja generira novac kao najmanju prepoznatljivu grupu imovine koja generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine ili grupa imovine. Postojanje plana za ulaganja u energetski učinkovitu zamjenu koji je u skladu sa strategijom Banke za smanjenje emisija ugljika smatra se okidačem za umanjenje vrijednosti. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, ako ga ima, prikazuje se pod stavkom „Ostali rezultat“. U slučaju prestanka postojanja razloga za umanjenje vrijednosti, prethodno priznato umanjenje vrijednosti se ukida. Ukitanje je ograničeno na način da knjigovodstvena vrijednost imovine ne može premašiti iznos koji bi bio priznat nakon amortizacije da u prethodnim godinama nije bilo umanjenja vrijednosti.

## (20) Nematerijalna imovina

Pod nematerijalnom imovinom se prikazuje softver, kao i predujmovi plaćeni za nematerijalnu imovinu. Ova imovina se mjeri po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo.

Izdaci za interno razvijeni *software* priznaju se kao imovina kada Banka može dokazati: da je proizvod tehnički i komercijalno izvediv, svoju namjeru i sposobnost da dovrši razvoj i koristi *software* na način koji će generirati buduće ekonomske koristi, i da može pouzdano izmjeriti troškove za završetak razvoja. Kapitalizirani troškovi interno razvijenog *softwarea* uključuju sve troškove koji se mogu izravno pripisati razvoju *softwarea* i, ako je primjenjivo, kapitalizirane troškove zaduzivanja, a amortiziraju se tijekom njegovog korisnog vijeka uporabe. Interno razvijeni *software* iskazuje se po kapitaliziranom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo.

Naknadni izdaci po imovini *software* kapitaliziraju se samo kada povećavaju buduće ekonomske koristi sadržane u specifičnoj imovini na koju se odnose. Svi ostali rashodi priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku kada su nastali.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe i izvještava pod stavkom „Amortizacija“. Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije ili korisni vijek uporabe za <i>software</i>	u postotcima	u godinama
	14 - 50%	2 - 7 godina

U slučaju da postoje pokazatelji umanjenja vrijednosti, provodi se test umanjenja vrijednosti u skladu s MRS-om 36 na način opisan pod točkom Materijalna imovina, a umanjenje vrijednosti se iskazuje u računu dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, te dobici i gubici od otuđenja, ako ih ima, prikazuju se pod stavkom „Ostali rezultat“.

## (21) Porezna imovina i porezne obveze

Tekuća i odgođena porezna imovina i obveze se zajedno iskazuju u izvještaju o finansijskom položaju pod stavkama "porezna imovina" i "porezne obveze". Rashod po osnovi poreza na dobit predstavlja zbir tekuće porezne obveze i odgođenog poreza.

Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stanke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stanke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Iznos tekuće porezne obveze ili potraživanja najbolja je procjena iznosa poreza za koji se očekuje da će biti plaćen ili primljen, a koji odražava nesigurnost u vezi s porezom na dobit, ako postoji. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

Odgođeni porez je porez za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračun oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez se obračunava po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, odnosno sveobuhvatne dobiti.

Porezne prijave Banke podliježu provjeri poreznih tijela. Budući da je primjena poreznih zakona i propisa na razne vrste transakcija podložna različitim tumačenjima, iznos prikazan u godišnjem finansijskom izvješću može se naknadno promjeniti ovisno o konačnim nalazima poreznih tijela.

## (22) Ostala imovina

Ostala imovina se uglavnom sastoji od plaćenih predujmova, vremenskog razgraničenja troškova i nekretnina koje se drže kao tekuća imovina, ali ne uključuje finansijske instrumente.

Vremensko razgraničenje troškova se priznaje po nominalnoj vrijednosti, a nekretnine koje se drže kao tekuća imovina po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno što je niže.

## (23) Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju

U skladu s MSFI-jem 5, imovina (ili grupa za otuđenje) namijenjena prodaji klasificira se kao takva ako će njezina knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena prodajom, a ne kontinuiranom uporabom. Osnovni uvjeti koji, kumulativno ispunjeni, rezultiraju takvom klasifikacijom prema MSFI-ju 5.7 i 5.8 su:

- odmah dostupna, tj. imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju, po uvjetima koji su uobičajeni za prodaju takve imovine,
- predanost planu prodaje imovine, aktivna potraga za kupcem,
- velika vjerojatnost prodaje,
- prodaja u razdoblju od 12 mjeseci.

Ako su ovi uvjeti ispunjeni, imovina namijenjena prodaji se mjeri u skladu s odredbama MSFI-ja 5 na datum izvještavanja i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno što je niže.

Imovina klasificirana kao namijenjena za prodaju i s njom povezane obveze prikazuju se u zasebnoj stavci izvještaja o finansijskom položaju. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti za imovinu klasificiranu kao namijenjena za prodaju prikazuju se pod stakom „Ostali rezultat“. Dobici i gubici od otuđenja imovine klasificirane kao namijenjena za prodaju prikazuju se pod stakom „Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja“.

## (24) Rezerviranja

### 24.1. Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova

Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova utvrđuju se za rizike koji posebno proizlaze iz budućih povlačenja sredstava po osnovi okvirnih ugovora ili kao rezerviranja za obvezu preuzetu za transakcije klijenata (posebno, izdane finansijske garancije i potencijalne obveze po kreditima). Ova stavka uključuje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po potencijalnim obvezama za kredite, finansijske garancije i druge preuzete obveze. Rezerviranja se provode za pojedinačne predmete, kao i na razini portfelja, i mjere se u skladu s MSFI-jem 9.

Promjene u rezerviranjima za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova koje utječu na dobit ili gubitak iskazuju se u računu dobiti i gubitka pod stakom „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini“.

## 24.2. Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja

Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja se iskazuju ako prema trećoj strani postoji tekuća obveza koja se odnosi na događaj iz prošlosti, ako je procjena relevantnog potraživanja vjerovatna i ako se iznos potraživanja može pouzdano utvrditi. Mjerenje rezerviranja za potencijalne obaveze i buduće gubitke zasniva se na pouzdanim (najboljim) procjenama u skladu s MRS-om 37.36 i dalje. Rezerviranja za sudske sporove uključuju sporove s poslovnim partnerima, klijentima i vanjskim institucijama, a kreiraju se na temelju procjene vjerovatnosti da Banka izgubi sudski spor. U određenim se slučajevima gubitak vezan uz pravni rizik izračunava pomoću statističkih metoda s očekivanom vrijednošću koja je zbroj umnožaka vjerovatnosti određenih sudske rješenja i gubitka izračunatog za svaki scenarij, uzimajući u obzir alternativne metode predviđanja s obzirom na broj sporova unutar relevantnog vremenskog horizonta.

## 24.3. Rezerviranja za restrukturiranje

Rezerviranja za restrukturiranje iskazuju se samo ako su ispunjeni opći uvjeti za iskazivanje rezerviranja u skladu s MRS-om 37.72. Za to je potrebno postojanje izvedene obveze za restrukturiranjem društva, koja je ispunjena ako postoji formalan, detaljan plan restrukturiranja i njava mjera navedenih u njemu stranama na koje se mjere odnose. Za objavu troškova restrukturiranja, vidjeti Bilješku (31) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja.

## (25) Ostale obveze

Ova stavka uključuje odgođeni prihod i nefinansijske obveze koje se zbog svoje prirode ne mogu klasificirati u određenu bilančnu stavku.

## (26) Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu

Obveze Banke za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu priznaju se kao „Troškovi zaposlenih“ tijekom relevantnog razdoblja službe. Obveze se ponovno mijere po fer vrijednosti na svaki izvještajni datum do podmirenja i prikazuju se kao „Rezerviranja“ u izvještaju o finansijskom položaju. Konačni trošak nagrade podmirene u novcu je novac isplaćen korisniku, a to je fer vrijednost na datum podmirenja. Promjene u mjerenu obveze odražavaju se u računu dobiti i gubitka.

## (27) Kapital

Kapital predstavlja preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih obveza ili obveza koje investitor ne može raskinuti:

- **Dionički (upisani) kapital** predstavlja iznose koje su dioničari uplatili u skladu sa statutom.
- Banka je u lipnju 2021. godine izdala instrument **dodatnog osnovnog kapitala** (obveznicu) u iznosu od 40 milijuna eura koji, prema odluci HNB-a, ispunjava uvjete za uključivanje u Dodatni osnovni kapital (AT1). Ključne značajke instrumenta slične su nekumulativnim povlaštenim dionicama po kojima se isplaćuju diskrecijske dividende uz obvezu plaćanja fiksнog iznosa samo pri likvidaciji. Obveznica je izdana sa sljedećim osnovnim značajkama: bez određenog datuma dospijeća; mogućnost izdavatelja da otkupi instrument nakon 5 godina, pod uvjetom da su ispunjeni posebni uvjeti; diskrecijski kuponi ili dividende, na temelju kamatne stope od 12m Euribor + 9.25% iznosa glavnice, koje izdavatelj može poništiti na nekumulativnoj osnovi. Banka je instrument klasificirala kao vlasnički instrument u skladu s MRS-om 32 i priznala ga kao nemonetarnu stavku na datum početnog priznavanja.

- **Zakonske rezerve** formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.
- **Ostale rezerve** formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Dodatno, u ovoj poziciji se prikazuju i dodatni doprinosi u kapital.
- **Rezerve fer vrijednosti** po dužničkim i vlasničkim instrumentima uključuje rezultate mjerena - nakon uzimanja u obzir odgođenih poreza - finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
- **Akumulirana dobit** uključuje dobit tekuće godine, realiziranu rezervu fer vrijednosti koja se ne reciklira u račun dobiti i gubitka po finansijskim instrumentima koji se mjere po FVOSD te ostale dobitke ili gubitke priznate izravno u kapital.
- Obveze za isplatu dividende se ne priznaju dok nisu odobrene od strane Glavne skupštine. Banka će predložiti raspodjelu u dividende iznosa neto dobiti ostvarene u 2023. godini, umanjene za raspodjelu iznosa od 5,0 milijuna eura (2022.: 3,5 milijuna eura) vezanog za raspodjeljivi iznos na temelju instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1).

## Bilješke uz račun dobiti i gubitka

### (28) Neto kamatni prihod

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
<b>Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope</b>	<b>65,4</b>	<b>57,6</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	61,6	52,8
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3,8	4,7
Negativna kamata po finansijskim obvezama	0,0	0,1
<b>Ostali kamatni prihodi</b>	<b>13,2</b>	<b>0,3</b>
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,4	0,3
Ostala imovina	12,8	0,0
<b>Ukupno kamatni prihod</b>	<b>78,6</b>	<b>57,8</b>
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	-5,9	-3,3
od čega Kućanstva	-0,7	-0,4
od čega obveze po osnovi najma	-0,1	-0,1
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-0,3	-0,3
Negativna kamata po finansijskim imovinama	-0,1	-0,2
<b>Ukupno kamatni rashod</b>	<b>-6,3</b>	<b>-3,9</b>
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>72,3</b>	<b>54,0</b>

Prikaz kamatnog prihoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
<b>Derivati - trgovanje</b>	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>9,2</b>	<b>5,5</b>
Države	9,0	4,4
Nefinansijska društva	0,0	0,7
Kreditne institucije	0,2	0,2
Ostala finansijska društva	0,0	0,1
<b>Zajmovi i potraživanja</b>	<b>56,4</b>	<b>52,1</b>
Kućanstva	38,3	38,3
Nefinansijska društva	16,8	12,4
Države	1,1	1,2
Kreditne institucije	0,0	0,1
Ostala finansijska društva	0,2	0,1
<b>Ostala imovina</b>	<b>12,8</b>	<b>0,0</b>
<b>Negativne kamate po finansijskim obvezama</b>	<b>0,0</b>	<b>0,1</b>
Kreditne institucije	0,0	0,1
<b>Total</b>	<b>78,6</b>	<b>57,8</b>

Prikaz kamatnog rashoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
<b>Derivati - trgovanje</b>	-0,3	-0,3
<b>Depoziti</b>	-3,3	-0,6
Kućanstva	-0,7	-0,4
Nefinansijska društva	-0,4	-0,1
Ostala finansijska društva	-1,9	-0,1
Kreditne institucije	-0,3	0,0
<b>Subordinirani dug</b>	-2,1	-2,1
Kreditne institucije	-2,1	-2,1
<b>Ostale obveze</b>	-0,2	-0,1
<b>Negativne kamate po finansijskoj imovini</b>	-0,1	-0,2
Kreditne institucije	0,0	-0,2
Ostala finansijska društva	-0,1	0,0
<b>Uzeti zajmovi</b>	-0,3	-0,5
Države	-0,3	-0,4
Kreditne institucije	0,0	-0,1
<b>Ukupno</b>	<b>-6,3</b>	<b>-3,9</b>

### (29) Neto prihod od naknada i provizija

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Transakcije	9,7	10,1
Računi i paketi	9,4	9,0
Kartice	4,4	3,8
Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi	0,3	0,9
Vrijednosni papiri	0,2	0,3
Bankoosiguranje	1,6	1,6
Krediti	0,4	0,4
Dokumentarni poslovi	0,8	0,8
Ostalo	0,2	0,2
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>27,1</b>	<b>27,2</b>
Kartice	-3,0	-2,7
Transakcije	-1,7	-1,9
Poticaji klijentima	-0,1	-0,2
Vrijednosni papiri	-0,1	-0,1
Računi i paketi	-0,2	-0,1
Krediti	-0,4	-0,4
Bankoosiguranje	-0,3	-0,3
Ostalo	-0,4	-0,3
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>-6,1</b>	<b>-6,0</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>21,0</b>	<b>21,2</b>

**(30) Neto rezultat od finansijskih instrumenata**

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1,9	4,6
Tečajne razlike	-0,5	2,0
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,4	-0,1
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,0	0,6
<b>Ukupno</b>	<b>1,8</b>	<b>7,1</b>

**30.1. Dobici ili gubici od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanje, neto - prema instrumentu**

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Derivati	0,7	-0,5
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	-0,1
Ostale finansijske obveze	1,1	5,2
<b>Ukupno</b>	<b>1,9</b>	<b>4,6</b>

**30.2. Dobici ili gubici od finansijske imovine i obveza koji se drže radi trgovanja, neto - prema riziku**

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Kamatni instrumenti i povezani derivati	0,0	0,6
Trgovanje devizama i derivati povezani s devizama i zlatom	1,9	4,1
Ostalo	0,0	-0,1
<b>Ukupno</b>	<b>1,9</b>	<b>4,6</b>

**30.3. Dobici ili gubici od finansijske imovine i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak - prema instrumentu**

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,6
<b>Ukupno</b>	<b>0,0</b>	<b>0,6</b>

**(31) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja**

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
<b>Ostali prihodi iz redovnog poslovanja</b>	<b>4,3</b>	<b>5,7</b>
Dobici od prodaje nefinancijske imovine	0,0	1,3
Ukidanje rezerviranja za porezne sporove	0,0	0,8
Prihodi od imovine u poslovnom najmu	0,1	0,2
Prihodi od usluga pruženih članicama Addiko grupe	3,7	3,2
Ostali prihodi	0,5	0,3
<b>Ostali rashodi iz redovnog poslovanja</b>	<b>-4,6</b>	<b>-3,2</b>
Troškovi restrukturiranja	-1,2	0,0
Fond za oporavak i sanaciju	-0,1	-0,2
Osiguranje štednih uloga	-1,5	-1,4
Bankovna i ostala davanja	-1,4	-1,4
Ostali rashodi	-0,4	-0,2
<b>Ukupno</b>	<b>-0,3</b>	<b>2,6</b>

**(32) Troškovi zaposlenih**

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Plaće	-15,4	-14,9
Doprinos za socijalno osiguranje	-2,9	-2,9
Mirovinsko osiguranje	-3,7	-3,6
Varijabilne naknade	-3,7	-2,5
<i>Bonusi i poticaji prodaji</i>	-3,5	-2,5
<i>Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu</i>	-0,2	0,0
Dobrovoljni socijalni troškovi	-1,1	-0,5
Ostali troškovi zaposlenih	-0,1	-0,1
Prihodi od ukidanja rezerviranja za naknade zaposlenima	1,1	0,2
<b>Ukupno</b>	<b>-25,8</b>	<b>-24,2</b>

Na dan 31. prosinca 2023. odnosno 2022. godine Banka je imala 802, odnosno 795 zaposlenika.

**(33) Ostali administrativni troškovi**

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
IT troškovi	-7,1	-8,4
Troškovi poslovnog prostora (najamnina i ostali troškovi objekata)	-5,0	-4,8
Marketinški troškovi	-2,3	-2,2
Pravni i konzultantski troškovi	-1,1	-1,6
Preostali ostali administrativni troškovi	-2,6	-2,9
<b>Ukupno</b>	<b>-18,1</b>	<b>-19,9</b>

Vanjski revizor je tijekom godine pružao Banci usluge revizije i ostale nerevizorske usluge. Naknada za usluge revizije i nerevizorske usluge pružene tijekom 2023. godine iznosila je 0,2 milijuna eura (2022.: 0,2 milijuna eura) i odnosila se na sljedeće: reviziju finansijskih izvještaja banke, reviziju izvještajnog paketa za Grupu, usluge revizije i ostale usluge pružene u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga. Uz prethodno navedene usluge, vanjski revizor je tijekom 2023. godine pružao usluge vezane uz Izvješće o odnosima s povezanim društvima, usluge u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske agencije za osiguranje depozita te usluge izrade studije o transfernim cijenama. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizorske usluge u skladu s Uredbom EU-a.

#### (34) Amortizacija

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Nekretnine, postrojenja i oprema <i>od čega imovina s pravom uporabe</i>	-3,6	-4,2
Nematerijalna imovina	-1,8	-2,2
<b>Ukupno</b>	<b>-6,8</b>	<b>-7,1</b>

#### (35) Ostali rezultat

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
<b>Neto rezultat od sudske sporove</b>	<b>-30,8</b>	<b>-22,4</b>
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove i prihodi od sudske sporove	0,4	0,5
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i troškovi po sudske sporovima	-31,2	-22,9
<b>Neto rezultat od operativnih rizika <sup>1)</sup></b>	<b>-0,6</b>	<b>0,0</b>
Povećanje rezerviranja za operativne rizike i troškovi operativnih rizika	-0,6	0,0
<b>Umanjenje vrijednosti/smanjenje umanjenja vrijednosti nefinansijske imovine</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,3</b>
Smanjenje umanjenja vrijednosti	0,2	0,3
Umanjenje vrijednosti	-0,1	-0,6
<b>Ukupno</b>	<b>-31,4</b>	<b>-22,8</b>

<sup>1)</sup> Nova linija uvedena radi transparentnog prikaza troškova povezanih sa stavkama operativnog rizika. Podaci za prethodnu godinu nisu izmjenjeni jer nisu utvrđene materijalno značajne stavke operativnog rizika, na pojedinačnoj ili agregiranoj osnovi, osim gubitaka povezanih sa sudske sporovima koji su bili i bit će prikazivani u liniji "Neto rezultat od sudske sporove".

Neto rezultat od rezerviranja za sudske sporove i prihodi/rashodi od sudske sporova od -30,8 milijuna eura (2022.: -22,4 milijuna eura) uglavnom se odnosi na portfeljna rezerviranja po očekivanim pravnim pitanjima vezanim uz kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima. Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

Za dodatne detalje koji se odnose na pravni rizik pogledati Bilješke (24) Rezerviranja (64) Pravni rizik.

## (36) Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-0,1	0,1
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskim instrumentima po amortiziranom trošku	-1,7	-2,3
Neto rezerviranja za kreditne gubitke	-2,2	-2,4
Prihodi od naplaćenih prethodno umanjenih kredita i potraživanja	0,7	0,9
Izravno priznati gubici od umanjenja vrijednosti	-0,3	-0,8
<b>Neto rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije</b>	<b>-0,5</b>	<b>-0,7</b>
<b>Ukupno</b>	<b>-2,3</b>	<b>-2,9</b>

## (37) Porez na dobit

	u milijunima eura	
	01.01. - 31.12.2023.	01.01. - 31.12.2022.
Tekući porez	-4,5	-1,2
Odgodeni porez	3,2	0,1
<b>Ukupno</b>	<b>-1,4</b>	<b>-1,1</b>

## 37.1. Usklađenje efektivne porezne stope

Usklađenje obračunatog poreza na dobit s efektivnim porezom je kako slijedi:

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Rezultat prije poreza</b>	<b>10,5</b>	<b>7,9</b>
Teoretski trošak poreza na dobit na osnovi stope poreza na dobit u Republici Hrvatskoj od 18% (2022.: 18%)	-1,9	-1,4
Porezni učinak od:		
Neoporezivih prihoda	0,1	0,0
Instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0,6	0,3
Porezno nepriznatih rashoda	-0,2	0,0
<b>Stvarni porez na dobit</b>	<b>-1,4</b>	<b>-1,1</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>13,0%</b>	<b>14,0%</b>

### 37.2. Kretanje odgođenog poreza

U finansijskoj godini odgođena porezna imovina i obveze netirani su u mjeri u kojoj su ispunjeni zahtjevi iz MRS-a 12.

Odgođeni porezi (porezna imovina ili porezne obveze) evidentirani su za razlike između knjigovodstvenih vrijednosti za potrebe oporezivanja i MSFI vrijednosti u odnosu na sljedeće stavke:

	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca		
				Neto	Odgodjena porezna imovina	Odgodjene porezne obveze
2023.						
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,1	0,4	0,0	0,5	0,5	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9,5	0,0	-4,2	5,3	5,3	0,0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	0,5	0,0	0,0	0,4	0,4	0,0
Materijalna imovina	1,3	-0,1	0,0	1,3	1,3	0,0
Nematerijalna imovina	0,2	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0
Rezerviranja	6,6	2,9	0,0	9,5	9,5	0,0
<b>Odgodjena porezna imovina (obveze) prije netiranja</b>	<b>18,2</b>	<b>3,2</b>	<b>-4,2</b>	<b>17,2</b>	<b>17,2</b>	<b>0,0</b>
Netiranje odgođene porezne imovine i obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Odgodjena porezna imovina (obveze)</b>	<b>18,2</b>	<b>3,2</b>	<b>-4,2</b>	<b>17,2</b>	<b>17,2</b>	<b>0,0</b>

	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca		
				Neto	Odgodjena porezna imovina	Odgodjene porezne obveze
2022.						
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,1	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-0,3	0,0	9,9	9,5	9,5	0,0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	0,5	0,0	0,0	0,5	0,5	0,0
Materijalna imovina	1,9	-0,5	0,0	1,3	1,3	0,0
Nematerijalna imovina	0,5	-0,3	0,0	0,2	0,2	0,0
Rezerviranja	5,6	0,9	0,0	6,6	6,6	0,0
<b>Odgodjena porezna imovina (obveze) prije netiranja</b>	<b>8,3</b>	<b>0,1</b>	<b>9,9</b>	<b>18,2</b>	<b>18,2</b>	<b>0,0</b>
Netiranje odgođene porezne imovine i obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Odgodjena porezna imovina (obveze)</b>	<b>8,3</b>	<b>0,1</b>	<b>9,9</b>	<b>18,2</b>	<b>18,2</b>	<b>0,0</b>

Ukupna promjena odgođenog poreza u finansijskim izvještajima iznosi -1,1 milijun eura (2022.: 9,9 milijuna eura). Od toga je u tekućem računu dobiti i gubitka priznato 3,2 milijuna eura (2022.: 0,1 milijun eura) kao odgođeni porezni trošak, a iznos od -4,2 milijuna eura (2022.: 9,9 milijuna eura) je prikazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u sklopu kapitala.

Banka nije zasebno prikazala odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze na stanje imovine s pravom uporabe i obveza po osnovi najma, s obzirom da se zasebno prikazivanje ne smatra materijalno značajnim za finansijske izvještaje Banke. Bruto odgođena porezna imovina na obveze po osnovi najma iznosila bi 0,9 milijuna eura, a bruto odgođena porezna obveza na imovinu s pravom uporabe iznosila bi 0,9 milijuna eura na dan 31. prosinca 2023. godine.

## Bilješke uz izvještaj o finansijskom položaju

### (38) Novac i novčani ekvivalenti

			u milijunima eura
	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2023.			
Novac u blagajni	48,4	0,0	48,4
Novčana sredstva kod središnjih banaka	363,4	0,0	363,4
Ostali depoziti po viđenju	12,2	0,0	12,2
<b>Ukupno</b>	<b>424,0</b>	<b>0,0</b>	<b>423,9</b>

			u milijunima eura
	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2022.			
Novac u blagajni	57,5	0,0	57,5
Novčana sredstva kod središnjih banaka	466,0	0,0	466,0
Ostali depoziti po viđenju	15,4	0,0	15,4
<b>Ukupno</b>	<b>538,9</b>	<b>0,0</b>	<b>538,9</b>

Za ukupan iznos novčanih sredstava kod središnjih banaka i ostalih depozita po viđenju se smatra da ima niski kreditni rizik i klasificira se u Fazu 1.

2022. godina donijela je značajne promjene u obračunu minimalne pričuve. Nakon Odluke Vijeća EU-a o uvođenju eura, Hrvatska narodna banka prilagodila je Odluku o minimalnoj pričuvi, pri čemu je najprije u kolovozu smanjila stopu za obračun obvezne pričuve s 9% na 5%, a zatim sredinom prosinca na 1%, kada se također prešlo na 100%-tno održavanje potrebnog iznosa pričuve na računu kod HNB-a (t.j., ukinuto je izdvajanje). Ulaskom u Eurozonu, lokalna Odluka je stavljena izvan snage, a Uredba (EU) 2021/378 ECB-a od 22. siječnja 2021. godine o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama izravno se primjenjuje na sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

Do 21. prosinca 2022. kamatna stopa koja se plaćala na minimalnu pričuvu bila je jednaka kamatnoj stopi na glavne operacije refinanciranja. Nakon tog datuma prvo je smanjena na stopu prekonoćnog depozita (DFR), i konačno postavljena na 0% (na snazi od 20. rujna 2023.). Prema važećim pravilima, na sva sredstva na računima banke koji premašuju iznos minimalne pričuve plaća se kamata od 0% ako je DFR iznad 0%, odnosno po DFR kamati kada je DFR ispod 0% (DFR na 31. prosinca 2023. iznosio je 4,00%; 2022: 2,00%).

Na dan 31. prosinca 2023. godine minimalna pričuva koju je trebalo održavati prosječnim dnevnim stanjima na računima u HNB-u iznosila je 16,5 milijuna eura (2022.: 18,1 milijun eura).

**38.1. Novčana sredstva kod središnjih banaka banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti**

	u milijunima eura		
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.</b>	481,5	0,0	481,5
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena	471,4	0,0	471,4
Finansijska imovina koja se prestala priznavati	-472,7	0,0	-472,7
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine	-104,6	0,0	-104,6
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.</b>	375,5	0,0	375,6

	u milijunima eura		
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2022.</b>	559,1	0,0	559,1
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena	3,1	0,0	3,1
Finansijska imovina koja se prestala priznavati	-61,1	0,0	-61,1
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine	-19,7	0,0	-19,7
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2022.</b>	481,5	0,0	481,5

**38.2. Novčana sredstva kod središnjih banaka banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke**

Budući da rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijun eura, razrada po fazama nije prikazana.

**(39) Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja**

	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Derivati</b>	2,7	0,5
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	8,6	2,1
Države	8,6	2,1
<b>Ukupno</b>	11,3	2,7

## (40) Zajmovi i potraživanja

Banka mjeri sve zajmove i potraživanja po amortiziranom trošku.

### 40.1. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija

			u milijunima eura
	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2023.			
Zajmovi i potraživanja	0,8	0,0	0,8
Kreditne institucije	0,8	0,0	0,8
<b>Ukupno</b>	<b>0,8</b>	<b>0,0</b>	<b>0,8</b>

Smanjenje zajmova i potraživanja od kreditnih institucija tijekom izvještajnog razdoblja uglavnom je uzrokovano iskorištanjem novčanog kolateralu od 50,6 milijuna eura kod Hrvatske narodne banke po osnovi priprema za promjenu funkcionalne valute iz hrvatske kune („HRK”) u euro (“EUR”).

			u milijunima eura
	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2022.			
Zajmovi i potraživanja	53,1	0,0	53,1
Kreditne institucije	1,4	0,0	1,4
Središnje banke	51,6	0,0	51,6
<b>Ukupno</b>	<b>53,1</b>	<b>0,0</b>	<b>53,1</b>

#### 40.1.1. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

		u milijunima eura
		Faza 1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.</b>		<b>53,1</b>
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena		25,9
Finansijska imovina koja se prestala priznavati		-78,1
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine		-0,1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.</b>		<b>0,8</b>

		u milijunima eura
		Faza 1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2022.</b>		<b>2,2</b>
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena		300,1
Finansijska imovina koja se prestala priznavati		-249,5
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine		0,3
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2022.</b>		<b>53,1</b>

#### 40.1.2. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

Budući da rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijun eura, razrada po fazama nije prikazana.

#### 40.2. Zajmovi i potraživanja od komitenata

	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost (neto)	u milijunima eura
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI		
31.12.2023.							
Kućanstva	761,8	-1,8	-5,1	-17,6	-1,1	736,3	
Nefinansijska društva	405,0	-1,9	-4,1	-19,1	0,0	380,0	
Ostala finansijska društva	11,7	0,0	0,0	0,0	0,0	11,7	
Države	25,4	-0,1	0,0	0,0	0,0	25,3	
<b>Ukupno</b>	<b>1.203,9</b>	<b>-3,8</b>	<b>-9,1</b>	<b>-36,6</b>	<b>-1,1</b>	<b>1.153,3</b>	

	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost (neto)	u milijunima eura
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI		
31.12.2022.							
Kućanstva	732,2	-1,4	-4,6	-21,5	-1,2	703,5	
Nefinansijska društva	355,8	-1,7	-3,4	-26,9	0,0	323,8	
Ostala finansijska društva	10,4	0,0	0,0	0,0	0,0	10,4	
Države	24,7	0,0	0,0	0,0	0,0	24,6	
<b>Ukupno</b>	<b>1.123,1</b>	<b>-3,2</b>	<b>-8,0</b>	<b>-48,4</b>	<b>-1,2</b>	<b>1.062,3</b>	

#### 40.2.1. Zajmovi i potraživanja od komitenata - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	u milijunima eura
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan</b>						
<b>01.01.2023.</b>	<b>966,7</b>	<b>94,4</b>	<b>58,4</b>	<b>3,6</b>	<b>1.123,1</b>	
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena	672,8	16,1	0,0	0,2	689,1	
Finansijska imovina koja se prestala priznavati	-292,1	-30,0	-31,9	-0,4	-354,5	
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine	-231,7	-30,4	23,2	-0,1	-239,1	
Transferi između faza	-107,6	98,7	8,9	0,0	0,0	
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	-15,9	0,0	-15,9	
Tečajne razlike i ostale promjene	0,9	0,1	0,3	0,0	1,2	
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan</b>						
<b>31.12.2023.</b>	<b>1.009,0</b>	<b>148,9</b>	<b>42,8</b>	<b>3,3</b>	<b>1.203,9</b>	

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2022.</b>	<b>911,1</b>	<b>131,7</b>	<b>74,4</b>	<b>4,5</b>	<b>1.121,7</b>
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena	586,3	21,7	0,3	0,0	608,2
Finansijska imovina koja se prestala priznavati	-314,7	-37,0	-29,3	-0,4	-381,5
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine	-204,8	-24,7	24,7	1,4	-203,3
Transferi između faza	-13,0	2,6	10,3	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	-0,1	0,0	-22,9	-1,9	-24,8
Tečajne razlike i ostale promjene	1,8	0,2	0,8	0,0	2,8
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2022.</b>	<b>966,7</b>	<b>94,4</b>	<b>58,4</b>	<b>3,6</b>	<b>1.123,1</b>

#### 40.2.2. Zajmovi i potraživanja od komitenata - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2023.</b>	<b>-3,2</b>	<b>-8,0</b>	<b>-48,4</b>	<b>-1,2</b>	<b>-60,8</b>
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-2,3	-1,2	0,0	0,0	-3,5
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	0,3	1,1	4,7	0,1	6,2
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	1,0	-2,1	-3,9	0,1	-4,9
Transferi između faza	0,4	1,0	-1,4	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	15,7	0,0	15,7
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	-3,4	0,0	-3,4
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2023.</b>	<b>-3,8</b>	<b>-9,1</b>	<b>-36,6</b>	<b>-1,1</b>	<b>-50,7</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2022.</b>	<b>-3,8</b>	<b>-12,6</b>	<b>-56,1</b>	<b>-2,1</b>	<b>-74,6</b>
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-2,4	-2,0	0,0	0,0	-4,4
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	0,5	1,8	4,4	0,1	6,8
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	2,5	1,9	-9,4	0,2	-4,8
Transferi između faza	-0,1	2,9	-2,8	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	22,2	1,9	24,1
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	-6,6	-1,2	-7,9
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2022.</b>	<b>-3,2</b>	<b>-8,0</b>	<b>-48,4</b>	<b>-1,2</b>	<b>-60,8</b>

#### 40.3. Zajmovi i potraživanja koji su predmet ugovornih promjena koje nisu dovele do prestanka priznavanja

U tablici u nastavku prikazani su dužnički finansijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku, raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3, koji su bili predmetom ugovornih izmjena koja nisu dovela do prestanka priznavanja tijekom izvještajnog razdoblja.

	u milijunima eura			
	31.12.2023.	Dobici ili gubici od modifikacija	31.12.2022.	Dobici ili gubici od modifikacija
	Amortizirani trošak prije modifikacije		Amortizirani trošak prije modifikacije	
Nefinansijska društva	1,0	0,0	0,6	0,0
Kućanstva	0,9	0,0	1,2	0,0
<b>Ukupno</b>	<b>2,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,7</b>	<b>0,0</b>

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih finansijskih instrumenata mjerena po amortiziranom trošku, koji su bili predmetom ugovornih obveza koje nisu dovele do prestanka priznavanja u trenutku kada su bili raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3 i prebačeni u Fazu 1 tijekom 2023. godine, iznosila je 0,4 milijuna eura na dan 31. prosinca 2023. godine (2022.: 0,2 milijuna eura).

#### (41) Investicijski vrijednosni papiri

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	343,5	471,7
Obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,8	1,5
Po amortiziranom trošku	217,6	95,9
<b>Ukupno</b>	<b>562,9</b>	<b>569,0</b>

##### 41.1. Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>338,0</b>	<b>467,1</b>
Države	315,7	445,4
Kreditne institucije	17,4	17,0
Nefinansijska društva	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	5,0	4,7
<b>Vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>5,5</b>	<b>4,6</b>
Nefinansijska društva	0,2	0,2
Ostala finansijska društva	5,3	4,4
<b>Ukupno</b>	<b>343,5</b>	<b>471,7</b>

**41.1.1. Investicijski vrijednosni papiri po FVOSD - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti (dužnički vrijednosni papiri)**

	u milijunima eura		
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.</b>	<b>523,0</b>	<b>0,0</b>	<b>523,0</b>
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena	6,5	0,0	6,5
Finansijska imovina koja se prestala priznavati	-150,5	0,0	-150,5
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine	-7,7	0,0	-7,7
Transferi između faza	-3,0	3,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,1	0,0	0,1
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.</b>	<b>368,3</b>	<b>3,0</b>	<b>371,3</b>

	u milijunima eura		
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2022.</b>	<b>516,4</b>	<b>0,0</b>	<b>516,4</b>
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena	577,8	0,0	577,8
Finansijska imovina koja se prestala priznavati	-587,7	0,0	-587,7
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine	16,4	0,0	16,4
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2022.</b>	<b>523,0</b>	<b>0,0</b>	<b>523,0</b>

**41.1.2. Investicijski vrijednosni papiri po FVOSD - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke**

	u milijunima eura		
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2023.</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	0,0	0,0	-0,1
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2023.</b>	<b>-0,1</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,1</b>

	u milijunima eura		
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2022.</b>	<b>-0,1</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,1</b>
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	0,1	0,0	0,1
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2022.</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

**41.1.3. Vlasnički vrijednosni papiri određeni za mjerjenje po FVOSD**

U sljedećoj tablici prikazani su vlasnički vrijednosni papiri određeni za mjerjenje po FVOSD i njihove fer vrijednosti:

	31.12.2023.	31.12.2022.
VISA Inc	5,1	4,2
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	0,4	0,4
<b>Ukupno</b>	<b>5,5</b>	<b>4,6</b>

#### 41.2. Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>		
Ostala finansijska društva	1,8	1,5
<b>Ukupno</b>	<b>1,8</b>	<b>1,5</b>

#### 41.3. Po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>		
Države	217,6	95,9
<b>Ukupno</b>	<b>217,6</b>	<b>95,9</b>

##### 41.3.1. Investicijski vrijednosni papiri po amortiziranom trošku - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

	u milijunima eura	
	Faza 1	
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.</b>		95,9
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena		167,0
Finansijska imovina koja se prestala priznavati		-46,6
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće finansijske imovine		1,3
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.</b>		<b>217,6</b>

	u milijunima eura	
	Faza 1	
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2022.</b>		0,0
Nova finansijska imovina izdana ili kupljena		95,9
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2022.</b>		<b>95,9</b>

##### 41.3.2. Investicijski vrijednosni papiri po amortiziranom trošku - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

Budući da rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijun eura, razrada po fazama nije prikazana.

**(42) Materijalna imovina**

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema</b>	<b>13,6</b>	<b>14,8</b>
Zemljište i zgrade	10,5	11,2
Postrojenja i oprema	3,1	3,0
Postrojenja i oprema u pripremi	0,0	0,5
<b>Imovina s pravom uporabe</b>	<b>5,1</b>	<b>5,3</b>
Zemljište i zgrade	4,3	5,1
Postrojenja i oprema	0,8	0,3
<b>Ulaganja u nekretnine</b>	<b>1,5</b>	<b>1,0</b>
<b>Ukupno</b>	<b>20,2</b>	<b>21,1</b>

**(43) Nematerijalna imovina**

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Kupljeni software	5,7	6,5
Razvijeni software	1,8	1,8
Nematerijalna imovina u pripremi	1,1	1,4
<b>Ukupno</b>	<b>8,7</b>	<b>9,7</b>

**(44) Kretanje materijalne i nematerijalne imovne**

**44.1. Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti**

Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme je prikazano u sljedećoj tablici:

	u milijunima eura				
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Postrojenja i oprema u pripremi	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
<b>Trošak nabave 01.01.2023.</b>	<b>31,3</b>	<b>18,6</b>	<b>0,5</b>	<b>3,0</b>	<b>53,4</b>
Nabave	0,1	0,8	0,0	0,0	0,8
Otuđenja	-0,5	-0,9	0,0	0,0	-1,4
Ostale promjene	-0,1	0,2	-0,5	0,7	0,3
<b>Trošak nabave 31.12.2023.</b>	<b>30,7</b>	<b>18,7</b>	<b>0,0</b>	<b>3,6</b>	<b>53,1</b>
Ukupna amortizacija 31.12.2023.	-20,2	-15,7	0,0	-2,1	-38,0
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2023.</b>	<b>10,5</b>	<b>3,1</b>	<b>0,0</b>	<b>1,5</b>	<b>15,1</b>

	u milijunima eura				
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Postrojenja i oprema u pripremi	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
<b>Trošak nabave 01.01.2022.</b>	<b>36,0</b>	<b>32,4</b>	<b>0,3</b>	<b>5,5</b>	<b>74,1</b>
Nabave	0,1	0,5	0,6	0,0	1,1
Otuđenja	-5,1	-14,3	0,0	-2,5	-21,8
Ostale promjene	0,3	0,0	-0,3	0,0	0,0
<b>Trošak nabave 31.12.2022.</b>	<b>31,3</b>	<b>18,6</b>	<b>0,5</b>	<b>3,0</b>	<b>53,4</b>
Ukupna amortizacija 31.12.2022.	-20,0	-15,6	0,0	-2,0	-37,6
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2022.</b>	<b>11,2</b>	<b>3,0</b>	<b>0,5</b>	<b>1,0</b>	<b>15,8</b>

Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti imovine s pravom uporabe je prikazano u sljedećoj tablici:

	u milijunima eura		
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
<b>Trošak nabave 01.01.2023.</b>	<b>10,8</b>	<b>2,9</b>	<b>13,7</b>
Nabave	0,1	0,5	0,6
Otuđenja	-0,6	-0,6	-1,1
Ostale promjene	0,8	0,4	1,2
<b>Trošak nabave 31.12.2023.</b>	<b>11,1</b>	<b>3,3</b>	<b>14,4</b>
Ukupna amortizacija 31.12.2023.	-6,8	-2,5	-9,3
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2023.</b>	<b>4,3</b>	<b>0,8</b>	<b>5,1</b>

	u milijunima eura		
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
<b>Trošak nabave 01.01.2022.</b>	<b>10,4</b>	<b>3,0</b>	<b>13,4</b>
Nabave	0,2	0,0	0,2
Otuđenja	-0,2	-0,1	-0,3
Ostale promjene	0,3	0,0	0,3
<b>Trošak nabave 31.12.2022.</b>	<b>10,8</b>	<b>2,9</b>	<b>13,7</b>
Ukupna amortizacija 31.12.2022.	-5,7	-2,7	-8,4
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2022.</b>	<b>5,1</b>	<b>0,3</b>	<b>5,3</b>

Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti nematerijalne imovine je prikazano u sljedećoj tablici:

	u milijunima eura				
	Kupljeni software	Razvijeni software	Ostala nematerijalna imovina	U pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave 01.01.2023.</b>	<b>24,8</b>	<b>3,7</b>	<b>0,0</b>	<b>1,4</b>	<b>29,9</b>
Nabave	0,8	0,0	0,0	0,5	1,3
Interni razvoj	0,0	0,0	0,0	0,8	0,8
Otuđenja	-0,3	0,0	0,0	0,0	-0,3
Ostale promjene	0,8	0,8	0,0	-1,6	0,0
<b>Trošak nabave 31.12.2023.</b>	<b>26,1</b>	<b>4,5</b>	<b>0,0</b>	<b>1,1</b>	<b>31,8</b>
Ukupna amortizacija 31.12.2023.	-20,4	-2,6	0,0	0,0	-23,1
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2023.</b>	<b>5,7</b>	<b>1,8</b>	<b>0,0</b>	<b>1,1</b>	<b>8,7</b>

	u milijunima eura				
	Kupljeni software	Razvijeni software	Ostala nematerijalna imovina	U pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave 01.01.2022.</b>	<b>33,6</b>	<b>3,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,5</b>	<b>38,2</b>
Nabave	0,3	0,0	0,0	0,5	0,8
Interni razvoj	0,0	0,0	0,0	0,8	0,8
Otuđenja	-9,9	0,0	0,0	0,0	-9,9
Ostale promjene	0,8	0,7	0,0	-1,5	0,0
<b>Trošak nabave 31.12.2022.</b>	<b>24,8</b>	<b>3,7</b>	<b>0,0</b>	<b>1,4</b>	<b>29,9</b>
Ukupna amortizacija 31.12.2022.	-18,3	-1,9	0,0	0,0	-20,2
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2022.</b>	<b>6,5</b>	<b>1,8</b>	<b>0,0</b>	<b>1,4</b>	<b>9,7</b>

#### 44.2. Kretanje amortizacije

Kretanje amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme je prikazano u sljedećoj tablici:

	u milijunima eura			
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
<b>Ukupna amortizacija na dan 01.01.2023.</b>	<b>-20,0</b>	<b>-15,6</b>	<b>-2,0</b>	<b>-37,6</b>
Amortizacija	-0,9	-0,9	0,0	-1,8
Umanjenje vrijednosti	-0,1	0,0	0,0	-0,1
Povećanje vrijednosti	0,1	0,0	0,1	0,2
Otuđenja	0,5	0,9	0,0	1,4
Ostale promjene	0,2	0,0	-0,2	0,0
<b>Ukupna amortizacija na dan 31.12.2023.</b>	<b>-20,2</b>	<b>-15,7</b>	<b>-2,1</b>	<b>-38,0</b>

	u milijunima eura			
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
<b>Ukupna amortizacija na dan 01.01.2022.</b>	<b>-22,8</b>	<b>-28,8</b>	<b>-3,2</b>	<b>-54,8</b>
Amortizacija	-0,9	-1,0	-0,1	-2,0
Umanjenje vrijednosti	-0,2	-0,1	-0,1	-0,4
Povećanje vrijednosti	0,2	0,0	0,1	0,2
Otuđenja	3,8	14,3	1,3	19,4
<b>Ukupna amortizacija na dan 31.12.2022.</b>	<b>-20,0</b>	<b>-15,6</b>	<b>-2,0</b>	<b>-37,6</b>

Kretanje amortizacije imovine s pravom uporabe je prikazano u sljedećoj tablici:

	u milijunima eura		
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
<b>Ukupna amortizacija na dan 01.01.2023.</b>	<b>-5,7</b>	<b>-2,7</b>	<b>-8,4</b>
Amortizacija	-1,4	-0,4	-1,8
Otuđenja	0,4	0,6	0,9
<b>Ukupna amortizacija na dan 31.12.2023.</b>	<b>-6,8</b>	<b>-2,5</b>	<b>-9,3</b>

	u milijunima eura		
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
<b>Ukupna amortizacija na dan 01.01.2022.</b>	<b>-4,3</b>	<b>-2,0</b>	<b>-6,4</b>
Amortizacija	-1,5	-0,7	-2,2
Otuđenja	0,2	0,1	0,2
<b>Ukupna amortizacija na dan 31.12.2022.</b>	<b>-5,7</b>	<b>-2,7</b>	<b>-8,4</b>

Kretanje amortizacije nematerijalne imovine je prikazano u sljedećoj tablici:

	u milijunima eura			
	Kupljeni software	Razvijeni software	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno
<b>Ukupna amortizacija na dan 01.01.2023.</b>	<b>-18,3</b>	<b>-1,9</b>	<b>0,0</b>	<b>-20,2</b>
Amortizacija	-2,4	-0,7	0,0	-3,2
Otuđenja	0,3	0,0	0,0	0,3
<b>Ukupna amortizacija na dan 31.12.2023.</b>	<b>-20,4</b>	<b>-2,6</b>	<b>0,0</b>	<b>-23,1</b>

	u milijunima eura			
	Kupljeni software	Razvijeni software	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno
<b>Ukupna amortizacija na dan 01.01.2022.</b>	<b>-25,9</b>	<b>-1,3</b>	<b>0,0</b>	<b>-27,2</b>
Amortizacija	-2,3	-0,6	0,0	-2,9
Otuđenja	9,9	0,0	0,0	9,9
<b>Ukupna amortizacija na dan 31.12.2022.</b>	<b>-18,3</b>	<b>-1,9</b>	<b>0,0</b>	<b>-20,2</b>

## (45) Ostala imovina

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Predujmovi i obračunati prihodi	4,1	3,8
Zalihe (imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja, imovina za najam, itd.)	0,4	0,4
Preostala ostala imovina <i>od čega potraživanja iz kartičnog poslovanja</i>	2,2	4,9
<b>Ukupno</b>	<b>6,7</b>	<b>9,1</b>

## (46) Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Nekretnine, postrojenja i oprema	0,0	0,3
<b>Ukupno</b>	<b>0,0</b>	<b>0,3</b>

## (47) Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Derivati	2,6	0,6
<b>Ukupno</b>	<b>2,6</b>	<b>0,6</b>

## (48) Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Depoziti kreditnih institucija	16,4	16,5
Depoziti komitenata	1.642,8	1.750,0
Uzeti zajmovi	20,2	49,7
Subordinirani dug	31,1	31,1
Obveze po osnovi najma	5,1	5,5
Ostale finansijske obveze	13,1	6,7
<b>Ukupno</b>	<b>1.728,7</b>	<b>1.859,5</b>

Povećanje "Ostalih finansijskih obveza" na dan 31. prosinca 2023. godine u odnosu na 31. prosinca 2022. godine uglavnom je uzrokovano povećanjem obveza po osnovi kartičnog poslovanja i prijevremenih otplata kredita.

## 48.1. Depoziti kreditnih institucija

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Tekući računi / prekonočni depoziti	13,4	13,7
Depoziti s ugovorenim dospijećem	3,1	2,8
<b>Ukupno</b>	<b>16,4</b>	<b>16,5</b>

#### 48.2. Depoziti komitenata

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Tekući računi / prekonočni depoziti</b>	<b>1.390,4</b>	<b>1.603,6</b>
Države	45,6	46,5
Ostala finansijska društva	8,3	50,2
Nefinansijska društva	337,1	350,0
Kućanstva	999,3	1.157,0
<b>Depoziti s ugovorenim dospijećem</b>	<b>252,4</b>	<b>146,4</b>
Države	1,1	1,0
Ostala finansijska društva	81,6	51,5
Nefinansijska društva	21,4	7,1
Kućanstva	148,4	86,8
<b>Ukupno</b>	<b>1.642,8</b>	<b>1.750,0</b>

#### 48.3. Uzeti zajmovi

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Države	20,2	25,4
Kreditne institucije	0,0	24,3
<b>Ukupno</b>	<b>20,2</b>	<b>49,7</b>

#### 48.4. Subordinirani dug

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Kreditne institucije	31,1	31,1
<b>Ukupno</b>	<b>31,1</b>	<b>31,1</b>

Subordinirani dug je prema Addiko Bank AG, Beč s dospijećem u lipnju 2026. godine. Isplata ovih instrumenata prije datuma dospijeća moguća je samo pod uvjetima navedenim u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza.

Subordinirani dug se koristi kao dopunski kapital za potrebe izračuna regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala u skladu s člancima 62 do 65 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te regulatornim zahtjevima HNB-a.

#### (49) Rezerviranja

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Preuzete obveze i jamstva	2,8	2,3
Pravni postupci u tijeku	70,7	48,3
Ostala rezerviranja	1,6	0,7
Mjere restrukturiranja	1,2	0,3
Preostala ostala rezerviranja	0,4	0,3
<b>Ukupno</b>	<b>75,1</b>	<b>51,2</b>

<sup>1)</sup> U 2023. godini su obveze za varijabilna plaćanja u iznosu od 3,2 milijuna eura (2022: 2,9 milijuna eura) i obveze za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu u iznosu od 0,2 milijuna eura (2022: 0,1 milijun eura) reklassificirane su iz "Rezerviranja" u "Ostale obveze". U skladu s tim, izmjenjeni su usporedni podaci.

##### 49.1. Rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije

Kretanje rezerviranja za preuzete kreditne obveze, odobrene finansijske garancije i ostale preuzete obveze:

	u milijunima eura			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Nominalna vrijednost na dan 01.01.2023.</b>	<b>215,3</b>	<b>8,7</b>	<b>3,2</b>	<b>227,1</b>
Izdavanje i stjecanje novih obveza po kreditima, finansijskih garancija i ostalih preuzetih obveza	115,5	3,2	0,0	118,7
Prestanak priznavanja obveza po kreditima, finansijskih garancija i ostalih preuzetih obveza	-111,4	-12,2	-1,4	-125,0
Promjene nominalne vrijednosti postojećih instrumenata	-10,5	0,3	0,2	-10,0
Transferi između faza	-13,0	12,9	0,1	0,0
<b>Nominalna vrijednost na dan 31.12.2023.</b>	<b>195,8</b>	<b>12,8</b>	<b>2,1</b>	<b>210,8</b>

	u milijunima eura			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Nominalna vrijednost na dan 01.01.2022.</b>	<b>253,4</b>	<b>9,4</b>	<b>0,8</b>	<b>263,6</b>
Izdavanje i stjecanje novih obveza po kreditima, finansijskih garancija i ostalih preuzetih obveza	120,8	3,0	0,0	123,8
Prestanak priznavanja obveza po kreditima, finansijskih garancija i ostalih preuzetih obveza	-151,1	-3,6	-0,4	-155,1
Promjene nominalne vrijednosti postojećih instrumenata	-3,9	-1,3	0,0	-5,2
Transferi između faza	-4,0	1,2	2,8	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,2	0,0	-0,1	0,1
<b>Nominalna vrijednost na dan 31.12.2022.</b>	<b>215,3</b>	<b>8,7</b>	<b>3,2</b>	<b>227,1</b>

	u milijunima eura			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan</b>				
<b>01.01.2023.</b>	<b>-0,4</b>	<b>-0,7</b>	<b>-1,1</b>	<b>-2,3</b>
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-0,4	-0,3	0,0	-0,7
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	0,2	0,7	0,1	1,1
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	0,0	-0,3	-0,5	-0,8
Transferi između faza	0,1	-0,1	0,0	0,0
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan</b>				
<b>31.12.2023.</b>	<b>-0,5</b>	<b>-0,7</b>	<b>-1,6</b>	<b>-2,8</b>

	u milijunima eura			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan</b>				
<b>01.01.2022.</b>	<b>-0,6</b>	<b>-0,6</b>	<b>-0,4</b>	<b>-1,6</b>
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-0,4	-0,2	0,0	-0,6
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	0,3	0,1	0,0	0,5
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	0,3	-0,2	-0,8	-0,6
<b>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan</b>				
<b>31.12.2022.</b>	<b>-0,4</b>	<b>-0,7</b>	<b>-1,1</b>	<b>-2,3</b>

## 49.2. Rezerviranja za pravne postupke u tijeku

Stavka "Pravni postupci u tijeku" uključuje rezerviranja za parnične postupke iz kreditnog poslovanja.

Postupci se uglavnom odnose na tvrdnje da se pojedinim ugovornim odredbama, posebice u vezi s potrošačkim kreditima, krše obvezujući zakoni i propisi o zaštiti potrošača i načela općeg obveznog prava te da se određene naknade ili dijelovi kamata koje su se kljentima naplaćivale u prošlosti moraju vratiti. Tvrđnje se odnose na provedivost određenih naknada kao i na ugovorne odredbe za usklajivanje kamatnih stopa i valuta. Sudskim postupcima je, općenito, svojstvena određena razina neizvjesnosti.

Kretanje rezerviranja za pravne postupke u tijeku prikazano je u sljedećim tablicama:

	u milijunima eura			
	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2023.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja 31.12.2023.
Pravni postupci u tijeku	48,3	31,2	-8,3	-0,4
<b>Ukupno</b>	<b>48,3</b>	<b>31,2</b>	<b>-8,3</b>	<b>-0,4</b>
				<b>70,7</b>

	u milijunima eura			
	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2022.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja 31.12.2022.
Pravni postupci u tijeku	33,4	22,7	-7,6	-0,2
<b>Ukupno</b>	<b>33,4</b>	<b>22,7</b>	<b>-7,6</b>	<b>-0,2</b>
				<b>48,3</b>

U 2023. godini povećanje rezerviranja je uglavnom potaknuto ponovnim procjenama vezanim uz izračun rezerviranja za postojeće i očekivane pravne postupke u vezi s valutnom klauzulom u ugovorima o kreditu denominiranim u valuti CHF, koje uključuju povećanu dinamiku dostave tužbi sudovima od strane potrošača koji svoje ugovore nisu konvertirali temeljem Zakona o izmjenama i dopuna Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine prije isteka zastarnih rokova u lipnju 2023. godine.

Za dodatne detalje koji se odnose na pravni rizik pogledati Bilješku (64) Pravni rizik.

Ponovna procjena dovela je do priznavanja dodatnih rezerviranja u računu dobiti i gubitka u iznosu od 30,8 milijuna eura (2022.: 22,5 milijuna eura), pri čemu je pripadajući ukupni iznos rezerviranja na dan 31. prosinca 2023. godine bio 70,7 milijuna eura (2022.: 48,3 milijuna eura), uz 8,3 milijuna eura (2022.: 7,6 milijuna eura) iskorištenih tijekom godine uglavnom za odvjetničke i sudske troškove. Izračun se temelji na najboljoj mogućoj procjeni očekivanih odljeva ekonomski korisnih resursa na datum izvještavanja prema MRS-u 37, kao i na lokalnim propisima koji se odnose na rezerviranja po osnovi sudske postupaka. Sljedeće glavne pretpostavke igraju ključnu ulogu u procjeni: ukupan broj klijenata koji su tužili Banku, ishod pojedinačnih sudske odluka (hoće li biti donesena odluka u korist banke ili tužitelja), procijenjeni gubitak po pojedinačnom ugovoru kao posljedica sudske odluke. Odljeve ekonomski korisnih resursa treba očekivati u skladu s planom korištenja uključenim u izračun na temelju prosječnog trajanja sporova. Međutim, treba uzeti u obzir da je ishod postupaka u mnogim slučajevima teško predvidjeti te bi iz tog razloga konačno vrijeme moglo značajno odstupiti od izvorne procjene.

Sljedeća tablica predstavlja analizu osjetljivosti za svaku od sljedećih glavnih pretpostavki koja pokazuje kako bi na iznos rezerviranja utjecale promjene relevantnih pretpostavki koje su bile razumno moguće na datum izvještavanja:

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Promjena očekivanog gubitka po pojedinom ugovoru +10% (2022.: +15%)	5,9	2,4
Promjena očekivanog gubitka po pojedinom ugovoru -10% (2022.: -15%)	-5,9	-2,3

Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

#### 49.3. Ostala rezerviranja

Kretanje ostalih rezerviranja prikazano je u sljedećim tablicama:

	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2023.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2023.
Mjere restrukturiranja	0,3	1,3	-0,3	-0,1	1,2
Preostala ostala rezerviranja	0,3	0,1	0,0	0,0	0,4
<b>Ukupno</b>	<b>0,7</b>	<b>1,4</b>	<b>-0,4</b>	<b>-0,1</b>	<b>1,6</b>

					u milijunima eura
	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2022.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2022.
Mjere restrukturiranja	1,7	0,0	-1,4	0,0	0,3
Preostala ostala rezerviranja	2,2	0,4	-0,8	-1,5	0,3
<b>Ukupno</b>	<b>3,9</b>	<b>0,4</b>	<b>-2,2</b>	<b>-1,5</b>	<b>0,7</b>

<sup>1)</sup> Obveze za varijabilna plaćanja s knjigovodstvenom vrijednošću od 2,5 milijuna eura na dan 1. siječnja 2022. godine, povećanjima od 2,5 milijuna eura tijekom 2022. godine, korištenjem od -1,9 milijuna eura, smanjenjima od 0,2 milijuna eura i time knjigovodstvenom vrijednošću od 2,9 milijuna eura na dan 31. prosinca 2022. godine su reklassificirane iz "Rezerviranja" u "Ostale obveze". Obveze za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu s knjigovodstvenom vrijednošću od 0,2 milijuna eura na dan 1. siječnja 2022. godine, korištenjem od -0,1 milijun eura i završnim stanjem od 0,1 milijun eura na dan 31. prosinca 2022. godine reklassificirane su iz "Rezerviranja" u "Ostale obveze", Knjigovodstvene vrijednosti prilagodene su na odgovarajući način u izvještaju o finansijskom položaju. Za više detalja vidjeti bilješku (2) Promjene u prikazu finansijskih izvještaja.

## (50) Ostale obveze

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Odgodeni prihod	0,0	0,0
Obračunati troškovi i ostale obveze	14,6	14,3
Obračunati troškovi	3,9	3,9
Obveze za varijabilna plaćanja	3,2	3,0
Obveze za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	0,2	0,0
Obveze za ostale poreze	0,2	0,3
Obveze za ostale poreze na plaće	0,2	0,2
Obveze za doprinose na plaće	0,6	0,6
Obveze za neto plaće	1,2	1,1
Ostale obveze	5,1	5,2
<b>Ukupno</b>	<b>14,6</b>	<b>14,3</b>

Napomena: Obveze za varijabilna plaćanja u iznosu od 3,2 milijuna eura(2022: 2,9 milijuna eura) i obveze za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu u iznosu od 0,2 milijuna eura (2022: 0,1 milijun eura) reklassificirane su iz "Rezerviranja" u "Ostale obveze". U skladu s tim, izmijenjeni su usporedni podaci.

## (51) Kapital

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Dionički kapital	339,5	339,6
Dodatni osnovni kapital	40,0	39,8
Zakonske i ostale rezerve	17,8	17,7
Rezerva fer vrijednosti	-24,2	-43,4
Akumulirana dobit	8,9	6,8
<b>Ukupno</b>	<b>382,0</b>	<b>360,5</b>

Neposredni vlasnik Banke je Addiko Bank AG, Beč, Austrija.

Na kraju 2023. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2022.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 272 eura (2022.: 2.050 kuna). Kako je propisano Zakonom o uvodenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 57/2022, 88/2022), Banka je preračunala i, sukladno obvezi zaokruživanja na najbliži cijeli euro, smanjila dionički kapital smanjenjem pojedinačnog nominalnog iznosa redovnih dionica s iznosa od 272,08 eura na iznos od 272,00 eura. Dionički kapital je tako smanjen s iznosa od 339.6 milijuna eura na iznos 339.5 milijuna eura.

Banka je u lipnju 2021. godine izdala instrument dodatnog osnovnog kapitala (obveznicu) u iznosu od 40 milijuna eura koji, prema odluci HNB-a, ispunjava uvjete za uključivanje u Dodatni osnovni kapital (AT1). Banka je instrument klasificirala kao vlasnički instrument u skladu s MRS-om 32 i priznala ga kao nemonetarnu stavku.

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Osim toga, u ovoj poziciji su prikazani i izravni doprinosi u kapital.

Rezerva fer vrijednosti uključuje rezultate mjerena - nakon uzimanja u obzir odgođenog poreza - za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Akumulirana dobit uključuje dobit za godinu u iznosu od 9,2 milijuna eura (2022.: 6,8 milijun eura) te gubitak od konverzije nemonetarnih stavaka (AT1) u procesu zamjene funkcionalne valute u iznosu od 0,2 milijuna eura.

#### (52) Izvještaj o novčanim tokovima

Izvještaj o novčanim tokovima prema MRS-u 7 predstavlja promjene u novcu i novčanim ekvivalentima Banke uslijed novčanih tokova iz poslovnih, ulagačkih i finansijskih aktivnosti:

- Novčani tok iz **poslovnih aktivnosti** Banke sadrži novčane priljeve i odljeve vezane na zajmove i potraživanja od kreditnih institucija i klijenata, obveze prema kreditnim institucijama i klijentima te dužničke vrijednosne papire (osim vrijednosnih papira po amortiziranom trošku). Promjene u imovini i obvezama koje se drže radi trgovanja su također uključene, kao i novčani tok od primljenih dividendi i poreza.
- Novčani tok iz **ulagačkih aktivnosti** uključuje novčane priljeve i odljeve koji proizlaze iz vrijednosnih papira po amortiziranom trošku, nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme te imovine namijenjene prodaji.
- Plaćanja najma i novčani tokovi od prodaje i kupnje vlasničkih instrumenata prikazuju se u novčanom toku iz **finansijskih aktivnosti**. Osim toga, pozicija uključuje povećanja/smanjenja kapitala, isplate dividende te isplate raspodjeljivog iznosa po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1).
- **Novac i novčani ekvivalenti** uključuju novac u blagajni, novac na računima u središnjim bankama s dnevnim dospjećem i depozite s dnevnim dospjećem.

## Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koja predstavlja vrijednosti koje obuhvaćaju bilančne i vanbilančne stavke koje nisu umanjene za iznose pripadajućih ispravaka vrijednosti. Točnije, izloženost kreditnom riziku predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) koja ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke, iznos rezerviranja za izvanbilančne stavke, instrumente osiguranja, učinke netiranja, ostale transakcije povećanja ili smanjenja kreditnog rizika. Tržišna vrijednost se koristi za izračun relevantne izloženosti vrijednosnih papira dok se za kredite primjenjuje amortizacija troška.

Bilješka Upravljanje rizicima opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerjenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala Banke. Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u suštini podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

### (53) Kontrola rizika i monitoring

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerjenja i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelje uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti. Također, Banka upravlja i prati svoje rizike kroz sve poslovne segmente, s ciljem optimizacije rizičnog profila Banke i stalno osigurava sposobnost Banke za podnošenje rizika i tako zaštićuje bančine vjerovnike.

Sljedeća središnja načela primjenjuju se na cijelokupnu kontrolu rizika Banke:

- Jasno definirani procesi i organizacijske strukture su uspostavljene za sve vrste rizika prema kojima se svi zadaci, kompetencije i odgovornosti sudionika mogu uskladiti.
- "Front" i "Back office", kao i jedinice za trgovanje i namiru / nadzor su funkcionalno odvojeni radi sprječavanja sukoba interesa u skladu s regulatornim zahtjevima.
- Banka provodi odgovarajuće, međusobno kompatibilne postupke za identificiranje, analizu, mjerjenje, kombiniranje, kontrolu i praćenje svih vrsta rizika.
- Odgovarajuća ograničenja postavljaju se i učinkovito nadziru za sve značajne vrste rizika.

### (54) Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)

Strategija rizika proizlazi iz strategije poslovanja i opisuje strukturu planiranog poslovanja, strateški razvoj i rast, uzimajući u obzir procese, metodologije/postupke i organizacijsku strukturu značajnu za upravljanje rizičnim faktorima. Kao takva, strategija rizika predstavlja poveznici između bančine poslovne strategije i pozicioniranja rizika. To je također i alat za upravljanje najviše razine sa svrhom upravljanja bančinim rizikom i kao takva predstavlja okvir za kontrolu, upravljanje i ograničavanje rizika svojstvenom bankovnom poslovanju, kao i osiguravanje adekvatnosti internog kapitala, bančine likvidnosne pozicije i ukupne profitabilnosti.

Risk strategija Banke odražava pristup ključnog upravljanja rizikom koji je uključen u poslovnu strategiju Banke. To se odražava u ciljevima rizika Banke koji osiguravaju siguran i održiv rast i poslovanje Banke u skladu s regulatornim zahtjevima za adekvatnim vlastitim sredstvima uzimajući u obzir preuzeti rizik.

Banka je također uspostavila apetit za podnošenje rizika (RAS) koji stavlja bančinu sklonost riziku kao dio procesa razvoja i implementacije bančine poslovne strategije i strategije rizika. Nadalje, određuje i preuzete rizike u odnosu na bančine kapacitete podnošenja rizika. Okvir za upravljanje sklonosti podnošenja riziku određuje i razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti. Kalibracija mjere uzima u obzir planirani budžet, strategiju rizika i plan oporavka dajući tako jedan međusobno povezani okvir za odgovarajuće interno upravljanje i nadzor.

## (55) Organizacijska struktura

Osiguravanje adekvatnih struktura i procesa upravljanja rizikom u odgovornosti je člana Uprave Banke za upravljanje rizicima (CRO). CRO djeluje neovisno o tržišnim i prodajnim jedinicama, u skladu sa svim regulatornim zahtjevima, kao i odgovarajućim unutarnjim kontrolama.

Osnovne zadaće upravljanja rizicima su pojedinačno upravljanje rizicima neplaćanja druge ugovorne strane, restrukturiranje problematičnih zajmova, naplata, kao i kontrola rizika i praćenje neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, operativnih, ESG rizika i drugih rizika na razinu portfelja.

U 2023. godini djelovale su sljedeće organizacijske jedinice:

**Upravljanje kreditnim rizikom** uključuje Procjenu kreditnog rizika za pravne osobe, malo i srednje poduzetništvo, privatne osobe i Upravljanje kreditnim rizikom finansijskih institucija, institucija središnje države, segmenta Standard, privatnih osoba; Upravljanje portfeljem, Kreditnu analizu i Naplatu. Funkcija ima operativnu i stratešku ulogu povezанu s upravljanjem kreditnim rizikom. Operativno obuhvaća analizu i odobravanje kreditnih zahtjeva unutar definiranih razina odobrenja: procjenu i odobravanje kreditnih proizvoda i ispituje inicijative i „tvrdi“ i „meki“ kriterije naplate za segmente Standard i privatne osobe, dok strateški definira politike, postupke, priručnike, smjernice u vezi s upravljanjem rizicima u kreditnom procesu i procesu naplate.

**Kontrola rizika** djeluje kao neovisna funkcija upravljanja rizicima koja identificira, nadzire, kontrolira i izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim materijalnim rizicima, predlaže mjere ublažavanja, pokreće eskalaciju u slučaju kršenja definiranih ograničenja i definira metodologiju za mjerjenje i procjenu rizika. Kontrola rizika aktivno je uključena u sve glavne odluke koje se odnose na upravljanje rizicima uključujući razvoj i pregled strategije rizika, upravljanje regulatornim i ekonomskim kapitalom, proces testiranja otpornosti na stres, proces planiranja kreditnog rizika, praćenje izloženosti rizicima, upravljanje ICAAP-om, ILAAP-om, SREP-om i MREL procesima te također upravlja istim procesima s metodološkog gledišta i o njima izvještava Upravu Banke.

**Potpore upravljanju rizicima Grupe** organizirana je kao zasebna organizacijska jedinica koja je pod izravnim nadzorom člana Uprave za upravljanje rizicima (CRO). Potpora upravljanju rizicima Grupe odgovorna je za:

- osiguravanje podrške u dijelu upravljanja kreditnim rizikom za pravne osobe, podrška u upravljanju problematičnim plasmanima;
- podrška u integriranom upravljanju rizicima;
- podrška u upravljanju tržišnim rizikom i rizikom likvidnosti;
- podrška u upravljanju podatkovnom arhitekturom i kvalitetom podataka.

## (56) Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja

Banka je definirala visok standard upravljanja rizicima internim dokumentima - smjernicama kako bi osigurala standardiziran način upravljanja. Interni dokumenti se pravodobno ažuriraju i usklađuju s organizacijskim promjenama kao i promjenama uslijed promjena zakonskih propisa i promjenama u procesima, metodologijama i procedurama koje Banka primjenjuje. Postojeći interni dokumenti - smjernice se redovno godišnje ažuriraju, a po potrebi u skladu s regulatornim promjenama. Na taj način se osigurava da su važeći procesi usklađeni i dokumentirani.

Banka ima jasno definirane odgovornosti za sve dokumente koji definiraju upravljanje rizicima, uključujući pripremu, ponovni pregled i ažuriranje. Svaki od ovih dokumenata mora biti implementiran u skladu s Grupnim dokumentima i prilagođen lokalnim uvjetima. Usklađenost ovih dokumenata osigurano je od strane sudionika koji su izravno uključeni u proces upravljanja rizikom. Kontrola odgovornosti neovisna od procesa provodi se od strane Unutarnje kontrole.

## (57) Kreditni rizik

### 57.1. Definicija

Što se tiče razmjera, kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik za Banku. Kreditni rizik uglavnom proizlazi iz aktivnosti kreditiranja. Kreditni rizik (ili rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane) nastaje kada transakcije rezultiraju potraživanjima prema dužnicima, izdavateljima vrijednosnih papira ili drugim ugovornim stranama. Ako te stranke ne ispunе svoje obveze, gubici rezultiraju iznosom neprimljenih potraživanja umanjenih za iskorištene kolaterale, umanjenog za postignutu stopu povrata neosiguranih dijelova. Ova definicija uključuje rizike nastanka statusa neispunjavanja obveza i jamstva od kreditnih transakcija, kao i rizike izdavatelja, zamjene i ispunjenja od trgovinskih transakcija.

### 57.2. Opći zahtjevi

Strategija kreditnog rizika u okviru Strategije rizika Banke pruža konkretnе specifikacije za organizacijsku strukturu banke u kreditnom poslovanju, kao i za metode kontrole rizika, a dopunjena je daljnjim politikama kao i posebnim uputama.

Kreditne odluke donose Nadzorni odbor, Uprava i Kreditni odbor te ključno osoblje u pozadinskim uredima i jedinicama za analizu Ureda za rizike.

Kreditni odbor stalna je institucija Addiko grupe i najviše tijelo za donošenje kreditnih odluka, podređeno samo Upravi.

Izvršni odbor za rizike (RICO) odgovoran je za sva metodološka pitanja koja se odnose na kreditni rizik, osim ako je potrebna odluka Uprave.

### 57.3. Mjerenje rizika

Banka koristi vlastite rejting procedure za analizu i procjenu kreditnog rejtinga svakog pojedinog zajmoprimca. Raspodjela dužnika u rejting razrede provodi se na temelju vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza temeljem master skale koja sadrži 25 razina.

### 57.4. Ograničavanje rizika

Upravljanje obvezama pojedinačnih klijenata ili grupe povezanih klijenata ("grupa zajmoprimaca") ovisi o odgovarajućem segmentu kupca ili poslovnom području.

U Banci ograničenja prema finansijskim institucijama određuje i samostalno nadzire odgovorna jedinica. Ako se prekorače ograničenja, to se odmah priopćava operativnoj jedinici rizika, kao i prednjem uredu, te se o tome izvješće Izvršni odbor za rizik grupe. U svim ostalim segmentima kontrola ograničenja provodi se putem grupne politike autorizacijske razine ("Pouvoir-Ordnung"). Na razini portfelja postoje ograničenja izloženosti prema zemljama kako bi se sprječilo stvaranje rizika koncentracije; probijanja ograničenja eskaliraju se prema Upravi, a prednji ured mora surađivati sa stražnjim uredom kako bi definirao mjere za kontrolu tih rizičnih koncentracija.

Drugi važan instrument u ograničavanju rizika je prihvatanje i kreditiranje uobičajenih bankarskih kolaterala. Mjerenje i procesiranje provodi se u skladu s politikom kolateralna, koja posebno definira postupke mjerenja, kao i mjerene diskonta te učestalosti pojedinih vrsta kolateralna. Okvirni ugovori za netiranje uzajamnih rizika (close-out netting) obično se sklapaju za trgovanje transakcijama koje uključuju izvedenice. Postoje sporazumi o kolateralu s određenim poslovnim partnerima koji ograničavaju rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza s pojedinačnim trgovinskim partnerima na dogovoren maksimalni iznos i pružaju pravo na traženje dodatnog kolateralala ako je iznos premašen. Metode koje se koriste za prihvatanje kolateralala (formalni zahtjevi, preduvjeti) uređene su internim smjernicama za procesiranje svake pojedine vrste kolateralala.

### 57.5. Pregled finansijskih instrumenata prema kreditnom riziku i pozicijama finansijskog izvještaja

Izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivanih kreditnih gubitaka, rezerviranja za garancije, založenih kolaterala, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire klasificirane po modelu Držanje radi naplate i prodaje, koristi se tržišna vrijednost, dok se za imovinu po modelu Držanje radi naplate koristi amortizirani trošak.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.35 na 31. prosinca 2023. godine:

		Izloženost u statusu neispunjena								u milijunima eura	
		Prihodujuća izloženost				obveza				Ukupno	
31.12.2023.	Finansijski instrumenti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Neto izloženost	Ukupno	Neto izloženost
Novac i novčani ekvivalenti <sup>1)</sup>	375,6	-0,1	375,5	0,0	0,0	0,0	0,0	375,6	375,5	Ukupno Bilanca	2.125,3
Zajmovi i potraživanja od kojih bankama	1.160,8	-13,0	1.147,8	43,9	-37,7	6,2	1.204,7	1.154,0	0,8	od kojih komitentima	0,8
	0,8	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,8		1.160,0
											-13,0
											1.147,0
Investicijski vrijednosni papiri <sup>2)</sup>	588,9	-0,1	588,8	0,0	0,0	0,0	0,0	588,9	588,8	Izvanbilanca	208,7
											-1,2
											207,5
											2,1
											-1,6
											0,5
											210,8
											208,0
<b>Ukupno</b>	<b>2.333,9</b>	<b>-14,3</b>	<b>2.319,7</b>	<b>46,0</b>	<b>-39,3</b>	<b>6,7</b>	<b>2.380,0</b>	<b>2.326,4</b>			

<sup>1)</sup> Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 48,4 milijuna eura. <sup>2)</sup> Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata i instrumenata obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti za FVOSD instrumente odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.35 na 31. prosinca 2022. godine:

		Izloženost u statusu neispunjena								u milijunima eura	
		Prihodujuća izloženost				obveza				Ukupno	
31.12.2022.	Finansijski instrumenti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Neto izloženost	Ukupno	Neto izloženost
Novac i novčani ekvivalenti <sup>1)</sup>	481,5	0,0	481,5	0,0	0,0	0,0	0,0	481,5	481,5	Ukupno Bilanca	2.216,8
Zajmovi i potraživanja od kojih bankama	1.116,5	-11,2	1.105,3	59,7	-49,6	10,1	1.176,2	1.115,3	53,1	od kojih komitentima	53,1
	53,1	0,0	53,1	0,0	0,0	0,0	0,0	53,1	53,1		1.063,4
											-11,2
											1.052,2
Investicijski vrijednosni papiri <sup>2)</sup>	618,8	0,0	618,8	0,0	0,0	0,0	0,0	618,8	618,8	Izvanbilanca	224,0
											-1,1
											222,8
											3,2
											-1,1
											2,0
<b>Ukupno</b>	<b>2.440,8</b>	<b>-12,4</b>	<b>2.428,4</b>	<b>62,8</b>	<b>-50,7</b>	<b>12,1</b>	<b>2.503,6</b>	<b>2.440,4</b>			

<sup>1)</sup> Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 57,5 milijuna eura. <sup>2)</sup> Investicijski dužnički vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

## 57.6. Izloženost kreditnom riziku prema rejting razredima

Na 31. prosinca 2023. godine oko 54% ukupne izloženosti je razvrstano u kategoriju rejting razreda od 1A do 1E, dok je oko 37% izloženosti u kategoriji rejtinga od 2A do 2E.

Na kretanje iznosa izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u 2023. godini uglavnom je utjecao stabilan ulazak u status neispunjavanja obveza, aktivno upravljanje neprihodujućim izloženostima koje je uključivalo aktivnosti nplate, restrukturiranja klijenata te pravovremenu prodaju portfelja. Uzveši u obzir gore navedene efekte, ukupna izloženost u statusu neispunjavanja obveza se u 2023. godini se smanjila za 16,8 milijuna eura.

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2023:

	u milijunima eura						
	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
31.12.2023.							
Stanovništvo - ostali plasmani	170,4	371,0	35,2	24,5	11,7	0,0	612,8
Malo i srednje poduzetništvo	75,9	375,5	56,7	30,9	13,8	0,0	552,9
Non-focus	120,6	93,9	4,3	6,1	20,6	0,0	245,5
od toga velika poduzeća	9,6	3,0	1,2	4,9	10,2	0,0	28,9
od toga stambeni krediti	89,1	84,9	2,1	1,1	10,4	0,0	187,5
od toga javna poduzeća	21,9	6,0	1,0	0,2	0,0	0,0	29,1
Plasmani riznice	914,3	50,8	3,4	0,3	0,0	0,0	968,8
<b>Ukupno</b>	<b>1.281,1</b>	<b>891,2</b>	<b>99,7</b>	<b>61,8</b>	<b>46,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2.380,0</b>

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2022:

	u milijunima eura						
	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
31.12.2022.							
Stanovništvo - ostali plasmani	154,0	335,5	31,5	22,2	12,9	0,0	556,1
Malo i srednje poduzetništvo	60,7	336,0	49,3	28,9	25,6	0,0	500,5
Non-focus	105,5	136,8	11,7	10,6	24,3	0,0	289,0
od toga velika poduzeća	7,7	10,2	8,7	0,0	10,2	0,0	36,9
od toga stambeni krediti	97,6	108,0	2,0	2,0	14,1	0,0	223,8
od toga javna poduzeća	0,2	18,6	1,0	8,6	0,0	0,0	28,3
Plasmani riznice	1.092,5	60,0	5,5	0,0	0,0	0,0	1.158,0
<b>Ukupno</b>	<b>1.412,7</b>	<b>868,2</b>	<b>98,1</b>	<b>61,7</b>	<b>62,8</b>	<b>0,0</b>	<b>2.503,6</b>

Klasifikacija kreditne imovine prema stupnjevima rizika u Addiko banci se zasniva na internom rejtingu. Za eksterno izvještavanje, interni stupnjevi rizika su grupirani u pet kategorija rizika kako slijedi:

- 1A-1E: predstavlja klijente s vrlo niskim rizikom, koji imaju najbolju, odličnu i vrlo dobру ocjenu kreditne sposobnosti (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Aaa-Baa3);
- 2A-2E: predstavlja klijente s dobrom i osrednjom kreditnom sposobnosti (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Ba1-B1);
- 3A-3E: predstavlja klijente s umjerenim i visokim kreditnim rizikom (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu B2-Caa1);
- 4A-4E: predstavlja klijente s vrlo visokim kreditnim rizikom ili klijente za koje je izgledno da će ući u status neispunjavanja obveza. Ova kategorija uključuje klijente koji imaju dospjelih, nenaplaćenih potraživanja ili su u proteklom razdoblju bili u statusu neispunjavanja obveza ili su u međuvremenu imali poteškoća s plaćanjem obveza (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Caa2-C);

- NPE (default): ispunjen je jedan ili više kriterija u skladu s člankom 178. Uredbe EU: između ostalog, dospjeli iznos kamate ili glavnice je materijalno značajan i preko 90 dana u kašnjenju, banka smatra upitnom kreditnu sposobnost klijenta, postoje mjere rizično uvjetovanog restrukturiranja koje vode do restrukturirane neprihodujuće izloženosti, ostvareni su kreditni gubici ili je pokrenut postupak bankrota.

Addiko primjenjuje pristup procjene na razini klijenta za sve segmente, uključujući i klijente segmenta građanstvo. U slučaju kada obveze po jednoj vrsti izloženosti uzrokuju status uneispunjavanja obveza, ukupna izloženost klijenta je klasificirana također kao neprihodujuća.

Klasifikacija portfelja prema rejting kategorijama i fazama očekivanih kreditnih gubitaka prikazana je u nastavku.

Zajmovi i potraživanja prema komitentima po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2023. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
1A-1E	273,9	6,0	0,0	1,0	280,9
2A-2E	675,4	59,6	0,0	1,1	736,1
3A-3E	58,0	30,6	0,0	0,0	88,6
4A-4E	1,6	52,7	0,0	0,1	54,4
NPE	0,0	0,0	42,8	1,1	43,9
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>1.009,0</b>	<b>148,9</b>	<b>42,8</b>	<b>3,3</b>	<b>1.203,9</b>
Umanjenje vrijednosti	-3,8	-9,1	-36,6	-1,1	-50,7
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.005,2</b>	<b>139,7</b>	<b>6,2</b>	<b>2,2</b>	<b>1.153,3</b>

Zajmovi i potraživanja prema komitentima po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2022. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
1A-1E	226,8	4,9	0,0	0,9	232,5
2A-2E	665,3	24,8	0,0	1,4	691,6
3A-3E	65,7	19,6	0,0	0,0	85,3
4A-4E	8,9	45,1	0,0	0,0	54,1
NPE	0,0	0,0	58,4	1,3	59,7
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>966,7</b>	<b>94,4</b>	<b>58,4</b>	<b>3,6</b>	<b>1.123,1</b>
Umanjenje vrijednosti	-3,2	-8,0	-48,4	-1,2	-60,8
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>963,5</b>	<b>86,4</b>	<b>10,0</b>	<b>2,4</b>	<b>1.062,3</b>

Zajmovi i potraživanja prema bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2023. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
1A-1E	0,5	0,0	0,0	0,0	0,5
2A-2E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3A-3E	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>0,8</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,8</b>
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>0,8</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,8</b>

Zajmovi i potraživanja prema bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2022. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
1A-1E	51,7	0,0	0,0	0,0	51,7
2A-2E	1,2	0,0	0,0	0,0	1,2
3A-3E	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>53,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>53,1</b>
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>53,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>53,1</b>

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2023. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
1A-1E	318,3	3,0	0,0	0,0	321,3
2A-2E	50,0	0,0	0,0	0,0	50,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>368,3</b>	<b>3,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>371,3</b>
Umanjenje vrijednosti	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2022. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
	471,9	0,0	0,0	0,0	471,9
1A-1E	471,9	0,0	0,0	0,0	471,9
2A-2E	51,0	0,0	0,0	0,0	51,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>523,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>523,0</b>
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2023. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
	217,6	0,0	0,0	0,0	217,6
1A-1E	217,6	0,0	0,0	0,0	217,6
2A-2E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>217,6</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>217,6</b>
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2022. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
	87,8	0,0	0,0	0,0	87,8
1A-1E	87,8	0,0	0,0	0,0	87,8
2A-2E	8,0	0,0	0,0	0,0	8,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>95,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>95,9</b>
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2023. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
1A-1E	85,1	0,4	0,0	0,0	85,5
2A-2E	100,2	4,8	0,0	0,0	105,0
3A-3E	9,9	1,0	0,0	0,0	10,8
4A-4E	0,7	6,7	0,0	0,0	7,4
NPE	0,0	0,0	2,1	0,0	2,1
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>195,8</b>	<b>12,8</b>	<b>2,1</b>	<b>0,0</b>	<b>210,8</b>
Umanjenje vrijednosti	-0,5	-0,7	-1,6	0,0	-2,8
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>195,3</b>	<b>12,2</b>	<b>0,5</b>	<b>0,0</b>	<b>208,0</b>

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2022. godine:

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	u milijunima eura Ukupno
1A-1E	87,4	0,3	0,0	0,0	87,6
2A-2E	115,5	0,5	0,0	0,0	116,0
3A-3E	10,5	2,1	0,0	0,0	12,6
4A-4E	1,9	5,7	0,0	0,0	7,7
NPE	0,0	0,0	3,2	0,0	3,2
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno bruto izloženost</b>	<b>215,3</b>	<b>8,7</b>	<b>3,2</b>	<b>0,0</b>	<b>227,1</b>
Umanjenje vrijednosti	-0,4	-0,7	-1,1	0,0	-2,3
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>214,9</b>	<b>7,9</b>	<b>2,0</b>	<b>0,0</b>	<b>224,9</b>

### 57.7. Klasifikacija izloženosti prema djelatnosti

Sljedeće tablice prikazuju izloženosti prema djelatnosti koja se zasniva na kriterijima klasifikacije NACE 2.0. Grupe djelatnosti sa nižim stupnjem rizika (Finansijske djelatnosti) zauzimaju 16,0% udjela na 31. prosinca 2023. godine (2022.: 21,4%). Dobro diversificirani sektor stanovništva čini udio od 33,8% na 31. prosinca 2023. godine (2022.: 31,4%).

Sljedeća tablica prikazuje izloženost i umanjenje vrijednosti prema djelatnostima na 31. prosinca 2023. godine:

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza		Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti	u milijunima eura
								u milijunima eura
Stanovništvo	782,4	6,6	22,0	17,9	804,4	24,5		
Finansijske djelatnosti	380,2	0,1	0,0	0,0	380,2	0,1		
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	244,9	0,2	0,0	0,0	244,9	0,2		
Javna uprava i obrana	369,1	0,0	0,0	0,0	369,1	0,0		
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	141,7	1,9	5,1	4,7	146,9	6,6		
Prerađivačka industrija	106,1	1,5	11,6	10,6	117,7	12,1		
Građevinarstvo	121,0	1,5	4,5	3,8	125,5	5,3		
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	21,3	0,3	0,9	0,8	22,2	1,1		
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	30,5	0,2	0,3	0,3	30,7	0,5		
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	38,3	0,9	0,1	0,1	38,4	1,0		
Obrazovanje	10,1	0,1	0,0	0,0	10,1	0,1		
Prijevoz i skladištenje	34,4	0,3	0,3	0,3	34,7	0,6		
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0		
Informacije i komunikacije	15,4	0,1	0,8	0,7	16,2	0,8		
Opskrba vodom	5,6	0,0	0,0	0,0	5,6	0,0		
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	15,5	0,1	0,2	0,2	15,7	0,3		
Poslovanje nekretninama	5,2	0,2	0,2	0,1	5,4	0,2		
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	4,9	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0		
Umjetnost, zabava i rekreacija	3,1	0,0	0,0	0,0	3,1	0,0		
Ostale uslužne djelatnosti	2,0	0,0	0,0	0,0	2,0	0,0		
Rudarstvo i vađenje	1,7	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0		
<b>Ukupno</b>	<b>2.333,9</b>	<b>14,3</b>	<b>46,0</b>	<b>39,3</b>	<b>2.380,0</b>	<b>53,6</b>		

Sljedeća tablica prikazuje izloženost i umanjenje vrijednosti prema djelatnostima na 31. prosinca 2022. godine:

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza		Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	758,0	5,7	27,1	21,5	785,1	27,2	
Financijske djelatnosti	535,9	0,1	0,0	0,0	535,9	0,1	
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	227,9	0,1	0,0	0,0	227,9	0,1	
Javna uprava i obrana	408,1	0,0	0,0	0,0	408,1	0,0	
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	130,8	1,8	7,7	6,6	138,5	8,4	
Prerađivačka industrija	97,6	1,3	16,6	14,6	114,2	15,9	
Građevinarstvo	112,9	1,6	7,5	4,8	120,4	6,4	
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	16,6	0,3	1,2	0,9	17,8	1,2	
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	21,9	0,2	0,5	0,5	22,4	0,7	
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	36,5	0,3	0,6	0,6	37,1	0,9	
Obrazovanje	15,6	0,0	0,0	0,0	15,6	0,0	
Prijevoz i skladištenje	26,7	0,2	0,8	0,4	27,5	0,6	
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	
Informacije i komunikacije	17,0	0,1	0,5	0,5	17,5	0,6	
Opskrba vodom	7,1	0,0	0,1	0,0	7,2	0,1	
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	9,6	0,1	0,1	0,1	9,7	0,2	
Poslovanje nekretninama	9,2	0,4	0,2	0,1	9,4	0,6	
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	2,5	0,0	0,0	0,0	2,5	0,0	
Umjetnost, zabava i rekreacija	4,0	0,1	0,0	0,0	4,0	0,1	
Ostale uslužne djelatnosti	1,0	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0	
Rudarstvo i vađenje	1,3	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	
<b>Ukupno</b>	<b>2.440,8</b>	<b>12,4</b>	<b>62,8</b>	<b>50,7</b>	<b>2.503,6</b>	<b>63,2</b>	

#### 57.8. Prikaz izloženosti prema danima kašnjenja

Analiza kvalitete kreditnog portfelja provodi se kroz redovno (dnevno/mjesečno) izvješćivanje o strukturi ukupne izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti (proizvodima, segmentima, regijama). U narednim tablicama prikazana je struktura portfelja sukladno klasifikaciji plasmana u rizične skupine i to na način da prikazuju:

- nedospjelu izloženost u ukupnoj izloženosti,
- dospjelu izloženost u ukupnoj izloženosti i to prema grupi dana kašnjenja (do 30 dana kašnjenja, od 31 do 60 dana kašnjenja, od 61 do 90 dana kašnjenja i preko 90 dana kašnjenja).

Lokalni procesi u Banci i interni akti vezani za izračun dana kašnjenja i primjene definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu su s regulatornim odredbama propisanim u dokumentima EBA-e i Hrvatske narodne banke.

Kako bi omogućila efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja Banka je implementirala proces redovnog izvještavanja budući da isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke koje su usmjerene na:

- naplatu dospjelih potraživanja sukladno internim aktima Banke i
- pravodobno i adekvatno praćenje izloženosti u kašnjenju za određivanje potrebnih ispravaka vrijednosti.

Glavna kretanja za 2023. godinu karakterizira nestabilno makroekonomsko okruženje praćeno inflatornim pritiscima koji nisu značajno utjecali na kvalitetu portfelja. Cjelokupno aktivno upravljanje neprihodujućim izloženostima, uključujući proces naplate i oporavka, zajedno s pojedinačnim i skupnim aktivnostima prodaje portfelja rezultiralo je znatnim smanjenjem neprihodujućih izloženosti tijekom 2023. godine.

Promjene po segmentima i vrsti izloženosti, podijeljenih u grupe dana kašnjenja prikazane su u tablicama koje slijede.

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2023. godine je bila kako slijedi:

						u milijunima eura
		- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
31.12.2023.	Nedospjelo					
Stanovništvo - ostali plasmani	589,5	13,3	2,0	1,1	6,9	612,8
Malo i srednje poduzetništvo	535,1	6,4	0,8	0,1	10,5	552,9
Non-focus	225,5	1,9	0,4	0,1	17,6	245,5
od toga velika poduzeća	18,7	0,0	0,0	0,0	10,2	28,9
od toga stambeni krediti	177,7	1,9	0,4	0,1	7,4	187,5
od toga javna poduzeća	29,1	0,0	0,0	0,0	0,0	29,1
Plasmani riznice	968,7	0,1	0,0	0,0	0,0	968,8
<b>Ukupno</b>	<b>2.318,8</b>	<b>21,7</b>	<b>3,2</b>	<b>1,2</b>	<b>35,0</b>	<b>2.380,0</b>

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2022. godine je bila kako slijedi:

					u milijunima eura	
		- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
31.12.2022.	Nedospjelo					
Stanovništvo - ostali plasmani	536,5	9,0	2,1	1,2	7,3	556,1
Malo i srednje poduzetništvo	474,7	6,1	0,3	0,0	19,5	500,5
Non-focus	260,4	8,3	0,2	0,2	19,9	289,0
od toga velika poduzeća	20,4	6,3	0,0	0,0	10,2	36,9
od toga stambeni krediti	211,7	2,0	0,2	0,2	9,7	223,8
od toga javna poduzeća	28,3	0,0	0,0	0,0	0,0	28,3
Plasmani riznice	1.158,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.158,0
<b>Ukupno</b>	<b>2.429,6</b>	<b>23,3</b>	<b>2,6</b>	<b>1,4</b>	<b>46,7</b>	<b>2.503,6</b>

### 57.9. Prikaz izloženosti prema veličini razreda

Na 31. prosinca 2023. godine, oko 52,0% (2022.: godine 45,3%) ukupne izloženosti je u razredu izloženosti do 1 milijun eura. Banka provodi strogu strategiju smanjenja koncentracijskog rizika za izloženosti prema pravnim osobama. Iznos od 739,1 milijun eura (2022.: 936,0 milijuna eura) izloženosti u razredu preko 100 milijuna eura se u potpunosti odnose na središnju banku, strane finansijske institucije ili izloženosti prema javnom sektoru. Ove transakcije su potrebne za osiguravanje likvidnosti, minimalne razine depozita i dugoročnih ulaganja. Podaci su prikazani na razini izloženosti grupe povezanih osoba.

Razred izloženosti	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Izloženost u milijunima EUR	Broj grupa	Izloženost u milijunima EUR	Broj grupa
<10.000	209,6	94.974	213,2	101.449
10.000-50.000	504,8	23.498	450,4	21.222
50.000-100.000	126,8	1.850	130,8	1.920
100.000-250.000	145,7	930	130,7	852
250.000-500.000	166,4	465	127,3	348
500.000-1.000.000	84,0	118	81,2	116
1.000.000-10.000.000	212,6	90	271,2	108
10.000.000-50.000.000	191,0	6	112,0	5
50.000.000-100.000.000	0,0	0	50,8	1
>100.000.000	739,1	2	936,0	2
<b>Ukupno</b>	<b>2.380,0</b>	<b>121.933</b>	<b>2.503,6</b>	<b>126.023</b>

### 57.10. Restrukturiranje

Mjere restrukturiranja definirane su kao ustupci zajmoprimcu koji se suočava ili će se suočiti s poteškoćama u ispunjavanju svojih finansijskih obveza („finansijske poteškoće“). Mjere restrukturiranja i rizici koji iz toga proizlaze se prate od strane odjela zaduženih za portfelje poduzeća i stanovništva. Uz to, mjere restrukturiranja predstavljaju indikator za provođenje testova umanjenja vrijednosti u skladu sa zahtjevima MSFI-ja.

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2023. godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obvezе po kreditima.

	01.01.2023.	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja							31.12.2023.	u milijunima eura
		(+)	(-)	Imovina koja se više ne smatra restrukturiranom	Promjene u skladu s MSFI 5	FX	Otplata ili druga promjena			
		(+/-)	(+/-)	(+/-)	(+/-)	(+/-)	(+/-)			
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	16,8	2,4	-2,7	0,0	0,0	0,0	-5,7	10,8		
Kućanstva	14,4	1,5	-1,7	0,0	0,0	0,0	-4,6	9,6		
<b>Zajmovi i potraživanja</b>	<b>31,2</b>	<b>3,9</b>	<b>-4,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-10,3</b>	<b>20,4</b>		
<b>Preuzete obvezе po kreditima</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>		

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2022. godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obveze po kreditima:

	u milijunima eura						
	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja		Imovina koja se više ne smatra restrukturiranom	Promjene u skladu s MSFI 5	FX	Otplata ili druga promjena	31.12.2022.
	01.01.2022.	(+)	(-)	(+/-)	(+/-)	(+/-)	
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	21,6	3,8	-4,3	0,0	0,0	-4,3	16,8
Kućanstva	21,4	2,2	-3,2	0,0	0,0	-6,0	14,4
<b>Zajmovi i potraživanja</b>	<b>43,0</b>	<b>6,0</b>	<b>-7,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-10,3</b>	<b>31,2</b>
<b>Preuzete obveze po kreditima</b>	<b>0,5</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>0,0</b>

Restrukturirane izloženosti na kraju 2023. godine iznose:

	u milijunima eura			
	Završno stanje 31.12.2023.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	10,8	5,1	0,0	5,7
Kućanstva	9,6	5,3	0,4	3,9
<b>Zajmovi i potraživanja</b>	<b>20,4</b>	<b>10,4</b>	<b>0,4</b>	<b>9,6</b>

Restrukturirane izloženosti na kraju 2022. godine iznose:

	u milijunima eura			
	Završno stanje 31.12.2022.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	16,8	8,5	0,0	8,3
Kućanstva	14,4	7,5	0,6	6,3
<b>Zajmovi i potraživanja</b>	<b>31,2</b>	<b>16,0</b>	<b>0,6</b>	<b>14,5</b>

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2023. godinu:

Interni vrijednost kolaterala restrukturiranih izloženosti	ICV	u milijunima eura				
		Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga financijski kolateral	Od toga garancije	Od toga garancije
Javna poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednje i malo poduzetništvo	3,9	2,9	0,9	0,0	0,1	0,0
Stanovništvo	5,0	0,3	3,6	0,0	0,0	1,1
<b>Ukupno</b>	<b>8,9</b>	<b>3,3</b>	<b>4,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0,1</b>	<b>1,1</b>

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2022. godinu:

Interni vrijednost kolaterala restrukturiranih izloženosti	ICV	u milijunima eura				
		Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga financijski kolateral	Od toga garancije	Od toga garancije
Javna poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednje i malo poduzetništvo	9,6	7,5	1,7	0,3	0,1	0,0
Stanovništvo	7,1	0,7	5,5	0,0	0,0	0,9
<b>Ukupno</b>	<b>16,7</b>	<b>8,1</b>	<b>7,2</b>	<b>0,3</b>	<b>0,1</b>	<b>0,9</b>

Pokazatelj interno prihvачene vrijednosti kolaterala (ICV) se izračunava kako je navedeno u bilješci 59.1.

## (58) Umanjenja vrijednosti

### 58.1. Metoda izračuna umanjenja vrijednosti

Umanjenja vrijednosti su izračunata u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja za finansijske instrumente (MSFI 9). Primjenjuju se različiti pristupi, ovisno u koju fazu je transakcija raspoređena. Faza 1 zahtijeva priznavanje dvanaestomjesečnog očekivanog kreditnog gubitka. Ukoliko postoji značajno povećanje kreditnog rizika, gubitak mora biti uvećan do iznosa očekivanog gubitka do dospijeća (Faza 2). Za transakcije koje imaju utvrđeni ugovorni datum, očekivani gubitak do dospijeća računa se za razdoblje do dospijeća. Za transakcije kod kojih ugovorni datum ne postoji zbog prirode proizvoda, kao rok dospijeća za potrebe izračuna očekivanog gubitka do dospijeća uzima se razdoblje od tri godine od datuma izvještavanja. U slučaju objektivnih indikacija umanjenja (status neispunjena obveza, Faza 3) također se priznaje očekivani kreditni gubitak do dospijeća.

Za dio neprihodujućeg portfelja (Faza 3), relevantna su dva pristupa. Skupna procjena zasnovana na parametrima rizika za male izloženosti i individualna procjena zasnovana na iskustvenoj procjeni novčanih tokova za velike izloženosti. Za dio neprihodujućeg portfelja gdje je izloženost u statusu neispunjavanja obveza (EAD) na razini grupe dužnika ispod 130 tisuća eura, izračun umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke se računa kao skupna procjena (skupni pristup). Procjena na skupnoj osnovi se zasniva na procjeni glavnih parametara oporavka za grupu portfelja (izloženosti koje imaju slične značajke u vezi profila rizičnosti i mogućnosti oporavka).

Individualna procjena ili izračun umanjenja vrijednosti koji se zasniva na individualnoj procjeni očekivanih kreditnih gubitaka uzima u obzir da je odnosna kreditna izloženost predmet individualne analize u skladu s pravilima koja se odnose na izračun umanjenja vrijednosti. U tom izračunu se uzima u obzir povrat iz redovnog poslovanja dužnika (primarni izvor novčanog toka) te naplate od instrumenata osiguranja ili garancija (sekundarni izvor novčanog toka). Ovisno o prepostavljenom scenariju o nastanku gubitka (restrukturiranje, nagodba, prodaja duga, sudski postupak i/ili preuzimanje kolateralna), očekivani povrat se procjenjuje individualno u smislu iznosa i vremena povrata, korištene pretpostavke se dokumentiraju i provjeravaju od slučaja do slučaja te se očekivani novčani tok diskontira na neto sadašnju vrijednost i oduzima od trenutne izloženosti. Kod izračuna povrata novčanog toka u postupku naplate od prodaje nekretnina, Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja koja se redovito ažurira. Faktori umanjenja se mjere individualno od slučaja do slučaja, ovisno o uvjetima korištenja instrumenata osiguranja i temelje se na različitim faktorima kao što su tržišna likvidnost, lokacija, vrijeme potrebno za realizaciju i pravni status nekretnine.

Umanjenja vrijednosti su izračunata na razini pojedine transakcije i odražavaju najnovije makroekonomske prognoze Bečkog Instituta za Međunarodne Ekonomski Studije (wiiw). Vjerojatnost za pesimistični scenarij postavljena je na 35%, što je druga uzastopna revizija naniže koja odražava visoku i postojanu inflaciju koja se već materijalizirala, uz prilagodbu monetarne politike već neko vrijeme. Unatoč tome, trenutno su prisutna tri glavna rizika, izrazito nagnuta u korist negativnih ishoda, zbog čega je vjerojatnost optimističnog scenarija i dalje na niskoj razini. Prvo, postoji mogućnost da transmisija monetarne politike neće učinkovito usidriti inflacijska očekivanja tijekom sljedećih mjeseci. Drugo, europske finansijske institucije i poduzeća suočavaju se s ozbiljnim izazovima zbog povećanja kamatnih stopa koje bi mogle potaknuti povećanje rizika nakupljenih tijekom razdoblja kvantitativnog ublažavanja. Treće, geopolitički rizici mogu dovesti do daljnje rascjepkanosti trgovine, što dovodi do još jednog kruga inflacije i makrofinansijske nestabilnosti.

Vjerojatnosti scenacija <sup>1)</sup>	Osnovni scenarij	Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
Svibanj 2021 wiiw prognoza	55%	20%	25%
Listopad 2021 wiiw prognoza	55%	10%	35%
Svibanj 2022 wiiw prognoza	60%	5%	35%
Listopad 2022 wiiw prognoza	50%	5%	45%
Svibanj 2023 wiiw prognoza	55%	5%	40%
Listopad 2023 wiiw prognoza	60%	5%	35%

<sup>1)</sup> wiiw kalibrira i negativni scenarij koji odražava ekstreman iznos kalibriranih šokova, koji se koriste u svrhu statičkog i dinamičkog testiranja otpornosti na stres. Za navedeni scenarij nije dodijeljen ponder budući da je takav događaj neizgledan, ali ne i nemoguć.

U sljedećoj su tablici navedeni kvantitativni faktori osnovnog scenarija, pozitivnog (optimističnog) scenarija i negativnog (pesimističnog) scenarija za odabrane prognozirane varijable korištene u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za 31. prosinca 2023. godine. Prikazane vrijednosti predstavljaju prosječnu vrijednost makroekonomskih varijabli tijekom prvih 12 mjeseci i preostalog dvogodišnjeg razdoblja projekcije za osnovni scenarij, kao i prosječne vrijednosti cijelog razdoblja projekcije (trogodišnje) za optimistični i pesimistični scenarij.

Scenarij	Povijesno	Osnovni scenarij			Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
		2022.	2023.	Prvih 12 mjeseci <sup>1)</sup>		
				Razdoblje preostalih 2-godine <sup>1)</sup>	Razdoblje 3-godine <sup>1)</sup>	Razdoblje 3-godine <sup>1)</sup>
Realni BDP (konstantne cijene YoY, %)		6,2	2,5	2,9	2,9	5,0
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)		7,0	6,8	6,7	6,5	4,2
Cijene nekretnina (% promjene)		14,8	9,0	6,5	5,0	12,5
Inflacija (prosjek % YoY)		10,7	7,5	4,0	2,8	2,6

<sup>1)</sup> Iskazane vrijednosti predstavljaju prosječne vrijednosti za navedeno razdoblje. Izvor: wiiw (Listopad 2023.)

Tablica prikazuje odabrane prognozirane varijable korištene u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za 31. prosinca 2022. godine:

Scenarij	Povijesno	Osnovni scenarij			Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
	2021.	2022.	2023.-2025.			
			Prvih 12 mjeseci <sup>1)</sup>	Razdoblje preostalih 2-godine <sup>1)</sup>	Razdoblje 3-godine <sup>1)</sup>	Razdoblje 3-godine <sup>1)</sup>
Realni BDP (konstantne cijene YoY, %)	10,2	5,0	2,5	3,3	4,8	0,6
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	7,6	7,3	7,4	6,8	3,9	10,6
Cijene nekretnina (% promjene)	7,3	8,5	2,8	2,6	6,1	0,3
Inflacija (prosjek % YoY)	2,7	9,5	6,0	2,8	2,6	6,2

<sup>1)</sup> Iskazane vrijednosti predstavljaju prosječne vrijednosti za navedeno razdoblje.

Osnovni scenarij rezultat je procjene trenutačnih gospodarskih kretanja, srednjoročnih izgleda u realnom i finansijskom sektoru te povezanih rizika. Scenariji se razlikuju po:

- (i) gospodarskim i geopolitičkim rizicima, uglavnom odražavajući dugotrajne ratne uvjete u Ukrajini, daljnju rascjepkanost trgovine i blago ponovno izbjeganje protekcionizma, više kamatne stope, raširenu recesiju.
- (ii) rizici klimatske tranzicije koji odražavaju pretpostavke o politikama dekarbonizacije koje utječu na ključne gospodarske scenarije.

Kalibracija gospodarskih šokova koji dovode do temeljnih scenarija implicitno se izvodi iz posljednjih dostupnih pretpostavki EBA-e kod testiranja otpornosti na stres, odnosno svaki stupanj konzervativnosti koji utječe na odstupanje od osnovne putanje u EBA-inoj vježbi neizravno je prenesen u interni okvir. Tehnički, ishodišni negativni scenarij (koji nije prikazan u gornjoj tablici jer se upotrebljava za interno testiranje otpornosti na stres, a ne u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka) ovisi o EBA-inom odstupanju negativnog scenarija od osnovnog, koji se stavlja u odnos s osnovnim wiw scenarijem. Optimistični i pesimistični scenarij su  $\frac{1}{2}$  gore navedenog odstupanja. S druge strane, čimbenici rizika povezani s klimom i okolišem kalibrirani su na temelju ekonometrijskog modeliranja politika određivanja cijena ugljika. Posebno su osmišljeni samo za pesimističan i negativan scenarij, dok se za osnovni i optimistični scenarij već pretpostavlja da odražavaju klimatske učinke koji proizlaze iz "utvrđivanja Pariškog sporazuma" koji ne podrazumijeva napore za uklanjanje ugljičnog dioksida izvan već utvrđenih granica koje bi globalno zagrijavanje zadržalo ispod  $2,5^{\circ}\text{C}$ . Stoga klimatski učinci u osnovnom i optimističnom scenariju u ovoj fazi nisu kvantitativno izolirani, dok se za nepovoljne scenarije dodaju kao godišnja odstupanja povrh temeljnih vrijednosti ekonomskog scenarija, odražavajući politike određivanja cijena ugljika usmjerene na veće limite emisija, odnosno za smanjenje globalnog zatopljenja ispod  $1,6^{\circ}\text{C}$ . To rezultira asimetrično raspršenom raspodjelom potencijalnih ishoda, uvjetovanih procjenom rizika i značajnošću.

Opisi osnovnih scenarija su kako slijedi:

- Osnovni: 2023. godina je nosila veće rizike za gospodarski rast i solventnost privatnog sektora, za razliku od prethodne godine u kojem su se europska gospodarstva suočila s neizvjesnošću povezanom uglavnom s povećanjem cijena i padom prihoda. Iako je monetarna politika glavnih središnjih banaka i onih iz regije postupno prešla s politike promptnog reagiranja na neutralnu politiku, učinci povećanja kamatnih stopa na bilance poduzeća i kućanstva dolaze s određenim zaostajanjem i tek će se naknadno vidjeti u cijelosti. To stavlja na test solventnost i finansijskih institucija i poduzeća, koji već duže vrijeme uživaju jako niske kamatne stope. Čini se da se materijaliziranim inflacijom uglavnom može upravljati, iako regulatori nisu ostvarili odlučujuću pobjedu u borbi protiv nje. Međutim, kratkoročni izgledi mogli bi biti ugroženi recesijskim impulsima u velikim gospodarstvima eurozone, što ima značajnu važnost u vanjskoj trgovini kao glavnem pokretaču regionalnog rasta. Zabrinjavajuće je da je rast u Njemačkoj i Italiji sredinom godine bio je prilično razočaravajući, što upućuje na to da se oporavak najvjerojatnije neće dogoditi u drugoj polovici 2023. godine, a taj se obrazac može očekivati u brojnim europskim gospodarstvima. Još uvijek se može pretpostaviti stabilizacija u srednjoročnom razdoblju. Zbog umjerene inflacije i politika potpore plaćama koje provode vlade, realne plaće zabilježile su preokret u drugom tromjesečju 2023. Osim toga, s obzirom na to da se

nezaposlenost stalno smanjuje, vjerojatno će kratkoročno potaknuti potrošnju i u određenoj mjeri pomoći gospodarskoj aktivnosti. Međutim, to također može zakomplikirati inflatornu dinamiku i još više ukorijeniti inflaciju, posebno uz nedostatak radne snage.

Kad je riječ o klimatskim rizicima, Europska komisija predložila je ambiciozne ciljeve u pogledu smanjenja emisija stakleničkih plinova u sljedećem desetljeću u okviru plana REPowerEU i novog zelenog plana. Do 2030. udio obnovljivih izvora energije trebao bi iznositi 45% konačne energije (povećano za 5 postotnih bodova u odnosu na prethodnu ciljnu vrijednost). Osim toga, EU si je postavila obvezujući cilj smanjenja emisija za najmanje 55 % (u usporedbi s razinama iz 1990.) do 2030. Ti će planovi utjecati na gospodarstvo EU-a. Međutim, ti planovi neće uvelike utjecati na ukupnu proizvodnju, već će dovesti do promjene sastava BDP-a, gdje bi omjer ulaganja i potrošnje mogao porasti. Klimatski šokovi s velikim učinkom i dalje se u velikoj mjeri očekuju dugoročno. Glavni fizički rizik za regiju je nerazmjerne rastuća temperatura u ljetoj sezoni, veća pojava suša i gubitak oborina. S obzirom na to da je većina fizičkih rizika nagnuta prema drugoj polovici stoljeća, može se očekivati da će i prijelazni i fizički rizici ostati manji tijekom predviđenog razdoblja.

- Optimističan: U pozitivnom scenariju prepostavlja se da rat između Rusije i Ukrajine završava u četvrtom kvartalu 2024. godine, nakon čega slijede dugotrajni politički pregovori s postupnim ublažavanjem ograničenja isporuke osnovnih dobara. Mogućnost ponovnog otvaranja trgovачkih putova ublažava pritisak na tržišta hrane i metala, što stavlja pritisak na sniženje cijena na tim tržištima. Osim toga, splasnute su napetosti između SAD-a i Kine što dovodi do popuštanja na globalnim proizvodnim tržištima, dok se globalne cijene sirovina ne povećavaju. Pooštovanje monetarne politike donosi svoje plodove s padom inflacije prije nego je to očekivano. Novi kreditni rizici se ne ostvaruju, tržišta u nastajanju uživaju povećane tokove kapitala i aprecirane tečajeve u odnosu na euro. Time bi se povećala razina potrošnje i otvorile mogućnosti za više stope ulaganja koje bi europskim gospodarstvima omogućile znatno brži rast. Za razdoblje 2027. - 2028. makroekonomski pokazatelji simulirani su kako bi konvergirali osnovnom scenariju, pod pretpostavkom da će gospodarstvo dugoročno djelovati na svojoj potencijalnoj razini, iako postignuto umjerenijim rastom u ovom scenariju. Ti uvjeti mogu potaknuti jačanje ambicije u pogledu emisija stakleničkih plinova i politika koje zagovaraju najveći onečišćivači CO<sub>2</sub>, ali se i dalje može očekivati, u skladu s najnovijim programom Climate Action Tracker, da će ambicije politika ostati u okviru postojećih bezuvjetno utvrđenih nacionalnih doprinosa, odnosno da pojedinačne zemlje planiraju smanjiti svoje emisije u skladu s Pariškim sporazumom. Stoga se ne očekuje povećanje cijena ugljika tijekom predviđenog razdoblja, a štoviše, varijacije regionalne klimatske politike i dalje će biti prilično niske.
- Pesimističan: U negativnom scenariju prepostavlja se da se aktivni rat između Rusije i Ukrajine nastavlja do kraja sljedeće godine s malo mogućnosti za političke pregovore. Pretpostavlja se da će se trgovinski troškovi osnovnih dobara povećati zbog rascjepkanosti trgovine uzrokovane politikama sankcija, dok energetska tranzicija EU-a potiče ponovno određivanje cijena energetskih proizvoda navše, što dovodi do povećanja od 25% iznad trenutačne razine. Naravno, stabilizacija cijena bila bi odgodena, dok su tržišta rada pogodena strožim ograničenjima kreditiranja koja smanjuju tempo povećanja kamatnih stopa. Nakon tih negativnih ishoda uslijedilo bi blago ponovno izbijanje protekcionizma, što pridonosi sekundarnim pritiscima na rast cijena i nestabilnijim tokovima kapitala, uz potencijalno hladnije zimske uvjete u Europi. Gospodarska kriza u eurozoni bila bi neizbjegljiva i mogla bi trajati do 2025., a asimetrično bi se prelila na regionalna tržišta kada ne bi bilo klimatskih čimbenika koji se javljaju istodobno. To ne bi nužno vrijedilo za segmentirana tržišta, štoviše, kriza nekretnina bila bi više nego vjerojatna u ovom slučaju u cijeloj regiji, bez obzira na to što se ostvaruju rizici klimatske tranzicije. U tom scenariju Hrvatska bi se počela brže oporavljati, već bi u 2026. rast BDP-a postao pozitivan. Pretpostavlja se da taj kapacitet nedostaje u ostatku uzorka tijekom cijelog simulacijskog razdoblja. U tom kontekstu, klimatski šokovi su povezani s globalnim i regionalnim klimatskim politikama usmjerenima na globalno zatopljenje do 1,6°C, koje se uvode odmah, iako postupno, pri čemu europske zemlje povećavaju cijene ugljika za 5,5%, a ostatak svijeta za više od 12%. Naravno, treba priznati da postoji velika mogućnost da se globalni lideri ne koordiniraju u provedbi programa djelovanja u području klimatskih promjena osim nacionalno utvrđenih doprinosa, što može biti izvor dodatnih rizika i poremećaja u oba smjera.

Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023. uključuju i prilagodbu izračuna modela („Post Model Adjustment“) u iznosu od 2,5 milijuna eura, što je za 1,1 milijun eura manje u odnosu na iznos prilagodbe nakon modela (PMA) na dan 31. prosinca 2022. Smanjenje PMA-a temelji se na ažuriranim makroekonomskim scenarijima, kao i na pretpostavci o smanjenju volatilnosti makroekonomskog okruženja, vidljivom i u gore spomenutom smanjenju vjerovatnosti pojave pesimističnog scenarija. Prilagodba nakon modela proknjižena je na izloženostima raspoređenim u Fazu 1 i 2 prema MSFI 9.

Sljedeća tablica prikazuje ponderirane očekivane kreditne gubitke, kao i rezultate analize osjetljivosti u kojoj se očekivani kreditni gubici za Fazu 1 i Fazu 2 u svakom scenaruju računaju sa stopostotnom vjerovatnošću. Analiza osjetljivosti temelji se na osnovnom scenaruju bez prilagodbe nakon modela, koja je uključena u ukupne očekivane kreditne gubitke nakon ponderiranja vjerovatnosti očekivanih kreditnih gubitaka za svaki scenarij. Prepostavljena raspodjela vjerovatnosti scenarija (osnovni 60%, optimistični 5% i pesimistični 35%) omogućuje Banci da pokrije širok raspon budućih očekivanja.

	u milijunima eura				
	Umanjenje vrijednosti s prilagodbom nakon modela	Umanjenje vrijednosti bez prilagodbe nakon modela	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
31.12.2023.					
Stanovništvo	6,5	6,4	6,0	6,3	6,7
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	7,6	5,2	4,6	5,0	5,5
Plasmani riznice	0,2	0,2	0,1	0,1	0,2
<b>Ukupno</b>	<b>14,3</b>	<b>11,7</b>	<b>10,7</b>	<b>11,5</b>	<b>12,4</b>

	u milijunima eura				
	Umanjenje vrijednosti s prilagodbom nakon modela	Umanjenje vrijednosti bez prilagodbe nakon modela	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
31.12.2022.					
Stanovništvo	5,6	4,1	3,1	3,8	4,6
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	6,8	4,6	3,3	4,3	5,2
Plasmani riznice	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno</b>	<b>12,4</b>	<b>8,8</b>	<b>6,4</b>	<b>8,1</b>	<b>9,9</b>

## 58.2. Razvoj umanjenja vrijednosti

Svakodnevno praćenje portfelja podržano jasnim ciljevima u pogledu ranih naplata, zajedno s programom poticaja dovodi do znatnih poboljšanja u ukupnoj naplati i značajnog smanjenja portfelja neprihodujućih izloženosti. Udio neprihodujućih izloženosti (izračunat na temelju bruto izloženosti) smanjio se s 2,5% (2022.) na 1,9% (2023.).

Pozitivni trend na neprihodujućim izloženostima uglavnom je rezultat postupnih i stabilnih priljeva tijekom godine, umanjenih pojedinačnim i skupnim prodajama portfelja. Osim toga, snažan fokus na ranu naplatu i naplatu/oporavak postojećih neprihodujućih izloženosti kontinuirano osiguravaju stabilan i kontroliran razvoj portfelja neprihodujućih izloženosti.

Troškovi rizika za 2023. godinu iznosili su -1,7 milijuna eura, a uključivanjem izvanbilančnih stavki i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukupni troškovi rizika iznose -2,3 milijuna eura. Na tu brojku uglavnom je utjecao stabilan priljev neprihodujućih izloženosti u fokus-segmentima, zajedno sa sveobuhvatnim aktivnostima naplate i oporavka neprihodujućih izloženosti. Unatoč nepovoljnom makroekonomskom okruženju i inflatornim pritiscima, u 2023. godini nije došlo do značajnog pogoršanja kvalitete imovine, pri čemu je razvoj umanjenja vrijednosti bio u skladu s očekivanjima.

### 58.3. Promjene u izračunu umanjenja vrijednosti

Na temelju trenutnog okvira za poboljšanje modela u Addiku, redovito se provode ažuriranja kako bi se osiguralo da se uzmu u obzir najnovije dostupne informacije. Tijekom 2023. godine znatan broj modela za procjenu parametara kreditnog rizika redovito je revidiran.

### 58.4. Razvoj stupnja pokrivenosti

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti (Pokrivenost uzima u obzir umanjenja vrijednosti u Fazi 3) sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2023. godine i na 31. prosinca 2022. godine:

u milijunima eura						
	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost
31.12.2023.						
Stanovništvo - ostali plasmani	612,8	11,7	8,9	0,4	1,9%	76,6%
Srednje i malo poduzetništvo	552,9	13,8	12,2	4,2	2,5%	88,1%
Non-focus	245,5	20,6	18,2	16,0	8,4%	88,6%
od toga velika poduzeća	28,9	10,2	9,3	3,5	35,3%	91,0%
od toga stambeni krediti	187,5	10,4	8,9	12,4	5,5%	86,3%
od toga javna poduzeća	29,1	0,0	0,0	0,0	0,0%	100,0%
Plasmani riznice	968,8	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
<b>Ukupno</b>	<b>2.380,0</b>	<b>46,0</b>	<b>39,3</b>	<b>20,6</b>	<b>1,9%</b>	<b>85,4%</b>

u milijunima eura						
	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost
31.12.2022.						
Stanovništvo - ostali plasmani	556,1	12,9	9,9	0,6	2,3%	76,4%
Srednje i malo poduzetništvo	500,5	25,6	20,0	7,5	5,1%	78,2%
Non-focus	289,0	24,3	20,9	14,3	8,4%	85,7%
od toga velika poduzeća	36,9	10,2	9,3	3,5	27,6%	90,7%
od toga stambeni krediti	223,8	14,1	11,6	10,8	6,3%	82,1%
od toga javna poduzeća	28,3	0,0	0,0	0,0	0,0%	99,6%
Plasmani riznice	1.158,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
<b>Ukupno</b>	<b>2.503,6</b>	<b>62,8</b>	<b>50,7</b>	<b>22,4</b>	<b>2,5%</b>	<b>80,8%</b>

Ukupno povećanje stupnja pokrivenosti je rezultat alokacije umanjenja vrijednosti u segmentima Srednjeg i malog poduzetništva i "non-focus" sektorima.

U određivanju stupnja pokrića za neprihodujuće izloženosti Addiko Banka je potpunosti usklađena s očekivanjima za bonitetna rezerviranja neprihodujućih izloženosti koja je objavila Europska središnja banka.

## (59) Vrednovanje nekretnina i ostalih kolaterala

### 59.1. Pregled prema vrstama kolaterala

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po finansijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesecnoj osnovi.

Vrste i iznosi kolaterala ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta, a njihova prihvatljivost i način vrednovanja propisani su internim aktom „Politika upravljanja kolateralima”.

Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne kolaterale, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost realizacije kolaterala koje je preuzeila (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Analiza kolaterala po vrstama i izloženostima koje pokrivaju prikazana je u niže navedenim tablicama. Iznosi kolaterala u tablicama prikazani su po interno prihvaćenoj vrijednosti (ICV) koja predstavlja konzervativniju vrijednost od procijenjene vrijednosti, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za određeni postotak u svrhu pokrića potencijalnih gubitaka, ograničenu do visine izloženosti koju osigurava. Postotci umanjenja kolaterala se dosljedno primjenjuju u skladu s internom politikom.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja.

Garancije prikazane u sljedećoj tablici uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije.

Vrste kolaterala i pripadajuća interno prihvaćena vrijednost kolaterala razmatrana u gore navedenoj analizi na 31. prosinca 2023. godine i na 31. prosinca 2022. je bila kako je prikazano:

Kolaterali prema vrsti	31.12.2023.	31.12.2022.	u milijunima eura
Izloženost	2.380,0	2.503,6	
Interno prihvaćena vrijednost kolaterala (ICV)	240,4	275,9	
od kojih nekretnine za poslovnu namjenu	61,4	84,7	
od kojih stambene nekretnine	169,0	177,3	
od kojih finansijski instrumenti	4,5	6,9	
od kojih garancije	4,1	5,6	
od kojih ostalo	1,4	1,4	
<b>Pokrivenost izloženosti vrijednošću kolaterala</b>	<b>10,1%</b>	<b>11,0%</b>	

Upravljanje svim kolateralima određeno je u "Politici upravljanja kolateralima". U skladu s Politikom upravljanja kolateralima i Standardom vrednovanja nekretnina, sve nekretnine moraju se redovito pratiti i njihovu vrijednost treba redovito ponovno procjenjivati. Revalorizacija se radi godišnje za sve poslovne nekretnine, a najmanje jednom u tri godine za stambene nekretnine. Vrednovanje svih komercijalnih nekretnina obavlja se na pojedinačnoj razini ako je tržišna vrijednost iznad 1,0 milijuna eura, u skladu s Politikom upravljanja kolateralima. Tržišna vrijednost onih s nižom vrijednošću prati se pomoću statističkog modela. Pragovi za pojedinačno praćenje stambenih nekretnina konzervativniji su, i odgovaraju tržišnoj vrijednosti većoj od 0,4 milijuna eura. Sva odstupanja utvrđena statističkim praćenjem (poslovne nekretnine i stambene nekretnine) dodatno se provjeravaju pojedinačno.

Najveći dio navedenih kolaterala koristi se kao osiguranje za zajmove i potraživanja (zanemarivi su kolaterali kod drugih finansijskih instrumenata). Smanjenje vrijednosti primljenih kolaterala rezultat je kontinuiranog povećanja kreditnih aktivnosti neosiguranih plasmana privatnim klijentima i malom i srednjem poduzetništvu, u skladu s usvojenom poslovnom strategijom.

Donja tablica prikazuje razdiobu trenutne fer vrijednosti kolaterala i kreditnih poboljšanja za plasmane u Fazi 3 u skladu s MSFI 7R35K(c).

	Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija									u milijunima eura	
	Bruto knjigovodstveni iznos	Vrijednosni papiri	Jamstva	Nekretnine	Ostalo	Umanje nja	Višak kolaterala	vrijednost izloženosti	Neto	Umanjenje vrijednosti	
31.12.2023.											
<b>Zajmovi i potraživanja</b>	<b>43,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>6,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>6,7</b>	<b>37,2</b>	<b>37,7</b>	
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijske institucije	21,2	0,0	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0	2,5	18,7	19,1	
Kućanstva	22,8	0,0	0,0	4,2	0,0	0,0	0,0	4,2	18,6	18,7	
<b>Preuzete obvezе i finansijska jamstva</b>	<b>2,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>	<b>1,7</b>	<b>1,6</b>	
Preuzete obvezе po kreditima	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	
Preuzeta finansijska jamstva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale preuzete obvezе	1,9	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	1,5	1,4	

	Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija									u milijunima eura	
	Bruto knjigovodstveni iznos	Vrijednosni papiri	Jamstva	Nekretnine	Ostalo	Umanje nja	Višak kolaterala	vrijednost izloženosti	Neto	Umanjenje vrijednosti	
31.12.2022.											
<b>Zajmovi i potraživanja</b>	<b>59,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>10,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>10,1</b>	<b>49,6</b>	<b>49,6</b>	
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijske institucije	31,4	0,0	0,0	4,5	0,0	0,0	0,0	4,5	26,9	26,9	
Kućanstva	28,3	0,0	0,0	5,6	0,0	0,0	0,0	5,6	22,7	22,7	
<b>Preuzete obvezе i finansijska jamstva</b>	<b>3,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2,0</b>	<b>1,1</b>	<b>1,1</b>	
Preuzete obvezе po kreditima	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	
Preuzeta finansijska jamstva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale preuzete obvezе	3,0	0,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	2,0	1,0	1,0	

## (60) Tržišni rizici

Tržišni rizici proizlaze iz otvorenih pozicija u tržišnim instrumentima čije se vrednovanje temelji na kamatnim stopama, valutama i dionicama, pri čemu su navedeni čimbenici izloženi općim i specifičnim kretanjima tržišta. Banka upravlja tržišnim rizikom periodičnim procjenama potencijalnih gubitaka koji mogu nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih uvjeta te uspostavljanjem i održavanjem prikladne razine limita.

Banka strukturira tržišne rizike prema čimbenicima rizika kamatne stope, kreditne marže, valutnog i rizika ulaganja u vlasničke vrijednosne papire. Banka poseban naglasak stavlja na prepoznavanje, mjerjenje, analizu i upravljanje tržišnim rizikom. Tržišni rizici mogu proizaći iz vrijednosnih papira (i proizvoda sličnih vrijednosnim papirima), novca i proizvoda u stranoj valuti, izvedenica, zaštite tečaja i rezultata, imovini sličnoj kapitalu ili iz upravljanja imovinom i kapitalom/obvezama.

### 60.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR)

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu rizinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu mjeriti konzistentno na svim tržištima i proizvodima, a pokazatelji rizika mogu se objediti u jedinstvenu rizičnu vrijednost. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje potencijalne buduće izloženosti riziku. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost riziku u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan) te dnevnu izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tним intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Sukladno internom modelu, metoda varijanci-kovarijanci koristi se za izračun VaR-a kod mjerjenja rizika promjene kamatne stope u knjizi banke. Pristup se temelji na pretpostavci da dnevne promjene kamatnih stopa slijede normalnu distribuciju. Vektor rizika dobiven je iz produkta pozicije, volatilnosti i faktora normalne distribucije. Vrijednost procijenjenog portfeljskog gubitka odnosno portfeljski VaR dobiven je množenjem korelacijske matrice i inverzne vrijednosti vektora rizika.

Budući da je euro bazna valuta za sve kalkulacije, izračun VaR-a, baziran na Monte Carlo metodi modelira se i izvještava iz interne aplikacije Addiko Grupe - „Portfolio Management System“ („PMS“) koja pokriva izloženost Addiko Grupe i prati rizik iz perspektive Addiko Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2023. godine:

"Value at Risk"	U milijunima eura	U milijunima eura	U milijunima eura	U milijunima eura
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosječno	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Kamatni rizik - knjiga banke	0,3	0,9	0,5	0,4
Rizik kreditne marže	0,2	0,7	0,4	0,3
Rizik kapitala	0,1	0,1	0,1	0,1
Valutni rizik	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupno*</b>	<b>0,6</b>	<b>1,7</b>	<b>1,0</b>	<b>0,8</b>

\* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2022. godine:

"Value at Risk"	U milijunima eura	U milijunima eura	U milijunima eura	U milijunima eura
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Kamatni rizik - knjiga banke	0,4	1,0	0,6	0,6
Rizik kreditne marže	0,0	1,8	0,7	0,6
Rizik kapitala	0,1	0,2	0,2	0,1
Valutni rizik	0,0	0,1	0,0	0,1
<b>Ukupno*</b>	<b>0,5</b>	<b>3,1</b>	<b>1,5</b>	<b>1,4</b>

\* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Uspoređujući vrijednosti na kraju godine, smanjenje ukupne izloženosti riziku u 2023. godini je primarno rezultat smanjenja rizika kreditne marže zbog smanjene volatilnosti CDS-a, odnosno vjerovatnosti neispunjerenja obveza od strane izdavatelja državnih obveznica u portfelju Banke, uz smanjenje kamatnog rizika u knjizi banke zbog smanjene volatilnosti kamatnih stopa. Nadalje, ukupna izloženost riziku je u prosjeku bila niža kroz 2023. godinu u odnosu na godinu ranije prvenstveno zbog smanjene izloženosti riziku kreditne marže i kamatnom riziku u knjizi banke.

## 60.2. Rizik promjene kamatne stope

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa provodi se putem izvješća o kamatnoj neusklađenosti (van)bilančnih pozicija u kojem se prati iskorištenost interna prihvaćenih limita. Lokalni i grupni odbori za upravljanje aktivom i pasivom na temelju ovog izvješća provode upravljanje kamatnim rizikom unutar definiranih limita. Dospjela potraživanja uzimaju se u obzir na sljedeći način: potraživanja koja su dospjela, a za njih umanjenje na pojedinačnoj osnovi nije provedeno prikazana su kao kamatno neosjetljiva stavka (NIB). Nadalje, potraživanja za koja je proveden ispravak vrijednosti sukladno kriterijima kreditnog rizika umanjena su za proporcionalni dio iznosa ispravka unutar svih perioda plaćanja, kako bi bio prikazan samo kamatno osjetljivi dio svakog potraživanja.

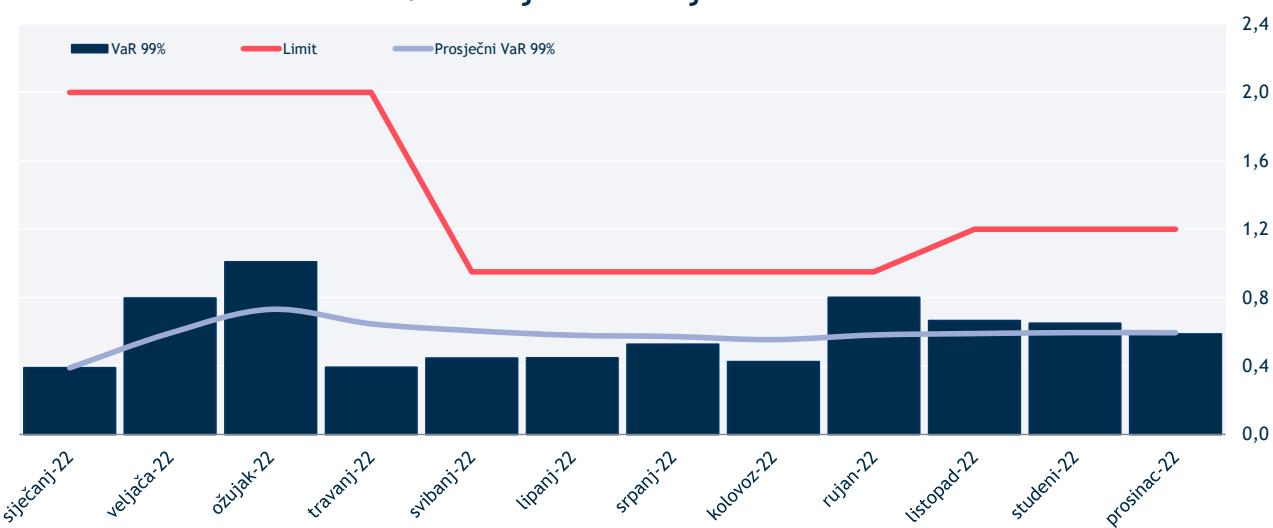
Kamatni rizik u knjizi banke kretao se između 0,29 milijuna eura i 0,86 milijuna eura tijekom 2023. godine te se nalazio ispod internog VaR limita postavljenog na 1,2 milijuna eura. Struktura bilance prema udjelu imovine s fiksnom kamatnom stopom blago je povećana u odnosu na prethodnu godinu. Struktura financiranja Banke još uvijek sprječava materijalno značajan porast kamatnog rizika, uzimajući u obzir povećanje udjela oročenih depozita i smanjenje udjela a/vista depozita.

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2023. i 2022. godinu prikazana je sljedećim grafikonima, sa vrijednostima u milijunima eura:

**VaR u knjizi banke tijekom 2023**



**VaR u knjizi banke tijekom 2022**



Niža volatilnost kamatnih stopa ključan je razlog za niži kamatni rizik u knjizi banke mјerenog VaR modelom u odnosu na 2022. godinu.

Kako je prikazano u grafu za 2023. godinu, kamatni rizik u knjizi banke bio je ispod limita tijekom cijele godine. Eurska komponenta najviše je doprinijela riziku tijekom 2023. godine.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2023. godine:

	u milijunima eura								
	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	472,0	99,6	79,3	368,9	258,1	212,2	608,6	106,2	2.204,9
Obveze	-512,7	-93,2	-39,6	-260,2	-140,1	-155,8	-547,6	-455,8	-2.204,9
<b>Kamatni jaz</b>	<b>-40,7</b>	<b>6,4</b>	<b>39,7</b>	<b>108,7</b>	<b>118,0</b>	<b>56,4</b>	<b>61,0</b>	<b>-349,5</b>	<b>0,0</b>
<b>Kamatni jaz u %</b>	<b>-1,8%</b>	<b>0,3%</b>	<b>1,8%</b>	<b>4,9%</b>	<b>5,4%</b>	<b>2,6%</b>	<b>2,8%</b>	<b>-15,9%</b>	<b>0,0%</b>

\* Pozicija „Beskamatno“ predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive

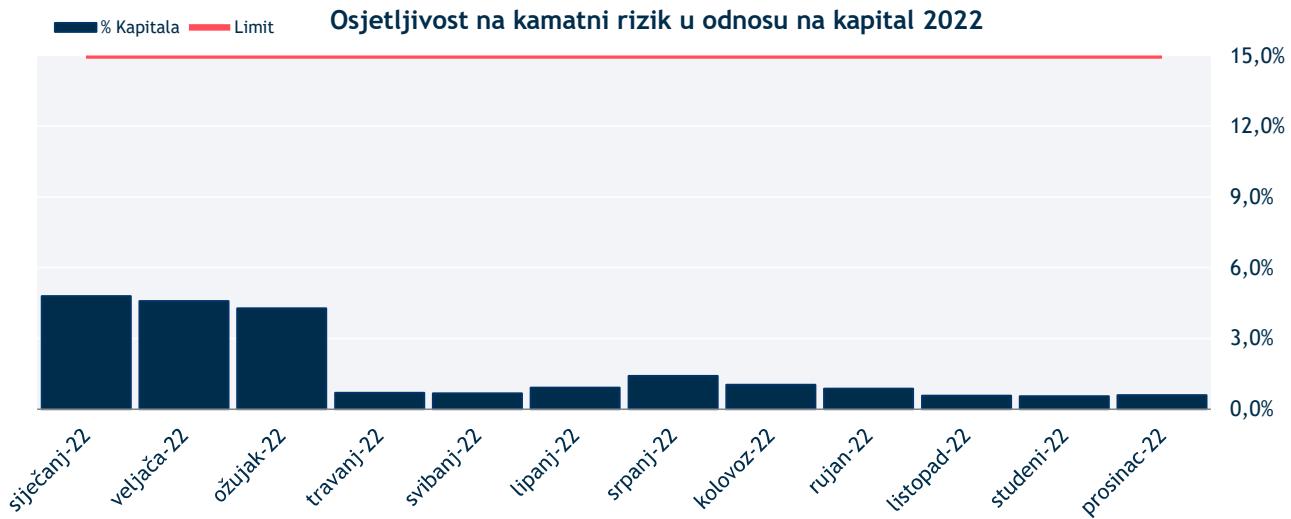
Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2022. godine:

	u milijunima eura								
	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	640,7	157,8	52,9	445,2	207,7	149,1	571,0	61,8	2.286,1
Obveze	-840,7	-114,8	-26,1	-151,7	-157,5	-106,9	-525,0	-363,5	-2.286,1
<b>Kamatni jaz</b>	<b>-200,0</b>	<b>43,0</b>	<b>26,8</b>	<b>293,5</b>	<b>50,2</b>	<b>42,2</b>	<b>46,0</b>	<b>-301,7</b>	<b>0,0</b>
<b>Kamatni jaz u %</b>	<b>-8,7%</b>	<b>1,9%</b>	<b>1,2%</b>	<b>12,8%</b>	<b>2,2%</b>	<b>1,8%</b>	<b>2,0%</b>	<b>-13,2%</b>	<b>0,0%</b>

\* Pozicija „Beskamatno“ predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive

Praćenje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala kako je definirano EBA smjernicama o kamatnom riziku u knjizi banke te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2023. i 2022. godinu prikazano je sljedećim grafikonima:





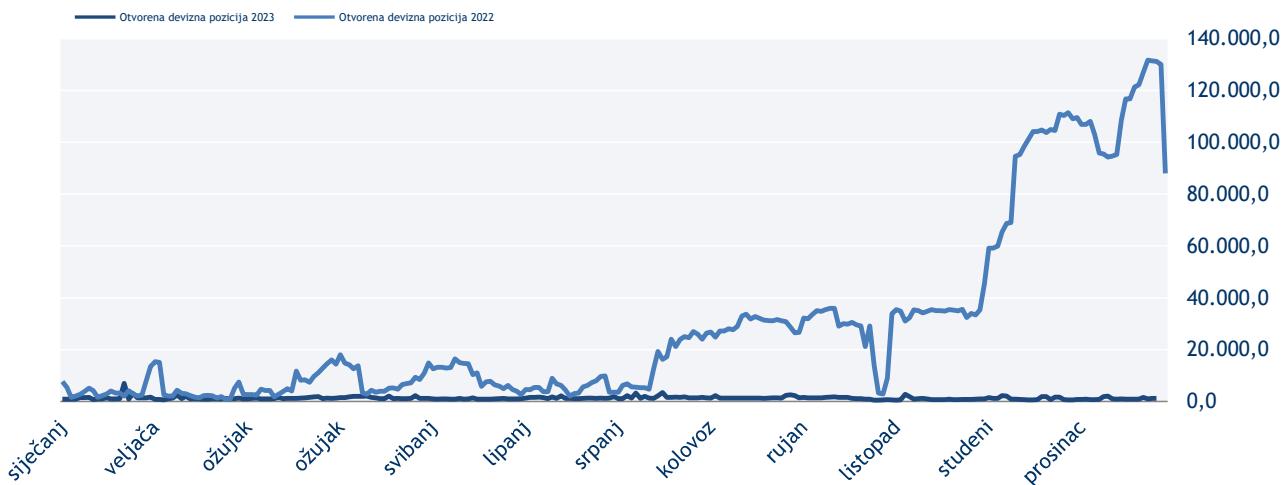
Regulatorni zahtjevi navode da utjecaj na lokalni EVK (izvještaj o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke) iznenadnog paralelnog +/-200 baznih bodova pomaka krivulje prinosa u ukupnim vlastitim sredstvima ne smije premašiti 20,0%, s relevantnom procjenom rizika od 6,5% na 31. prosinca 2023. naspram 6,3% na 31. prosinca 2022. Prema scenarijima od 1 do 6 kako je navedeno u Prilogu III dokumenta EBA/GL/2018/02, utjecaj ne smije premašiti 15% temeljnog kapitala, s relevantnom procjenom rizika od 6,7% na 31. prosinca 2023. naspram 6,9% na 31. prosinca 2022.

#### 60.3. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin finansijski položaj i novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema limitima po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Uprava Banke utvrđuje limite na razini izloženosti po ukupnoj deviznoj poziciji kao i po pojedinoj valuti. Tako utvrđeni interni limiti predstavljaju apetit za preuzimanjem valutnog rizika Banke. Ulaskom Hrvatske u eurozonu početkom 2023., ukupna otvorena devizna pozicija Banke bila je gotovo zatvorena i od tada je na niskim razinama. Iz tog je razloga limit volumena otvorene pozicije početkom godine smanjen sa 150 milijuna eura na 30 milijuna eura. Izloženost valutnom riziku mjeri se internom VaR kalkulacijom bazirana na Monte Carlo pristupu, te je limit spušten s 0,3 milijuna eura na 0,1 milijun eura krajem veljače 2023. godine. Prosječan ukupni volumen otvorene devizne pozicije bio je 96% niži u usporedbi s 2022. zbog zatvaranje otvorene devizne pozicije ulaskom Hrvatske u eurozonu.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na regulatorni kapital za 2023. i 2022. godinu:



Sljedeća tablica prikazuje otvorenu deviznu poziciju Banke na dan 31. prosinca 2023. kao i osjetljivost Banke na promjene tečaja između domaće valute (EUR) i relevantne strane valute, uspoređujući tečajeve na kraju 2023. i 2022. godine:

	u milijunima eura			
	CHF	CAD	AUD	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	-0,3	0,2	0,2	0,2
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0

Sljedeća tablica prikazuje otvorenu deviznu poziciju Banke na dan 31. prosinca 2022. kao i osjetljivost Banke na promjene tečaja između domaće valute u to vrijeme (HRK) i relevantne strane valute, uspoređujući tečajeve na kraju 2022. i 2021.:

	u milijunima eura			
	EUR	USD	CHF	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	82,2	-5,4	0,1	0,2
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	1,4	-2,4	0,0	0,1

Pozitivan broj s dugom otvorenom pozicijom označava povećanje dobiti i deprecijaciju domaće valute u odnosu na odgovarajuću stranu valutu, dok negativan broj s dugom otvorenom pozicijom označava smanjenje dobiti i aprecijaciju domaće valute u odnosu na relevantnu stranu valutu u usporedbi s tečajevima s kraja godine.

Svi limiti za otvorenu deviznu poziciju su ispoštovani tijekom 2023. godine. Mjesečni prosjek otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od 0,8 milijuna eura do 1,6 milijuna eura. S niskim apetitom prema otvorenoj deviznoj poziciji, valutni rizik mjerjen VaR-om zadržao na niskim razinama, rezultirajući s prosječnom iskorištenosti limita od 6%.

#### 60.4. Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja rizik od promjene cijene dužničkih vrijednosnih papira (DVP), koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenata iskazane CDS krivuljom. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najveći faktor rizika u tržišnim rizicima. Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene dužničkih vrijednosnih papira, za koje se određuje na dnevnoj osnovi. Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk), kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) uslijed simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih finansijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se kroz dnevna VaR izvješća, unutar kojih se prate interno definirani limiti. Uprava Banke i relevantni sektori na temelju ovog izvješća imaju informaciju o količini preuzetog rizika te nalazi li se Bank unutar definiranih limita.

Rizik kreditne marže iznosio je 0,3 milijuna eura na kraju 2023., naspram 0,6 milijuna eura na kraju 2022. godine. Rizik kreditne marže zadržan je u rasponu od 0,2 milijuna eura do 1 milijun eura tijekom godine te je bio ispod limita od 1,4 milijuna eura definiranog krajem veljače 2023.

#### (61) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po finansijskim instrumentima. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospijeću obveza.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskih propisa, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR), uključujući delegiranu uredbu 2015/61 i pripadajuće zahtjeve CEBS / EBA, kao i CRD IV propise, te propise Hrvatske narodne banke.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2023. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. Banka upravlja likvidnošću i putem koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, kojeg regulator definira kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije u odnosu na neto likvidnosne odljeve u vremenskom okviru od 30 dana.

U 2023. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR) kretao se između najniže razine od 312,3% u rujnu 2023. i najviše razine od 472,1% u siječnju 2023.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2022. i 2023. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2023.	2022.
	%	%
Kraj godine	333,0	384,0
Maksimum	472,1	409,1
Minimum	312,3	235,0
Prosjek	355,9	294,0

Uz LCR omjer, banka upravlja svojom dugoročnom likvidnošću putem regulatornog omjera Neto stabilnih izvora financiranja (NSFR). NSFR omjer je standard likvidnosti koji zahtijeva od banaka da imaju dovoljno dostupnih stabilnih izvora financiranja kako bi podržale duraciju svoje dugotrajne imovine.

U 2023. godini omjer neto stabilnih izvora financiranja kretao se između najniže razine od 183,5% u prosincu 2022. i najviše razine od 195,7% u ožujku 2023. godine.

Tablica u nastavku prikazuje omjere neto stabilnih izvora financiranja za 2023. i 2022. godinu izračunatih iz tromjesečnih vrijednosti:

	2023.	2022.
	%	%
Kraj godine	183,5	205,1
Maksimum	195,7	205,1
Minimum	183,5	187,5
Prosjek	188,9	195,0

U prosincu 2023. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

	u milijunima eura
<b>Kapacitet likvidnosne pokrivenosti</b>	
Kovanice i novčanice	49,1
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	345,6
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	503,8
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	0,0
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	5,9
<b>Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti</b>	<b>904,5</b>

U prosincu 2022. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

	u milijunima eura
<b>Kapacitet likvidnosne pokrivenosti</b>	
Kovanice i novčanice	57,5
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	447,9
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	473,5
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	0,0
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	5,8
<b>Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti</b>	<b>984,6</b>

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja (LLSFR)
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Omjer likvidne i ukupne imovine je indikator tekuće likvidnosti koji definira koji dio ukupne imovine treba zadržati kao likvidnu imovinu (npr. žiro računi i portfelj obveznica). Cilj je držati rezerve likvidnosti proporcionalno ukupnoj imovini.

Omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive definira odnos između kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza uzimajući u obzir dospijeće preostale imovine i obveza do 1 godine.

Omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja prikazuje omjer između bančnih zajmova i izvora financiranja.

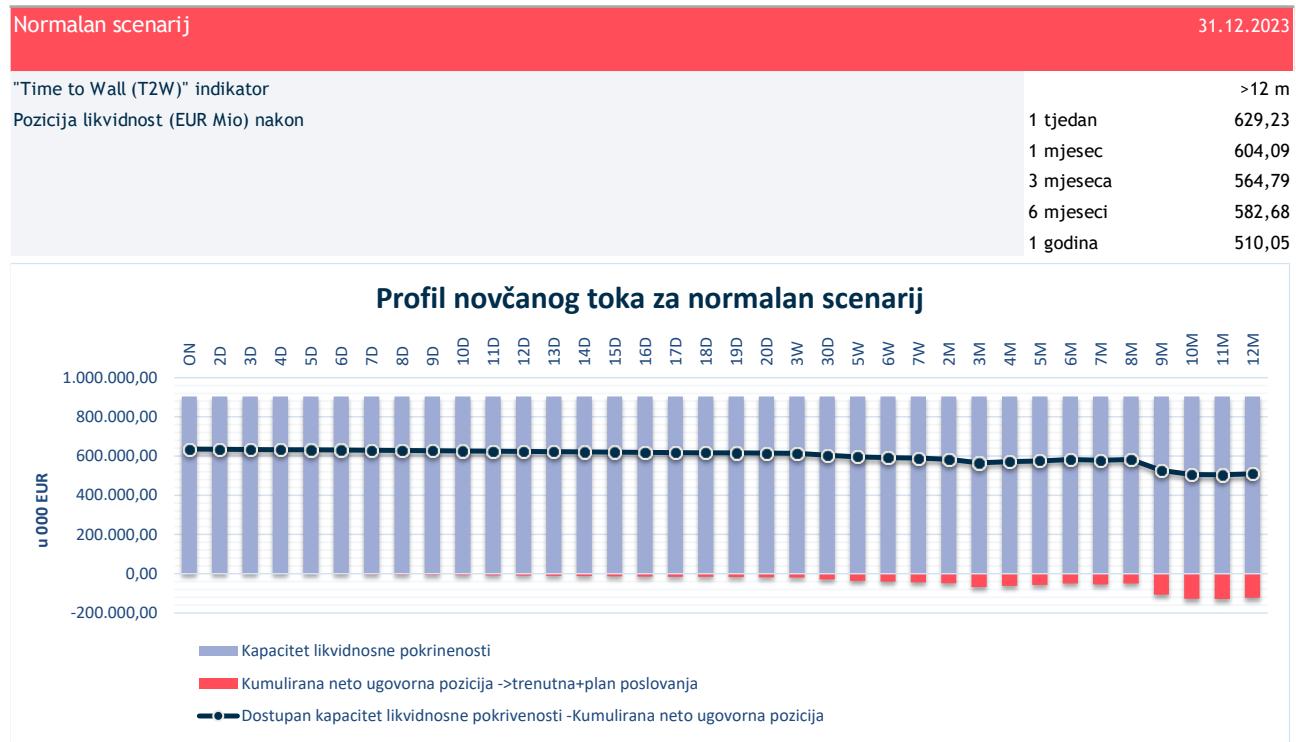
Navedeni pokazatelji rizika likvidnosti su također ostali na visokoj razini prvenstveno zahvaljujući snažnoj rezervi likvidnosti.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2023. i 2022. godine:

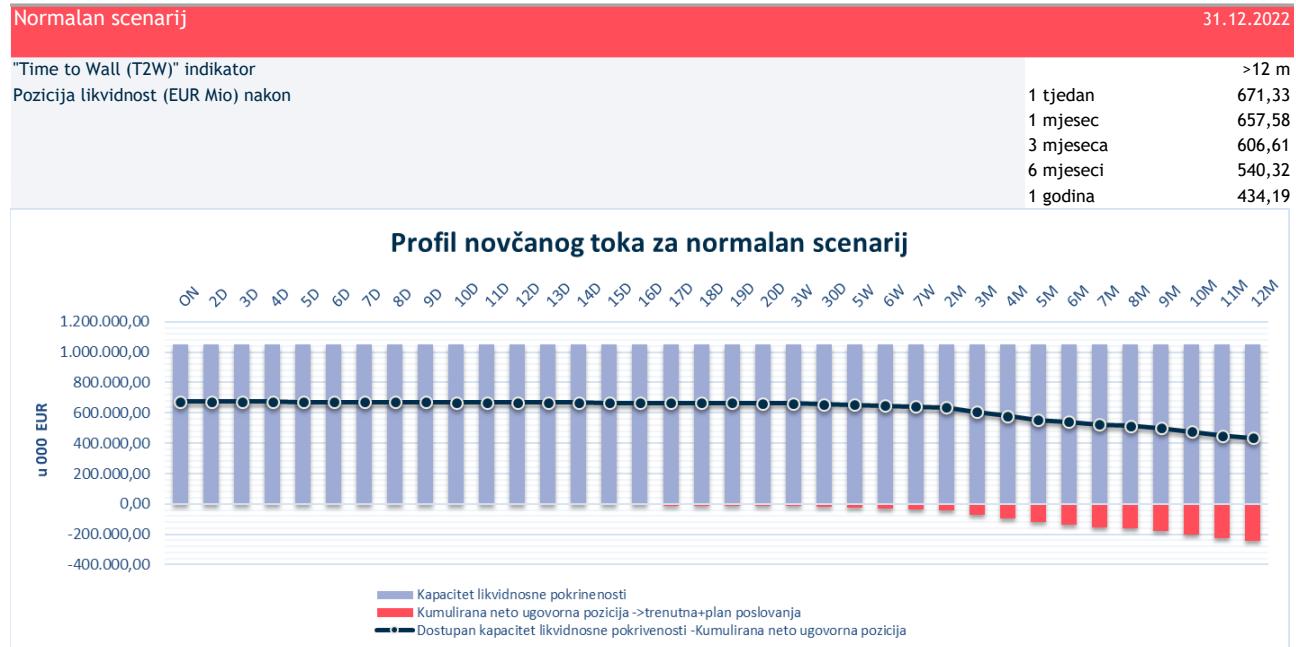
	2023. %	2022. %
<b>Pokazatelj trenutne likvidnosti:</b>		
Kraj godine	45,4	49,5
Maksimum	49,6	49,5
Minimum	44,5	40,8
Prosjek	46,3	44,2
<b>Omjer LLSFR:</b>		
Kraj godine	67,5	59,1
Maksimum	68,9	64,5
Minimum	59,7	59,1
Prosjek	65,4	62,1
<b>Omjer kratkoročne aktive i pasive:</b>		
Kraj godine	116,3	158,3
Maksimum	160,9	158,3
Minimum	116,3	131,4
Prosjek	138,5	142,1

Uz navedene regulatorne zahtjeve, Banka je također razvila sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visoko kvalitetne, nezaložene likvidne imovine kao osiguranja u slučaju stresnih događaja. Sustav u ovom obliku prati likvidnosni rizik na mjesecnoj osnovi, a mjera koja se koristi jest pokazatelj dostatnosti kapaciteta likvidnosne pokrivenosti u odnosu na projicirane novčane tokove, tzv. „Time to Wall“ pokazatelj. Pokazatelj je definiran za različite scenarije te je time uspostavljeno mjerjenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniranih kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2023. godine:



Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2022. godine:



Osim navedenog, Banka je uspostavila plan za postupanje u kriznim situacijama koji propisuje postupke u slučaju nastupanja pojedine krize. Kriteriji za proglašenje krize likvidnosti sastoje se od više kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji se prate na dnevnoj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize, sektor Kontrole rizika obavještava Upravu Banke, ALCO odbor i Odbor za likvidnost koji je zadužen za daljnje postupanje.

Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka posebnu pažnju usmjerava na ročnu strukturu aktive i pasive.

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijeća nediskontiranih novčanih tokova za finansijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2023. godine:

		u milijunima eura					
	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovorni novčani tokovi	do 1 dan	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
31.12.2023.							
<b>Imovina</b>							
Novac	48,4	48,4	48,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	363,4	363,4	363,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	353,9	379,5	7,3	29,5	36,0	238,7	68,1
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	217,6	533,1	0,3	7,7	40,6	262,5	222,0
Plasmani i zajmovi drugim bankama	12,9	12,9	12,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.153,3	1.323,4	55,5	80,6	257,1	677,8	252,4
<b>Ukupno imovina</b>	<b>2.149,5</b>	<b>2.660,7</b>	<b>487,8</b>	<b>117,8</b>	<b>333,7</b>	<b>1.178,9</b>	<b>542,5</b>
<b>Obveze</b>							
Depoziti i uzeti zajmovi od kreditnih institucija	16,4	17,5	13,4	3,1	1,1	0,0	0,0
Subordinirani dug	31,1	35,3	0,0	0,0	1,1	34,2	0,0
Depoziti deponentata, uzeti zajmovi i ostale finansijske obveze	1.676,1	1.678,1	1.408,8	108,2	129,2	28,7	3,3
Obveze po osnovi najma	5,1	5,4	0,0	0,4	1,2	3,7	0,1
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.728,7</b>	<b>1.736,3</b>	<b>1.422,1</b>	<b>111,7</b>	<b>132,5</b>	<b>66,5</b>	<b>3,4</b>
<b>Izvanbilančne stavke</b>							
Derivati - nominalni iznos - priljevi	264,7	264,7	0,0	232,1	19,2	13,4	0,0
Derivati - nominalni iznos - odljevi	-264,5	-264,5	0,0	-231,9	-19,2	-13,4	0,0
Garancije	52,1	52,1	1,7	50,4	0,0	0,0	0,0
Nepokriveni akreditivi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Revolving krediti	35,1	35,1	1,0	1,6	10,3	22,2	0,0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	69,7	69,7	0,5	69,2	0,0	0,0	0,0
Ostale izvanbilančne stavke	53,9	53,9	0,0	0,5	1,2	38,5	13,7

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima finansijskih instrumenata te su prikaz pozicija u finansijskim izvještajima. Raspodjela po vremenskim zonama definirana je prema preostalim ročnostima svakog pojedinog instrumenta sa uključenom pripadajućom budućom kamatom. Očekivani novčani tokovi Banke na nekim pozicijama finansijske imovine i finansijskih obveza razlikuju se od ugovorenih novčanih tokova. Glavnina navedene razlike odnosi se na depozite klijenata koji se smatraju stabilnim depozitima.

Tablica iznad prikazuje preostalu ročnost uključujući i onu primljenih depozita bez ugovorenog roka dospijeća (NMD depozita) a čiji iznosi su u cijelosti prikazani u razredu do 1 dana. Statistički pristup (NMD model) koji se koristi kod upravljanja kamatnim rizikom pozicija kojima se ne trguje (IRRBB) indikativan je i kod upravljanja likvidnosnim rizikom Banke pokazujući da općenito ukupni volumen NMD depozita ostaje relativno stabilan, dok se fluktuacije događaju na razini pojedinačnih računa. U segmentu stanovništva (promatrajući značajnu, EUR valutu) više od 90% NMD depozita smatra se stabilnim uz postotak raspeglavanja od 89% i uz maksimalnu ročnost do 8 godina. U segmentu gospodarstva (ponovno, EUR valuta) oko 90% NMD depozita smatra se stabilnim uz postotak raspeglavanja od 50% (regulatorno ograničeno) i uz maksimalnu ročnost do 5 godina. NMD model zasniva se na smjernicama Baselskog odbora za superviziju banaka iz 2016. godine.

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijeća nediskontiranih novčanih tokova za finansijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2022. godine:

								u milijunima eura
	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovorni novčani tokovi	do 1 dan	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	
31.12.2022.								
<b>Imovina</b>								
Novac	57,5	57,5	57,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	517,7	517,7	467,0	50,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	475,3	516,9	6,1	45,6	109,8	198,7	156,7	
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	95,9	101,1	0,0	0,7	47,4	53,0	0,0	
Plasmani i zajmovi drugim bankama	16,8	16,8	16,8	0,0	0,0	0,0	0,0	
Zajmovi i potraživanja	1.062,3	1.223,6	37,5	70,8	231,8	614,5	269,1	
<b>Ukupno imovina</b>	<b>2.225,4</b>	<b>2.433,6</b>	<b>584,9</b>	<b>167,8</b>	<b>388,9</b>	<b>866,2</b>	<b>425,8</b>	
<b>Obveze</b>								
Depoziti i uzeti zajmovi od kreditnih institucija	40,8	40,8	38,0	2,8	0,0	0,0	0,0	
Subordinirani dug	31,1	38,5	0,0	0,0	2,1	36,3	0,0	
Depoziti deponenata, uzeti zajmovi i ostale finansijske obveze	1.782,1	1.783,4	1.616,4	60,2	31,6	68,7	6,5	
Obveze po osnovi najma	5,5	5,5	0,0	0,0	1,5	3,8	0,2	
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.859,5</b>	<b>1.868,1</b>	<b>1.654,4</b>	<b>63,0</b>	<b>35,1</b>	<b>108,9</b>	<b>6,7</b>	
<b>Izvanbilančne stavke</b>								
Derivati - nominalni iznos - priljevi	63,2	63,2	0,0	37,2	9,8	3,4	12,8	
Derivati - nominalni iznos - odljevi	-63,2	-63,2	0,0	-37,3	-9,8	-3,4	-12,8	
Garancije	67,9	67,9	2,4	65,5	0,0	0,0	0,0	
Nepokriveni akreditivi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Revolving krediti	31,9	31,9	20,7	1,7	9,1	0,3	0,0	
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	78,8	78,8	63,5	15,3	0,0	0,0	0,0	
Ostale izvanbilančne stavke	48,5	48,5	0,0	0,0	2,3	36,0	10,3	

## (62) Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja. Definicija dodatno uključuje i pravni rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom uskladeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke. Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cijekupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjerom tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka.

Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih edukacija na nivou Banke te osnivanjem Odbora za operativne rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje operativnim rizikom na nivou Banke. Dodatno, Banka osigurava stalne e-learning treninge kako bi se povećala svijest o rizicima vezanim uz upravljanje operativnim rizikom.

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala „Politikom upravljanja operativnim rizicima“ te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i ograničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom.

Postupci mjerjenja odnosno procjenjivanja operativnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerjenja odnosno procjene rizika koje omogućavaju uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke.

Kvantitativna metoda mjerjenja operativnog rizika obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su rezultirali gubicima ili su mogli rezultirati gubicima uslijed operativnog rizika. Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica, procjene rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja značajnim projektima te provedbu procjene rizika i kontrola u poslovnim procesima sukladno metodologiji internog kontrolnog sustava.

Interno kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrola te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 11,47 milijuna eura. Ukupni ostvareni knjiženi gubici uzrokovani operativnim rizicima iznose 13,6 milijuna eura i evidentirani su uz 1122 događaja operativnog rizika. Na ukupan iznos ostvarenih gubitaka uslijed operativnog rizika, u 2023. godini, najveći utjecaj dolazi od knjiženih rezervacija za CHF pasivne sudske sporove. Ukupni povrati iznose 0,2 milijuna eura, što predstavlja neto gubitak u visini od 13,4 milijuna eura. Dodatno, knjiženi su gubici operativnog rizika povezani s uskladenjima gubitka u iznosu od 4,97 milijuna eura, na koji su najveći utjecaj imali pasivni sudske sporovi.

### (63) Ostali rizici

#### 63.1. Strateški rizik / Poslovni rizik

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično. Proizlazi iz pogrešnih upravljačkih odluka o korporativnom pozicioniranju, tretmanu poslovnih sektora, izboru poslovnih partnera ili razvoju i korištenju internih potencijala.

Sposobnost upravljanja strateškim rizikom ključna je za njegov opstanak i dugoročni razvoj. Upravljanje strateškim rizicima prvenstveno uključuje odnos Banke prema okruženju u kojem djeluje, odluke kao odgovor na promjene koje se događaju u njenom poslovnom okruženju i donošenje odluka vezanih uz kapital i druge izvore na način koji stvara potencijalnu prednost Banke ispred njezinih konkurenata.

Poslovni rizik se definira kao potencijalni gubitak zarade zbog nepovoljnih i neočekivanih promjena u obujmu poslovanja, ostvarenim maržama ili kombiniranom utjecaju. Takvi gubici mogu nastati prije svega zbog ozbiljnog pogoršanja tržišnog okruženja, gubitka klijenata, promjena u konkurenciji ili uslijed unutarnjeg restrukturiranja.

Ovakve situacije mogu dovesti do ozbiljnih gubitaka u zaradi, čime se smanjuje tržišna vrijednost poduzeća.

Poslovni rizik u načelu pokreću tri ključna čimbenika:

- Volatilnost prihoda
- Operativna marža prije oporezivanja
- Fleksibilnost troškova

Povećana volatilnost prihoda povećat će vjerojatnost pada prihoda ispod razine troškova poslovanja, što će rezultirati gubitkom koji je uzrokovan poslovnim rizikom.

#### 63.2. Rizik eksternalizacije

Rizik eksternalizacije predstavlja pojam za sve rizike koji se mogu pojaviti kada Banka ugovorno delegira aktivnosti drugim pružateljima usluga za usluge koje bi inače obavljala sama Banka, te se takav rizik ne može kvantificirati odvojeno, već se njegov utjecaj promatra kroz ostale rizike kao što su operativni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik, pravni rizik, itd., koji bi mogli negativno utjecati na finansijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

#### 63.3. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik definira se kao trenutni ili potencijalni rizik koji mogu utjecati na zaradu ili kapital Banke a koji proizlazi iz nepovoljne percepcije imidža Banke od strane klijenata, ugovornih strana, dioničara, investitora ili regulatora. Ugled banke odražava pouzdanost informacija iz prošlosti te njihovu percepciju od strane trećih strana.

Banka razlikuje dva glavna faktora rizika reputacije:

- Rizik reputacije uzrokovani unutarnjim i vanjskim pritužbama
- Rizik reputacije kao posljedica oštećenja imidža banke

### 63.4. Sistemski rizik

Sistemski rizik podrazumijeva rizik od poremećaja u finansijskom sustavu u cjelini ili dijelovima finansijskog sustava.

### 63.5. Okolišni, Društveni i Upravljački (ESG) Rizici

ESG rizici uključuju sve rizike koji proizlaze iz mogućih negativnih učinaka, izravnih ili neizravnih, na okoliš, ljudе i zajednice i općenito sve dionike, uz one koji proizlaze iz korporativnog upravljanja. ESG rizik bi mogao utjecati na profitabilnost, ugled i kreditnu kvalitetu te bi mogao dovesti do pravnih posljedica.

Kao što je opisano u konsolidiranom nefinansijskom izvješću Addiko Grupe, Addiko uzima u obzir okolišne, društvene i upravljačke (ESG) rizike, povezane s aktivnostima društava za korisnike i posebnu pozornost posvećuje dubinskoj analizi pitanja održivosti povezanih sa sektorima koji se smatraju osjetljivima.

Addiko banka također redovito procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu utjecati na banku. Čimbenici ESG rizika (prvenstveno rizici povezani s klimom i okolišem) i njegova materijalnost rizika redovito se procjenjuju na godišnjoj osnovi, što rezultira uključivanjem u postojeće vrste rizika (kreditni rizik i drugi rizici), umjesto da ih se prikazuje kao jedinstvenu, samostalu vrstu ESG rizika. Ovisno o rezultatima navedenog postupka, procjene značajnosti rizika provode se odgovarajuće tehnike smanjenja rizika i kontrolni mehanizmi s ciljem praćenja takvog portfelja tijekom cijelog njegova životnog vijeka. Svako negativno kretanje u tom kontekstu mora se odraziti na pogoršanje rejtinga klijenta, što će u konačnici rezultirati povećanjem kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

U skladu s regulatornim očekivanjima, Addiko stavlja poseban fokus na upravljanje rizicima povezanim s klimom i drugim rizicima za okoliš (C&E rizik). U ovom kontekstu Addiko razmatra i fizičke i prijelazne rizike:

- Fizički rizik odnosi se na izravan utjecaj promjena povezanih s klimom ili okolišem, koje mogu biti "akutni" (npr. ekstremni vremenski događaji kao što su uragani, poplave i šumski požari) ili "kronični" u slučaju progresivnih promjena, kao što su dugotrajne više temperature, toplinski valovi, suše i podizanje razine mora.
- Tranzicijski rizik odnosi se na potencijalne gubitke koji proizlaze iz prilagodbe prema gospodarstvu s nižim udjelom ugljika i ekološki održivijem gospodarstvu (npr. promjene zakona i propisa, sudski sporovi zbog neuspjeha u ublažavanju ili prilagodbi te promjene u ponudi i potražnji za određenim robama, proizvodima i usluge zbog promjena u ponašanju potrošača i potražnje investitora).

Iako nije utvrđena neposredna opasnost za Addiko u procjeni klimatskih i drugih ekoloških rizika, važnost i neizvjesnost pitanja zahtijevaju kontinuirano praćenje. Addiko se posebno usredotočuje na strogo ograničenje idiosinkratičnog C&E rizika. U tom kontekstu, Addiko je identificirao industrije koje jesu i koje bi u budućnosti mogle biti pod utjecajem klimatskih i ekoloških rizika, te je postavio ograničenja maksimalne izloženosti tim ograničenjima, koja se prate. Nadalje, Addiko je unutar procesa odobravanja kredita definirao mjere za prepoznavanje potencijalnog utjecaja klimatskih i ekoloških rizika na kvalitetu imovine klijenata. Pravilna procjena je neophodna kako bi se spriječile potencijalne finansijske, pravne ili reputacijske posljedice za banku koje bi se mogle pojaviti u slučaju da banka podupire financiranje dolične tvrtke.

Osim toga, čimbenici rizika povezani s klimom i okolišem kalibrirani su na temelju ekonometrijskog modeliranja politika određivanja cijena ugljika i uključeni u makroekonomске prognoze te su stoga sastavni dio izračuna IFRS 9 ECL kalkulacije. Posebno su osmišljeni samo za pesimistične i najgore scenarije, dok se već prepostavlja da osnovni i optimistični slučaj odražavaju klimatske učinke koji proizlaze iz "uspostave Pariškog sporazuma" koja podrazumijeva da nema napora za uklanjanje ugljičnog dioksida izvan već utvrđenih granica koje zadržavaju globalno zatopljenje ispod 2.5°C. Stoga klimatski učinci u osnovnim i optimističnim scenarijima u ovoj fazi nisu kvantitativno izolirani, dok se za negativne scenarije dodaju kao godišnja odstupanja povrh temeljnih vrijednosti ekonomskog scenarija, odražavajući politike određivanja cijena ugljika usmjerene na ambiciozne granice emisija, tj. smanjiti globalno zatopljenje ispod 1.6°C. To sada dovodi do asimetrično raspršene raspodjele potencijalnih ishoda, uvjetovanih procjenom rizika i njezinom materijalizacijom.

## (64) Pravni rizik

### 64.1. Pasivni sudski sporovi: praćenje i rezerviranje pravnih rizika

Ukupan broj pasivnih sudske sporova povećao se u 2023. Istek zastarnog roka za podnošenje potrošačkih tužbi radi valutne klauzule u ugovorima o kreditu denominiranim u švicarskim francima rezultirao je većim brojem navedenih tužbi i odgovarajućim prilagodbama internog modela rezerviranja. Posljedice, ukupna vrijednost predmeta spora za pasivne pravne sporove uvećana je na 31. prosinac 2023. (200,05 milijuna eura) u odnosu na 31. prosinac 2022. (164,82 milijuna eura) za 35,23 milijuna eura.

Rezervacije za pravni rizik svojstven pasivnim sudske postupcima, posebno rizik od gubitka spora i snošenja povezanih troškova, općenito se izračunavaju u skladu s međunarodnim računovodstvenim načelima i lokalnim propisima, u slučajevima u kojima je očekivani odljev ekonomskih resursa vjerovatniji nego nije. Odjel za sudske sporove Banke koji je upoznat s predmetnim sudske postupkom i ili vanjski procjenitelji odgovorni su za procjenu očekivanom ishodu spora s tužiteljem.

U Banci su implementirani alati za praćenje i upravljanje kako bi se uspostavila i osigurala pouzdana kvaliteta podataka i kvaliteta rješavanja sporova te pratio svakodnevni rad na sudske sporove i razvoj sudske prakse.

Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove su prikazane u Bilješci (49.2) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

### 64.2. Povjesni rizik odredbi o promjenjivoj kamatnoj stopi i valutnoj klauzuli u švicarskim francima

Klijenti potrošači u Republici Hrvatskoj su, osobito u razdoblju od 2004. do 2008. godine, ugovorili kredite s valutnom klauzulom (uglavnom u švicarskim francima). Takvi ugovori o kreditu su pojačano postali predmet pritužbi klijentata i sudske postupaka, a pojedine udruge za zaštitu potrošača su također pokrenule kolektivni postupak. Glavni argument u takvim postupcima je da klijenti nisu bili dovoljno obaviješteni o posljedicama ugovora s valutnom klauzulom i ili odredbom o jednostrano promjenjivoj kamatnoj stopi prilikom ugovaranja, slijedom čega se navedene odredbe smatraju ništetnima. Ovo predstavlja pokušaj ponovnog otvaranja pregovora oko uvjeta ugovora o kreditu u stranoj valuti.

Najbitnije odluke koje su prethodile značajnom porastu broja pojedinačnih CHF sudske postupaka protiv Banke u razdoblju od 2019. do 2023. godine su:

- (i) svibanj 2015. - Vrhovni sud Republike Hrvatske je potvrđio odluku Visokog trgovackog suda Republike Hrvatske o ništetnosti odredbe o jednostranoj promjeni kamatne stope u CHF ugovorima o kreditu,
- (ii) rujan 2019. - Vrhovni sud Republike Hrvatske je potvrđio odluku Visokog trgovackog suda Republike Hrvatske iz 2018. godine o ništetnosti valutne klauzule u CHF ugovorima o kreditu. Dužnici, bilo da su sudjelovali u kolektivnom postupku ili ne, nemaju izravan zahtjev iz predmetne presude, nego su bili dužni podnijeti zasebnu tužbu radi mogućih preplata,
- (iii) ožujak 2020. - Vrhovni sud Republike Hrvatske je u oglednom sporu utvrdio da su aneksi za konvertirane CHF ugovore valjani, čime se implicira da tužitelji koji su svoje CHF ugovore o kreditu konvertirali nemaju pravo na dodatna plaćanja,
- (iv) svibanj 2022. - Europski sud pravde („CJEU“) je u predmetu koji se odnosi na konvertirane CHF ugovore o kreditu presudio da a) CJEU nema nadležnost nad samim CHF ugovorima o kreditu jer je ugovor o kreditu sklopljen prije ulaska Hrvatske u EU i b) da Direktiva Vijeća 93/13/EEZ o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima ne bi bila primjenjiva ako je Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. trebao uspostaviti ravnotežu između banaka i potrošača. Zadatak provjere je li to slučaj je na lokalnim sudovima,

(v) prosinac 2022. - Vrhovni sud Republike Hrvatske je objavio neobvezujuće pravno mišljenje vezano uz konvertirane CHF kredite u kojem stoji da klijenti koji su izvršili konverziju prema Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. imaju pravo na dodatne isplate koje bi se trebale sastojati od zateznih kamata do konverzije. Međutim, ovo pravno mišljenje nije potvrđeno od strane Službe evidencije sudske prakse Vrhovnog suda Republike Hrvatske slijedom čega nije ni pravno obvezujuće.

S obzirom na to da je Vrhovni sud Republike Hrvatske u ožujku 2020. godine sudio da su aneksi o konverziji koji su sklopljeni temeljem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine valjni i da je Sud Europske unije svojom odlukom iz svibnja 2022. godine utvrdio da se tužbeni zahtjevi u navedenoj skupini predmeta ne mogu temeljiti na Direktivi Vijeća 93/13/EEZ o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima, Addiko je mišljenja da buduće odluke Vrhovnog suda Republike Hrvatske, u okruženju vladavine pravne sigurnosti u kojem se sudska praksa učestalo ne mijenja, ne bi smjele rezultirati značajnim dodatnim rezervacijama povrh onih koje su za navedenu skupinu predmeta proknjižene s danom 31. prosinca 2023. godine.

Dana 13. lipnja 2019. je nastupila zastara za potrošačke tužbe radi jednostrane promjene kamatne stope u ugovorima o kreditu denominiranim u valuti švicarski franak, a dana 14. lipnja 2023. godine i zastara za povrat radi valutne klauzule za navedenu skupinu ugovora o kreditu. Spomenuti istek roka zastare u 2023. godine je rezultirao povećanim priljevom potrošačkih tužbi za povrat radi valutne klauzule za ugovore o kreditu denominiranim u valuti švicarski franak, i posljedično povećanim iznosom rezervacija za sporove u kojima su utuženi navedeni ugovori o kreditu.

Budući da je rok za podnošenje tužbi radi isplate po osnovi valutne klauzule u potrošačkim ugovorima o kreditu denominiranim u valuti CHF istekao 14. lipnja 2023. godine, Addiko sada ima potpunije informacije o broju tužbi koje su podnesene po navedenom osnovu i pokrenula je aktivnosti radi njihova zatvaranja mirnim putem. Unatoč inherentnim neizvjesnostima u procjenjivanju ishoda sudske sporova, Addiko očekuje da razvoj događanja u skupini potrošačkih predmeta povezanih s nekonvertiranim kreditima denominiranim u valuti CHF neće imati značajan negativan utjecaj na Bančine finansijske izvještaje.

U rujnu 2017. godine podnesen je zahtjev za arbitražu pred ICSID u Washingtonu, DC protiv Republike Hrvatske radi naknade štete nastale povodom donošenja Zakona o konverziji. Grupa tvrdi da je bilateralni ugovor o ulaganjima (BIT) s Republikom Hrvatskom prekršen u odnosu na pravila o poštenom i jednakom tretmanu. Glavno ročište je održano u ožujku 2021. godine te se očekuje konačna odluka.

Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove su prikazane u Bilješci (49.2) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

#### **(65) Derivatni finansijski instrumenti**

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih finansijskih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke Banke u slučaju da druga strana ne ispunii svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvaćene metodologije koristeći metodu trenutne izloženosti, a obuhvaća fer vrijednost ugovora (samo ako je pozitivna, u suprotnom se uzima u obzir nulta vrijednost) i dio nominalne vrijednosti, koji ukazuje na moguće promjene u fer vrijednosti tijekom trajanja ugovora.

Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih finansijskih instrumenata.

Derivativni finansijski instrumenti koje koristi Banka uključuju kamatni, intervalutni i valutni swap, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovorenim ugovorima s drugom stranom. Swap aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

## Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI

### (66) Najmovi u kojima je Banka najmodavac

Banka ne objavljuje podatke o najmovima u kojima je najmodavac kako je utvrđeno MSFI-jevima zbog činjenice da informacije koje proizlaze iz tih objava nisu materijalno značajne.

### (67) Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Banka ima u najmu većinu svojih ureda i poslovnica prema različitim ugovorima o najmu. Banka također ima u najmu opremu i vozila. Većina ugovora o najmu zaključena je prema uobičajenim uvjetima i sadrži klauzule o usklađenju cijena u skladu s tržišnim uvjetima za najam uredskih prostora. Ugovori o najmu obično se sklapaju za fiksna razdoblja do 10 godina. Mogućnosti produženja i raskida uključene su u niz ugovora o najmu nekretnina. Nekoliko ugovora o najmu ima neograničeni rok najma. Najmoprimcu nisu nametnuta nikakva ograničenja zaključenjem ovih ugovora. Nema ugovora o najmu s promjenjivim plaćanjima osim u ovisnosti o indeksu ili stopi. Za dodatne pojedinosti o ugovorima o najmu pogledati Bilješku (7) Najmovi i Bilješku (4) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene.

Ugovori o najmu ne uključuju klauzule kojima se nameću ikakva ograničenja na sposobnost Banke da isplaćuje dividende, sudjeluje u transakcijama financiranja duga ili sklapa daljnje ugovore o najmu.

Ukupni novčani odljevi po osnovi najmova su kako slijedi:

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Plaćanja najma koja se odnose na glavnicu	-1,9	-1,7
Plaćanja najma koja se odnose na kamatu	-0,1	-0,1
Plaćanja kratkoročnih najmova, najmova imovine niske vrijednosti i varijabilnih plaćanja najmova koji nisu uključeni u mjerjenje obveze po najmu	-0,6	-0,7
<b>Ukupno</b>	<b>-2,7</b>	<b>-2,5</b>

Analiza dospijeća nediskontiranih obveza po osnovi najma na temelju MSFI-ja 16 je kako slijedi:

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Do 1 godine	1,6	1,5
Od 1 do 5 godina	3,7	3,9
Više od 5 godina	0,1	0,2
<b>Ukupno</b>	<b>5,4</b>	<b>5,7</b>

Rashodi koji se odnose na plaćanja koja nisu uključena u mjerjenje obveza po osnovi najma su kako slijedi:

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Kratkoročni najmovi	-0,1	0,0
Najmovi imovine niske vrijednosti	-0,5	-0,5
Variabilna plaćanja najma	0,0	-0,3
<b>Ukupno</b>	<b>-0,6</b>	<b>-0,8</b>

Banka nema preuzetih obveza za buduće novčane odljeve koji se ne odražavaju u mjerenu obveza po osnovi najma na tekući datum izvještavanja.

#### (68) Imovina/obveze denominirane u stranim valutama

Sljedeći iznosi u izvještaju o finansijskom položaju su denominirani u stranim valutama:

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022. <sup>1)</sup>
Imovina	98,5	1.015,0
Obveze	76,9	939,2

<sup>1)</sup> Iznosi za 2022. godinu uključuju imovinu i obveze denominirane u eurima.

#### (69) Potencijalne obveze

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Preuzete obveze po kreditima	158,7	159,2
Preuzeta finansijska jamstva	8,7	14,2
Ostale preuzete obveze	43,4	53,8
<b>Ukupno</b>	<b>210,8</b>	<b>227,1</b>

Pozicija "Ostale preuzete obveze" uključuje uglavnom nefinansijske garancije, kao što su garancije za ispunjenje obveza ili jamstvene garancije i garantni okviri.

#### (70) Objavljanja fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila primljena za prodaju imovine ili plaćena za prijenos duga u redovnoj transakciji između sudionika na tržištu na datum mjerena na glavnom ili, u nedostatku, najpovoljnijem tržištu na koje Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja.

Kada je dostupna, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra „aktivnim“ ako se transakcije za imovinu ili obveze odvijaju s dovoljnom učestalošću i obujmom kako bi se osigurale informacije o cijenama na trajnoj osnovi. Ako ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, tada Banka koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih uočljivih ulaznih podataka i minimiziraju korištenje neuočljivih ulaznih podataka. Odabrana tehnika vrednovanja uključuje sve čimbenike koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir pri određivanju cijene transakcije.

MSFI 13 određuje sljedeću hijerarhiju fer vrijednosti, koja odražava značaj ulaznih podataka korištenih pri mjerenu:

- **Razina I - Kotirane cijene na aktivnim tržištima:** Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima najbolje se utvrđuje kotiranim cijenama identičnih finansijskih instrumenata gdje te kotirane cijene predstavljaju tržišne vrijednosti/cijene korištene u redovnim transakcijama. To se prije svega odnosi na vlasničke instrumente kojima se trguje na aktivnom tržištu, dužničke instrumente kojima se trguje na međubankovnom tržištu i kotirane derivate.

- **Razina II - Vrijednost utvrđena pomoću uočljivih parametara:** Ako ne postoje kotirane cijene za pojedine finansijske instrumente, za određivanje fer vrijednosti se koriste tržišne cijene usporedivih finansijskih instrumenata ili prihvaćeni modeli vrednovanja koji primjenjuju izravne ili neizravne referentne cijene ili parametre (kamatne stope, krivulje prinosa, implicirane volatilnosti i kreditne raspone) koji se primjenjuju pri izračunu fer vrijednosti. Ova razina uključuje većinu OTC derivata i dužničkih instrumenata koji ne kotiraju na burzi. Finansijski instrument se klasificira u razinu II ako su na tržištu uočljivi svi značajni ulazni parametri potrebni za vrednovanje.
- **Razina III - Vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara:** Ova kategorija uključuje finansijske instrumente za koje ne postoje referentne tržišne stope ili cijene. Fer vrijednost se stoga utvrđuje primjenom modela mjerena i neuočljivih ulaznih podataka (obično interna izvedenih kreditnih raspona) prikladnih za odgovarajući finansijski instrument. Ovi se modeli koriste upravljačkim pretpostavkama i procjenama, ovisno o transparentnosti cijena i složenosti finansijskog instrumenta. Finansijski instrument se klasificira u razinu III ako jedan ili više značajnih ulaznih podataka nisu izravno uočljivi na tržištu.

Korišteni modeli vrednovanja redovito se pregledavaju, validiraju i kalibriraju. Sve procjene se provode neovisno o odjelima trgovanja.

Finansijska imovina i finansijske obveze prikazuju se po instrumentima na sljedeći način:

- **Vlasnički instrumenti** - Vlasnički instrumenti se prikazuju unutar razine I ako njihove cijene kotiraju na aktivnom tržištu. Ako nisu dostupne kotirane cijene, isti se prikazuju unutar razine III. Modeli vrednovanja uključuju metodu prilagođene neto vrijednosti imovine, pojednostavljeni prihodovni pristup, model diskontnih dividendi ili višestruku metodu usporednih vrijednosti.
- **Derivati** - Fer vrijednost derivata koji nisu opcije utvrđuje se diskontiranjem relevantnih novčanih tokova s pripadajućim krivuljama prinosa. Oni se izvještavaju unutar razine II ako se mjere na temelju uočljivih ulaznih parametara. Ako se kao značajni ulazni parametri koriste podaci koji nisu uočljivi, takvi se derivati izvještavaju unutar razine III. Fer vrijednost strukturiranih finansijskih proizvoda izračunava se prema vrsti ugrađenog derivata pomoću modela mjerena; izvještavaju se unutar razine II ili III, ovisno o korištenim ulaznim parametrima.
- **Dužnička finansijska imovina i obveze** - Metoda kojom se mjeri dužnička finansijska imovina i obveze ovisi o likvidnosti na mjerodavnom tržištu. Likvidni instrumenti mjereni na temelju mjerodavne tržišne vrijednosti iskazuju se unutar razine I. Fer vrijednost se utvrđuje pomoću tehnika procjene pri čemu se očekivani novčani tokovi diskontiraju krivuljama prilagođenim premiji rizika u slučaju da nema aktivnog tržišta. Ovisno o korištenoj krivulji premije rizika i njezinoj neposrednosti određuje se izvještavaju li se instrumenti unutar razine II ili III. Unutar razine III se izvještavaju u slučaju ako se koristi značajna neuočljiva premija rizika. Tržišne cijene koje kotiraju na niskoj frekvenciji ili samo iz jednog izvora izvještavaju se unutar razine III.

#### Metode mjerena korištene za određivanje fer vrijednosti stavaka razine II i razine III

Prihvaćeni modeli mjerena prema MSFI-ju 13 su tržišni pristup, troškovni pristup i dohodovni pristup. Metoda mjerena koja koristi tržišni pristup temelji se na identičnoj ili usporedivoj imovini i obvezama. Dohodovnim pristupom budući se novčani tokovi, troškovi ili prihodi diskontiraju na datum mjerena. Fer vrijednost utvrđena na ovaj način odražava trenutna tržišna očekivanja u vezi s tim budućim iznosima. Prvenstveno uključuje modele sadašnje vrijednosti, a također i modele cijena opcija koji se koriste za mjerjenje finansijskih instrumenata ili novčanih tokova temeljenih na opcijama. Troškovni pristup se ne koristi. Fer vrijednost kratkoročnih finansijskih instrumenata, gdje je knjigovodstvena vrijednost odgovarajuća aproksimacija fer vrijednosti, nije zasebno utvrđena.

Sljedeće tehnike mjerena primjenjuju se na stavke koje se interno mijere na temelju modela:

- Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova (metoda diskontiranog novčanog toka) - Instrumenti razine II i III kojima se ne trguje na aktivnim tržištima, ali gdje su poznati datum i iznos novčanih tokova, mijere se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Diskontiranje uzima u obzir premiju rizika. Svi značajni ulazni faktori uočljivi su za instrumente razine II, dok se neki značajni parametri ne mogu izravno uočiti za razinu III.
- Modeli mjerena opcija - Postojeći portfelj instrumenata razine III uključuje novčane tokove s iznosima vezanim uz razne tržišne varijable kao što su *swap* stope, burzovni indeksi i devizni tečajevi, ili iznosima s datumima dospijeća koji se ne mogu odrediti. Za mjerjenje takvih novčanih tokova koriste se prihvaćeni modeli mjerena kamata i opcija koji se svakodnevno kalibriraju s tržišnim podacima (cijene razmjene, tržišne cijene, devizni tečajevi).

Neuočljivi ulazni faktori za instrumente razine III:

- Volatilnosti i korelacije - Volatilnosti predstavljaju važne ulazne parametre za sve modele mjerena opcija. Volatilnosti su izvedene iz tržišnih podataka pomoću prihvaćenih modela.
- Premije rizika - Premije za kreditni rizik odražavaju rizik neispunjerenja obveza izdavatelja. Pružaju informacije o očekivanom gubitku ako izdavatelj stupa u status neispunjerenja obveza i stoga odražavaju vjerojatnost gubitka zbog neispunjerenja obveza i vjerojatnost nastupanja statusa neispunjerenja obveza. Za neke izdavatelje premije rizika se mogu uočiti izravno na tržištu. Kada krivulje zamjene kreditnog rizika (CDS) nisu dostupne za izdavatelja, premije rizika se moraju procijeniti na temelju sličnosti s drugim izdavateljima ili na temelju zemlje i sektora izdavatelja. Povećanje (smanjenje) premije kreditnog rizika moglo bi smanjiti (povećati) fer vrijednost instrumenta.
- Gubitak zbog neispunjerenja obveza - Parametar koji se nikad ne može izravno uočiti prije stupanja subjekta u status neispunjerenja obveza.
- Vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza - Za procjenu vjerojatnosti nastajanja statusa neispunjerenja obveza koriste se premije rizika i stopa gubitka zbog neispunjerenja obveza, koje se koriste za moguće prilagodbe fer vrijednosti.

#### **Prilagodbe fer vrijednosti - prilagodba kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA)**

Prilagodba kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA) izvještavaju se za sve OTC derivate. Izračun se temelji na Monte Carlo simulaciji buduće zamjenske vrijednosti (izloženosti), uzimajući u obzir učinke CSA sporazuma („Credit Support Annex“, CSA). To rezultira raspodjelom zamjenske vrijednosti za sve buduće datume. Da bi se odredio CVA, apsolutne očekivane vrijednosti pozitivnih izloženosti množe se graničnim vjerojatnostima neispunjavanja obveza druge ugovorne strane te se u konačnici diskontiraju. DVA se, s druge strane, određuje množenjem i diskontiranjem apsolutnih očekivanih vrijednosti negativnih izloženosti s vlastitim graničnim vjerojatnostima neispunjerenja obveza Banke.

Za ugovorne strane s ugovorenim instrumentima osiguranja, CVA i DVA se izračunavaju na razini portfelja. Izračun uzima u obzir ugovorne parametre kao što su minimalni iznos prijenosa, definirani prag, zaokruživanje i netiranje. Relativni CVA pristup koristi se za raspoređivanje CVA portfelja na određene stavke. Ovdje se portfelj CVA raspoređuje proporcionalno na pojedinačne CVA. Potpuni CVA pristup primjenjuje se na stavke koje nisu osigurane kolateralom. Ovaj pristup izračunava CVA na razini pojedine stavke. „Waterfall“ načelo primjenjuje se za utvrđivanje vjerojatnosti neispunjerenja obveza. U prvom koraku vjerojatnosti neispunjerenja obveza izvode se iz CDS krivulja. Sintetičke krivulje koriste se ako ne postoje individualne krivulje, a sastoje se od krivulja specifičnih za pojedinu zemlju te internog rejtinga.

#### **OIS diskontiranje**

Banka mjeri derivate uzimajući u obzir utjecaje baznog raspona primjenom različitih kamatnih krivulja za izračunavanje terminskih stopa i faktora diskonta (okvir s više krivulja). Prema trenutnim tržišnim standardima, te uslijed IBOR reforme definirani su novi izvori stopa za prekonočne krivulje koje se koriste za diskontiranje pri mjerenu OTC derivata.

**70.1. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti**

31.12.2023.	u milijunima eura			
	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki	Ukupno
<b>Imovina</b>				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	8,6	2,7	0,0	11,3
Derivati	0,0	2,7	0,0	2,7
Dužnički vrijednosni papiri	8,6	0,0	0,0	8,6
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	1,8	0,0	1,8
Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	1,8	0,0	1,8
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	343,3	0,0	0,2	343,5
Vlasnički vrijednosni papiri	5,3	0,0	0,2	5,5
Dužnički vrijednosni papiri	338,0	0,0	0,0	338,0
<b>Ukupno</b>	<b>351,9</b>	<b>4,5</b>	<b>0,2</b>	<b>356,6</b>
<b>Obveze</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	2,6	0,0	2,6
Derivati	0,0	2,6	0,0	2,6
<b>Ukupno</b>	<b>0,0</b>	<b>2,6</b>	<b>0,0</b>	<b>2,6</b>

31.12.2022.	u milijunima eura			
	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki	Ukupno
<b>Imovina</b>				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2,1	0,5	0,0	2,7
Derivati	0,0	0,5	0,0	0,5
Dužnički vrijednosni papiri	2,1	0,0	0,0	2,1
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	1,5	0,0	1,5
Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	1,5	0,0	1,5
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	382,0	89,3	0,4	471,7
Vlasnički vrijednosni papiri	4,2	0,0	0,4	4,6
Dužnički vrijednosni papiri	377,8	89,3	0,0	467,1
<b>Ukupno</b>	<b>384,1</b>	<b>91,3</b>	<b>0,4</b>	<b>475,8</b>
<b>Obveze</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,6	0,0	0,6
Derivati	0,0	0,6	0,0	0,6
<b>Ukupno</b>	<b>0,0</b>	<b>0,6</b>	<b>0,0</b>	<b>0,6</b>

### Transferi između Razine I i Razine II

Banka priznaje transfere između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg finansijski instrument više ne zadovoljava gore opisane kriterije za razvrstavanje u odgovarajuću razinu.

Uspoređujući kraj 2023. s krajem 2022. godine, nije bilo transfera finansijskih instrumenata između Razine I i Razine II. Kretanja u portfelju obveznica Banke rezultat su strategije Odjela riznice i aktivnosti trgovanja te redovnog dospijeća obveznica koje je utjecalo na smanjenje Razine II.

Kretanje imovine prikazane u razini III je kako slijedi:

		Dobici/gubici od vrednovanja - 01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	u milijunima eura 31.12.
<b>Imovina</b>								
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
0,4		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,2
Vlasnički vrijednosni papiri		0,4	0,0	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,2
<b>Ukupno</b>		<b>0,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,2</b>

		Dobici/gubici od vrednovanja - 01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	u milijunima eura 31.12.
<b>Imovina</b>								
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
0,4		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4
Vlasnički vrijednosni papiri		0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4
<b>Ukupno</b>		<b>0,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>

## 70.2. Fer vrijednosti finansijskih instrumenata i imovine koji se ne vode po fer vrijednosti

						u milijunima eura
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki
31.12.2023.						
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti <sup>1)</sup>	423,9	423,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.371,6	1.436,8	65,1	220,2	0,0	1.216,6
Dužnički vrijednosni papiri	217,6	220,2	2,6	220,2	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.154,0	1.216,6	62,5	0,0	0,0	1.216,6
<b>Ukupno</b>	<b>1.795,6</b>	<b>1.860,7</b>	<b>65,1</b>	<b>220,2</b>	<b>0,0</b>	<b>1.216,6</b>
<b>Obveze</b>						
Finansijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	1.728,7	1.723,3	5,4	0,0	0,0	1.723,3
Depoziti	1.659,3	1.655,9	3,4	0,0	0,0	1.655,9
Uzeti zajmovi	20,2	18,9	1,3	0,0	0,0	18,9
Subordinirani dug	31,1	30,3	0,8	0,0	0,0	30,3
Ostale finansijske obveze	18,2	18,2	0,0	0,0	0,0	18,2
<b>Ukupno</b>	<b>1.728,7</b>	<b>1.723,3</b>	<b>5,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1.723,3</b>

<sup>1)</sup> Novac i novčani ekvivalenti nisu raspoređena u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

						u milijunima eura
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki
31.12.2022.						
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti <sup>1)</sup>	538,9	538,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.211,2	1.308,4	97,2	93,0	0,0	1.215,3
Dužnički vrijednosni papiri	95,9	93,0	-2,8	93,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.115,4	1.215,3	100,0	0,0	0,0	1.215,3
<b>Ukupno</b>	<b>1.750,1</b>	<b>1.847,3</b>	<b>97,2</b>	<b>93,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1.215,3</b>
<b>Obveze</b>						
Finansijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	1.859,5	1.856,4	3,1	0,0	0,0	1.856,4
Depoziti	1.766,5	1.762,6	3,9	0,0	0,0	1.762,6
Uzeti zajmovi	49,7	48,4	1,3	0,0	0,0	48,4
Subordinirani dug	31,1	33,2	-2,1	0,0	0,0	33,2
Ostale finansijske obveze	12,2	12,2	0,0	0,0	0,0	12,2
<b>Ukupno</b>	<b>1.859,5</b>	<b>1.856,4</b>	<b>3,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1.856,4</b>

<sup>1)</sup> Novac i novčani ekvivalenti nisu raspoređena u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

Finansijskim instrumentima koji se ne vode po fer vrijednosti ne upravlja se na osnovi fer vrijednosti i njihova se fer vrijednost izračunava samo radi potrebe finansijskog izvještavanja i objave te ne utječe na izvještaj o finansijskom položaju i račun dobiti i gubitka. Fer vrijednost potraživanja i obveza utvrđuje se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Iznosi premije rizika za potraživanja ovise o internom ili vanjskom rejtingu zajmoprimca uzimajući u obzir rizik zemlje. Utvrđivanje fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku temelji se na kotiranim cijenama ili drugim uočljivim tržišnim ulaznim podacima. Za obvezu, kreditni raspon Addiko Grupe se uzima u obzir kod diskontnog faktora. Za subordinirani dug, prognozirani povrat na kapital (ROE) se uzima za izračun diskontnog faktora. Za osigurane obveze korištena je ponderirana krivulja kreditnog raspona raspoloživih referentnih obveznica iz grupe usporedivih banaka. Zbog postojećih neizvjesnosti, postoji širok raspon za određivanje fer vrijednosti. Banka je procijenila da fer vrijednost novčanih pozicija približno odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti, uglavnom zbog kratkoročnih dospijeća ovih instrumenata.

### 70.3. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine određuje se na temelju tržišnih procjena koje uglavnom izračunavaju stručnjaci. Ako ne postoji tržišna procjena, fer vrijednost se utvrđuje metodom diskontiranog novčanog toka. Na kraju 2023. godine knjigovodstvena vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 1,5 milijuna eura (2022.: 1,0 milijun eura), dok fer vrijednost iznosi 1,7 milijuna eura (2022.: 1,2 milijuna eura). Sva ulaganja u nekretnine razvrstana su u razinu III (2022.: razina III).

### (71) Prijeboj finansijske imovine i finansijskih obveza

Sljedeće tablice prikazuju usklađivanje bruto iznosa s neto iznosima prijeboja, posebno za svu priznatu finansijsku imovinu i finansijske obveze. Nadalje, iznosi koji podliježu pravno provedivom globalnom prijeboju ili sličnom sporazumu, ali nisu netirani u izvještaju o finansijskom položaju.

Finansijska imovina i finansijske obveze prebijaju se, a neto iznos iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju u slučaju kada Banka ima trenutno izvršno pravo prijeboja priznatih iznosa i ako postoji namjera namire na neto osnovi ili realizacije imovine i istodobnog podmirenja obveze.

Učinak prijeboja prikazan je u retku "Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I". Učinak potencijalnog prijeboja ako bi se iskoristila sva prava na prijeboj prikazan je u retku "Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)".

	u milijunima eura		
31.12.2023.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
<b>Imovina</b>			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II) <sup>1)</sup>	2,7	3,7	6,4
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)	2,7	3,7	6,4
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II);	0,2	0,0	0,2
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	1,8	0,0	1,8
Iznosi koji se odnose na primljene negotovinske kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	3,7	3,7
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,7	0,0	0,7

<sup>1)</sup> Finansijski instrumenti I: Finansijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

	u milijunima eura		
31.12.2022.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
<b>Imovina</b>			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II) <sup>1)</sup>	0,5	4,7	5,3
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)	0,5	4,7	5,3
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II);	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,5	0,0	0,5
Iznosi koji se odnose na negotovinske primljene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	4,7	4,7
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,0	0,0	0,0

<sup>1)</sup> Finansijski instrumenti I: Finansijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

	u milijunima eura		
31.12.2023.	Derivati	Repo	Ukupno
<b>Obveze</b>			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II) <sup>1)</sup>	2,6	0,0	2,6
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)	2,6	0,0	2,6
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II);	0,2	0,0	0,2
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	2,0	0,0	2,0
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,3	0,0	0,3

<sup>1)</sup> Finansijski instrumenti I: Finansijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

	u milijunima eura		
31.12.2022.	Derivati	Repo	Ukupno
<b>Obveze</b>			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II) <sup>1)</sup>	0,6	24,3	24,9
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)	0,6	24,3	24,9
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II);	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	24,3	24,3
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,6	0,0	0,6

<sup>1)</sup> Finansijski instrumenti I: Finansijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Okvirni sporazumi zaključuju se s poslovnim partnerima za prijeboj derivatnih transakcija, tako da se pozitivne i negativne tržišne vrijednosti ugovora o derivatima obuhvaćenim okvirnim sporazumima mogu međusobno prebijati.

Repo ugovori se kvalificiraju kao potencijalni sporazumi o prijeboju. Budući da se takav prijeboj ne može obavljati u uobičajenom tijeku poslovanja, nego samo u slučaju neispunjena obveza, insolventnosti ili stečaja ili nakon drugih unaprijed određenih događaja, pozicije nisu prebijene u izvještaju o finansijskom položaju.

## (72) Derivatni finansijski instrumenti

### 72.1. Derivati koji se drže radi trgovanja

Sljedeći derivati su postojali na izvještajni datum:

	u milijunima eura					
	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Nominalni iznosi	Fer vrijednosti Pozitivna	Fer vrijednosti Negativna	Nominalni iznosi	Fer vrijednosti Pozitivna	Fer vrijednosti Negativna
a) Kamatna stopa	11,7	0,3	0,3	16,2	0,5	0,5
OTC proizvodi	11,7	0,3	0,3	16,2	0,5	0,5
OTC ostalo	11,7	0,3	0,3	16,2	0,5	0,5
b) Devize i zlato	251,1	2,5	2,3	47,0	0,0	0,1
OTC proizvodi	251,1	2,5	2,3	47,0	0,0	0,1
OTC ostalo	251,1	2,5	2,3	47,0	0,0	0,1

## (73) Objavljivanje povezanih strana

Addiko Bank d.d., Zagreb je u neposrednom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč, kojoj i čijim povezanim društvima Banka pruža bankovne usluge.

Povezane strane, kako ih je definirala Banka, su matična banka, članice grupe matične banke te ključno rukovodstvo. Banka smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora te izvršne direktore na ključnim ili kontrolnim funkcijama, uključujući njihove bliske članove obitelji.

Transakcije s povezanim stranama se obavljaju po tržišnim uvjetima.

Poslovni odnosi s povezanim stranama na odgovarajući izvještajni datum su kako slijedi:

			u milijunima eura
31.12.2023.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Financijska imovina	0,4	0,4	0,1
Novac i novčana sredstva	0,1	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,3	0,1	0,0
Zajmovi i potraživanja	0,0	0,2	0,1
Financijske obveze	31,8	1,9	0,2
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,2	0,0
Depoziti	0,8	1,7	0,2
Subordinirani dug	31,1	0,0	0,0
Nominalna vrijednost derivata	5,8	17,6	0,0
Potencijalne obveze	0,0	0,4	0,0

			u milijunima eura
31.12.2022.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Financijska imovina	1,2	0,3	0,1
Novac i novčana sredstva	0,0	0,1	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,5	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	0,6	0,2	0,1
Financijske obveze	31,9	9,9	0,3
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,0	0,0
Depoziti	0,8	9,9	0,3
Subordinirani dug	31,1	0,0	0,0
Nominalna vrijednost derivata	8,1	15,2	0,0
Potencijalne obveze	0,0	0,5	0,0

			u milijunima eura
31.12.2023.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Kamatni i slični prihodi	0,2	0,0	0,0
Kamatni rashodi	-2,2	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,1	0,1	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	-0,3	-0,1	0,0
Ostali administrativni troškovi	-0,1	-0,6	-0,1
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	1,9	1,8	0,0
<b>Ukupno</b>	<b>-0,3</b>	<b>1,3</b>	<b>-0,1</b>

			u milijunima eura
31.12.2022.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Kamatni i slični prihodi	0,1	0,0	0,0
Kamatni rashodi	-2,4	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,0	0,1	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	1,3	-1,0	0,0
Ostali administrativni troškovi	-0,1	-0,4	-0,1
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	1,7	1,5	0,0
<b>Ukupno</b>	<b>0,6</b>	<b>0,2</b>	<b>-0,1</b>

Naknada koju su primili članovi ključnog rukovodstva prikazana je kako slijedi:

	u milijunima eura	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Plaće	1,5	2,0
Socijalno osiguranje	0,3	0,4
Mirovinsko osiguranje	0,2	0,3
Plaćanja temeljena na dionicama	0,2	0,0
Ostali troškovi zaposlenih	0,8	0,7
<b>Ukupno</b>	<b>3,0</b>	<b>3,4</b>

Broj članova ključnog rukovodstva koji su primili naknadu u 2023. godini bio je 24 (2022.: 25).

Naknada članovima Nadzornog odbora za 2023. godinu iznosila je 0,1 milijun eura (2022.: 0,1 milijun eura).

#### (74) Plaćanja temeljena na dionicama

Od 2021. godine Grupa nudi, uz godišnji bonus, Poticajni okvir za ubrzanje uspješnosti (eng. *Performance Acceleration Incentive Framework*, PAIF) na temelju kojeg je Addiko dodijelila definiranom višem rukovodstvu (uključujući Upravu) varijabilne komponente naknade u obliku plaćanja temeljenog na vrijednosti dionica. Cilj PAIF sheme je uskladiti poslovnu strategiju i dugoročne ciljeve višeg menadžmenta Addiko Grupe s interesima dioničara te pružiti dugoročni poticaj menadžmentu da osigura održivi razvoj Društva. PAIF shema je zamišljena kao dugoročna shema nagrađivanja s razdobljem praćenja učinka od tri godine. Sastoji se od osnovne dugoročne komponente, koja prati postignuća tijekom trogodišnjeg razdoblja i druge komponente koja omogućuje godišnje prilagodbe.

Osim toga, u skladu s EBA smjernicama, program se aktivira samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu regulatornog kapitala i likvidnosti te nema kršenja specifičnih pokazatelja rizika unutar unaprijed definiranog vremenskog okvira. Sukladno Politici primitaka Addiko Bank, program nagrađivanja uključuje plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu.

#### (75) Upravljanje kapitalom

##### 75.1. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi

Regulatorni kapital Banke računa se temeljem Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR, Uredba (EU) No. 575/2013) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD IV, Direktiva (EU) 2013/36/EU). Oboje, CRD IV i CRR izmijenjeni su i dopunjeni otkad su stupili na snagu 2014. godine inter alia s direktivom (EU) 2019/878 (CRD V) kao i uredbom (EU) 2019/876 (CRR 2) i (EU) 2020/873 (CRR Quick Fix). Oboje, CRD IV i CRD V preneseni su u nacionalno zakonodavstvo.

Europska Središnja Banka (ESB) nadležni je regulator za izravni nadzor Addiko Grupe, matičnog društva i dvije podružnice koje posluju u Sloveniji i Hrvatskoj. Pojedinačne bankovne operacije u Banci pod izravnim su nadzorom Hrvatske Narodne Banke.

Regulatorno propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala, uključujući i zaštitne slojeve kapitala utvrđene SREP procesom, prikazane se u sljedećoj tablici:

	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital
Kapitalni zahtjev za Stup 1	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
Kapitalni zahtjev za Stup 2	1,83%	2,44%	3,25%	1,83%	2,44%	3,25%
<b>Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a</b>	<b>6,33%</b>	<b>8,44%</b>	<b>11,25%</b>	<b>6,33%</b>	<b>8,44%</b>	<b>11,25%</b>
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
Zaštitni sloj za OSV kreditne institucije	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,98%	0,98%	0,98%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Zahtjevi za kombinirani zaštitni sloj</b>	<b>5,48%</b>	<b>5,48%</b>	<b>5,48%</b>	<b>4,50%</b>	<b>4,50%</b>	<b>4,50%</b>
<b>Sveukupni kapitalni zahtjev</b>	<b>11,81%</b>	<b>13,92%</b>	<b>16,73%</b>	<b>10,83%</b>	<b>12,94%</b>	<b>15,75%</b>
Smjernica za Stup 2 (P2G)	3,25%	3,25%	3,25%	2,00%	2,00%	2,00%
<b>Sveukupni kapitalni zahtjev + Smjernica za Stup 2</b>	<b>15,06%</b>	<b>17,17%</b>	<b>19,98%</b>	<b>12,83%</b>	<b>14,94%</b>	<b>17,75%</b>

Kao rezultat SREP 2022 procesa provedenog od strane Europske Središnje Banke (ESB), Addiko je 14. prosinca 2022. zaprimio odluku kojom se nastavlja primjena **Kapitalnog zahtjeva u drugom stupu (P2R)** od 3,25% počevši sa 1. siječnjem 2023. godine (neizmijenjen u usporedbi sa 2022. godinom). 30. studenog 2023. godine Banka je zaprimila SREP odluku za 2023. godinu, temeljem koje Addiko mora nastaviti održavati nepromijenjenu P2R stupu od 3,25% počevši sa 1. siječnjem 2024. godine.

U pogledu primjenjivog kombiniranog zaštitnog sloja kapitala (CBR), valja spomenuti kako je s 31. prosincem 2023. godine **protuciklički zaštitni sloj kapitala (CCyB)** za Republiku Hrvatsku postavljen je na 1,00%, rezultirajući implicitnom stopom od 0,98%. Počevši sa 30. lipnjem 2024. godine, CCyB stopa podiže se na 1,50%. Sa 31. prosincem 2023. godine, Banka je ocijenjena kao **Ostala Sistemski Važna Institucija (O-SII)**, sa dodijeljenom zaštitnom stopom od 0,50%. 24. studenog 2023. godine Banka je zaprimila odluku temeljem koje će se O-SII stopa sniziti na 0,25% počevši sa 1. siječnjem 2024. godine. Dodatni, Banka mora uspostaviti **Zaštitni Sloj za Očuvanje Kapitala** u iznosu od 2,50% te **Zaštitni Sloj za Strukturni Sistemski Rizik** u iznosu od 1,50%.

Temeljem SREP procesa za 2022. godinu, banka je bila obvezna ispunjavati **Uputu u drugom stupu (P2G)** od 3,25% počevši sa 1. siječnjem 2023. godine - što je povećanje u odnosu na razinu od 2,00%, koja je vrijedila u 2022. godini. Temeljem SREP odluke za 2023. godinu, Banka mora ispunjavati nižu P2G stopu od 3,00%, počevši sa 1. siječnjem 2024. godine.

### Regulatorni kapital

Regulatorni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala (CET1), koji uključuje instrumente kapitala i račun premija na dionice, zadržanu dobit, rezerve i akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit nakon prilagodbe za predloženu dividendu protekom izvještajnog razdoblja, te umanjenja za goodwill, nematerijanu imovinu i ostala regulatorna usklađenja koja se tiču stavki koje su uključene u kapital, ali se tretiraju drugačije za potrebe adekvatnosti kapitala; dodatni osnovni kapital i dopunski kapital.

Tablica u nastavku stoga prikazuje razradu regulatornog kapitala, sukladno CRR-u:

Referenca <sup>1)</sup>		31.12.2023.	31.12.2022.	u milijunima eura
	<b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	339,5	339,6	
2	Zadržana dobit	0,0	0,0	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	-6,4	-25,8	
<b>6</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>333,1</b>	<b>313,9</b>	
	<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja	-0,4	-0,5	
8	Nematerijalna imovina (umanjeno za povezanu poreznu obvezu)	-5,3	-5,6	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	0,0	17,4	
<b>28</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>-5,7</b>	<b>11,3</b>	
<b>29</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>327,4</b>	<b>325,1</b>	
	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti</b>			
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	40,0	39,8	
<b>44</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>40,0</b>	<b>39,8</b>	
<b>45</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>367,4</b>	<b>364,9</b>	
	<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti</b>			
<b>58</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>15,0</b>	<b>21,0</b>	
<b>59</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>382,4</b>	<b>385,9</b>	
60	Ukupan iznos izloženosti riziku	1.127,7	1.121,4	
	<b>Stope kapitala %</b>			
61	Redovni osnovni kapital	29,0%	29,0%	
62	Osnovni kapital	32,6%	32,5%	
63	Ukupni kapital	33,9%	34,4%	

<sup>1)</sup>Reference identificiraju retke propisane u EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost. Struktura se temelji na tehničkim standardima objavljenom u Službenom listu Europske unije (EU) 2021/637 15. ožujka 2021. godine.

Kapitalni zahtjevi koji su bili na snazi tijekom godine, uključujući regulatorne dodatke, bili su zadovoljeni cijelo vrijeme na nekonsolidiranoj osnovi.

Ukupni kapital smanjio se za 3,5 milijuna eura tijekom izvještajnog razdoblja, odražavajući ponajviše sljedeće sastavnice:

- pozitivan efekt od 19,4 milijuna eura zbog promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koji se mijere kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- smanjenje od 17,4 milijuna eura po osnovi ostalih odbitnih regulatornih stavaka uslijed primjene privremenog tretmana nerealiziranih gubitaka i dobitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u 2022. godini u skladu sa člankom 468 Uredbe 575/2013,
- redovnu amortizaciju dopunskog kapitala koja je utjecala na smanjenje ukupnog kapitala za 6 milijuna eura.

## Struktura rizika

Addiko primjenjuje standardizirani pristup za izračun kreditnog, tržišnog i operativnog rizika, što djelomično objašnjava relativno visoku gustoću rizika (mjerenu uspoređujući rizično ponderiranu aktivu i imovinu) od 51,1% (kraj 2022.: 49,1%). Bančin fokus na neosigurano potrošačko i SME poslovanje dodatan je bitan čimbenik spomenute gustoće rizika.

Rizikom ponderirana aktiva (RWA) povećala se za 6,3 milijuna eura tijekom izvještajnog razdoblja:

- RWA za kreditni rizik** povećala se za 73,5 milijuna eura, prije svega kao posljedica novih plasmana u focus segmentima potrošačkog i MSP kreditiranja, koji su rezultirali povećanje RWA od 86,0 milijuna eura u klasi imovine stanovništvo. Ova kretanja djelomično su kompenzirana otplatama u segmentima izvan fokusa, što je rezultiralo smanjenjem RWA od 16,3 milijuna eura u klasi imovine poduzeća.
- RWA za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA)** marginalno se smanjio tijekom izvještajnog razdoblja za 0,2 milijuna eura.
- RWA za tržišni rizik** smanjio se za 82,2 milijuna eura, prvenstveno kao posljedica značajnog smanjenja otvorene devizne pozicije uslijed uvođenja eura kao domicilne valute, čime su eliminirane otvorene pozicije u eurima.
- RWA za operativni rizik** povećao se za 15,1 milijuna eura, prvenstveno uslijed većeg neto kamatnog prihoda u 2023. godini. Izračun RWA za operativni rizik temelji se na trogodišnjem prosjeku relevantnog dohotka, što predstavlja osnovu za izračun.

Referenca <sup>1)</sup>		31.12.2023.	31.12.2022.
1	Kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	980,3	907,8
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	3,1	2,1
20	Tržišni rizik	0,9	83,1
23	Operativni rizik	143,4	128,3
<b>29</b>	<b>Ukupan iznos izloženosti riziku</b>	<b>1.127,7</b>	<b>1.121,4</b>

<sup>1)</sup>Reference identificiraju retke propisane EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

## Omjer finansijske poluge

Omjer finansijske poluge za Banku, izračunat u skladu s člankom 429. CRR-a iznosi je 16,3% na dan 31. prosinca 2023. godine, u odnosu na 14,8% na dan 31. prosinca 2022. godine. Razvoj je uzrokovan smanjenjem ukupne izloženosti poluge i porastom ukupnog kapitala.

Referenca <sup>1)</sup>		31.12.2023.	31.12.2022.
2	Osnovni kapital	367,4	364,9
13	Ukupna izloženost omjera finansijske poluge	2.252,1	2.462,7
<b>14</b>	<b>Omjer finansijske poluge %</b>	<b>16,3%</b>	<b>14,8%</b>

<sup>1)</sup>Reference identificiraju retke propisane EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

## Alokacija kapitala

Politika banke ima za cilj zadržati snažnu kapitalnu bazu kako bi održala povjerenje vjerovnika i tržišta te održala budući razvoj poslovanja. Banka koristi centralizirani proces upravljanja kapitalom koji pokriva normativnu i ekonomsku perspektivu upravljanja kapitalom. Osiguravanje sposobnosti banke da zadovolji kapitalne zahtjeve u ekonomskoj perspektivi središnji je dio upravljačkih aktivnosti "Procesa procjene adekvatnosti internog kapitala" (ICAAP). Polazište za provedbu izračuna kapaciteta za podnošenje rizika je utvrđivanje svih značajnih rizika putem godišnjeg inventara rizika. Value at Risk metoda (VaR) primjenjuje se za izračun zahtjeva rizičnog kapitala za kreditni, tržišni i likvidnosni rizik, glavne kategorije rizika primjenjuju razinu pouzdanosti od 99,9%.

Alokacija kapitala između specifičnih operacija i aktivnosti u velikoj je mjeri potaknuta optimizacijom ostvarenog povrata na alocirani kapital. Proses alokacije kapitala određenim operacijama i aktivnostima provodi se tijekom procesa izrade budžeta. Iako je maksimiziranje prinosa na rizikom prilagođeni kapital glavna osnova koja se koristi za određivanje načina raspodjele kapitala unutar banke određenim operacijama ili aktivnostima, ono nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. Također se uzimaju u obzir očekivanja razvoja specifičnih pokretača rizika u sljedećem razdoblju, sinergije s drugim operacijama i aktivnostima, dostupnost upravljanja i drugih resursa te uklapanje aktivnosti u dugoročne strateške ciljeve banke.

**Obrazac objave u skladu sa člankom 468. CRR-a**

U lipnju 2022. godine Banka je odlučila iskoristiti privremeni tretman u skladu s člankom 468. CRR Uredbe EU 2020/873 kako bi ograničila potencijalne buduće učinke trenutačno nepredvidivog razvoja događaja u ukrajinsko-ruskom sukobu na tržišta, koji omogućuje ponovno dodavanje na redovni osnovni kapital tijekom 2022. godine 40% nerealiziranih dobitaka i gubitaka od državnih instrumenata mjerjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Od 1. siječnja 2023. ne postoji razlika između regulatornog kapitala na prijelaznoj i punoj osnovi zbog prestanka primjene prijelaznih odredbi iz članka 468. CRR-a (EU 2020/873).

Usporedba regulatornog kapitala Banke, stope kapitala i omjera finansijske poluge uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a (prošireno) na dan 31. prosinca 2022. godine:

		u milijunima eura
Referenca <sup>1)</sup>		31.12.2022.
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>		
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	325,1
	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	
2a	nije primjenjen	307,8
3	Osnovni kapital	364,9
	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	
4a	fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	347,6
5	Ukupni kapital	385,9
	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	
6a	fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	368,5
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>		
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	1.121,4
	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	
8a	468. CRR-a nije primjenjen	1.126,2
<b>Stope kapitala (%)</b>		
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	29,0%
	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	
10a	do bit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	27,3%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	32,5%
	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.	
12a	do bit u skladu s člankom 468.	30,9%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	34,4%
	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.	
14a	do bit u skladu s člankom 468.	32,7%
<b>Omjer finansijske poluge</b>		
15	Mjera ukupne izloženosti omjer finansijske poluge	2.462,7
16	Omjer finansijske poluge	14,8%
	Omjer finansijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen	
17a	primjenjen	14,2%

<sup>1)</sup>Reference identificiraju retke propisane u EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

## 75.2. MREL zahtjevi

Direktivom o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) predviđa se da institucije s poslovnim nastanom u Europskoj uniji (EU) trebaju ispuniti minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) kako bi se osigurala učinkovita i vjerodostojna primjena bail-in instrumenta. Ciljeve u pogledu MREL-a za svaku instituciju ili bankovnu grupu za svaku instituciju ili bankovnu grupu određuje nadležno sanacijsko tijelo, a to je Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) u slučaju banke.

Temeljem sanacijskog plana zaprimljenog 25. svibnja 2023. od Jedinstvenog sanacijskog odbora banka je utvrđena kao sanacijski subjekt jer je sanacijsko tijelo procijenilo da lokalnom tržištu pruža ključne funkcije. SRB je zaključio da je ulazna točka (PoE) najprikladnija strategija za banku i utvrdio sljedeće minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze - 25,44% TREA-e i 5,91% LRE-a na pojedinačnoj osnovi do 1. siječnja 2022. U 2023. omjer MREL-a bio je iznad odgovarajućih zahtjeva.

**(76) Odbori i Uprava Banke**

Od 1. siječnja do 31. prosinca 2023. godine

**Nadzorni odbor****Predsjednik Nadzornog odbora:**

Herbert Juranek (član od 22. prosinca 2021. godine,  
ponovno izabran za predsjednika 30. listopada  
2023. godine)

**Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora:**

Sava Ivanov Dalbokov (zamjenik predsjednika do  
16. svibnja 2023. godine)  
Julia Leeb (član od 12. svibnja 2023. godine,  
zamjenica predsjednika od 1. lipnja 2023. godine)

**Članovi Nadzornog odbora:**

Tomislav Perović  
Sanela Pašić  
Andrea Castellarin

**Uprava**

Mario Žižek, predsjednik Uprave  
Ivan Jandrić, član Uprave  
Ana Dorić Škeva, članica Uprave

**(77) Događaji nakon izvještajnog datuma**

Nije bilo materijalno značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.

Zagreb, 8. ožujka 2024. godine  
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Ivan Jandrić

Član Uprave



Ana Dorić Škeva

Članica Uprave

## Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke na datum izvještaja i rezultat njezinog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija ("MSFI") te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasи s Godišnjim izvješćem, time su ga usvojili Uprava i Nadzorni odbor Banke, nakon čega Nadzorni odbor podnosi Godišnje izvješće Glavnoj skupštini na utvrđenje.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22).

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave na stranicama 5 do 23 sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 43/20, 47/20, 114/22) te ostale informacije koje uključuju Ključne finansijske pokazatelje i Pismo predsjednika Uprave.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 26 do 30 kao i Dodatak uz finansijske izvještaje na stranicama 150 do 164 odobreni su od strane Uprave Banke 8. ožujka 2024. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na usvajanje. U znak potvrde, finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Addiko banku d.d.:

Zagreb, 8. ožujka 2024. godine  
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Iván Jandrić  
Član Uprave

Ana Dorić Škeva  
Članica Uprave



## Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja

#### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Addiko Bank d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjena (u nastavku „finansijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2023. godine, njenu finansijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

#### **Osnova za izražavanje mišljenja**

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

#### **Ključna revizijska pitanja**

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

## Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (*nastavak*)

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (*nastavak*)

#### Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

##### **Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata**

Na dan 31. prosinca 2023. godine, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata iznosili su: 1.203,9 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 50,6 milijuna eura, a gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 2,2 milijuna eura (31. prosinca 2022: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 1.123,1 milijun eura, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 60,8 milijuna eura, gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za 2022. godinu 2,4 milijuna eura).

Molimo pogledati Računovodstvene i politike mjerena, bilješku 4 Korištenje procjena i prepostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene, bilješku 40.2 Zajmovi i potraživanja od komitenata i bilješku 56 Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja i 57 Kreditni rizik.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima ("ECL") unutar zajmova i potraživanja od komitenata ("zajmovi", "izloženosti") na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje budući da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Banka računa rezervacije za ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu s MSFI 9 <i>Financijski instrumenti</i>, na temelju ECL modela s pristupom dvostrukog mjerena, prema kojem se ispravke vrijednosti mjere ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubici ili kao očekivani kreditni gubici tijekom cijelog vijeka trajanja, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stage 1 i Stage 2 u hijerarhiji ECL metodologije) i neprihoduće izloženosti (Stage 3 u hijerarhiji) koje ne prelaze 130 tisuća eura (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), utvrđuje se tehnikama modeliranja (zajedno "skupno umanjenje vrijednosti"). Povjesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva dio su prepostavki modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela, što također zahtjeva našu povećanu pozornost u reviziji.</p>	<p>Naše revizorske procedure u ovom su području između ostalog uključivale:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zakonskim i zahtjevima standarda finansijskog izvještavanja;</li><li>— Upućivanje relevantnih upita osobljlu unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces umanjenja vrijednosti, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i prepostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;</li><li>— Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, i kontrole za identifikaciju statusa neispunjenja obveza, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i potraživanja i njihova segmentacija u homogene skupine, izračun dana kašnjenja i rezervacija za umanjenje vrijednosti;</li><li>— Procjena je li definicija značajnog povećanja kreditnog rizika i slučaja neispunjavanja obveza koju je koristila Banka bila odgovarajuća i jesu li kriteriji klasifikacije u razine rizika dosljedno primjenjeni;</li></ul>

## Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (*nastavak*)

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (*nastavak*)

#### Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

##### Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (*nastavak*)

###### Ključno revizijsko pitanje

###### Kako smo pristupili tom pitanju

Za Stage 3 izloženosti iznad 130 tisuća EUR (pojedinačno ili za grupu povezanih zajmoprimaca), u analizi umanjenja vrijednosti primjenjuje se analiza diskontiranih novčanih tokova, na temelju znanja o svakom pojedinom zajmoprimcu, a često i na procjeni fer vrijednosti povezanih kolaterala.	Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:  — Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja kreditnog rejtinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka; — Uz pomoć našeg vlastitog stručnjaka za upravljanje finansijskim rizicima, ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerovatnost neispunjerenja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjerenja obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančnih podataka o prošlim neispunjerenjima obveza i ostvarenim gubicima; — Uzimajući u obzir naše znanje o određenoj industriji i razumijevanje trenutne makroekonomske volatilnosti i neizvjesnosti, preispitali smo „overlay“ Uprave primjenjen na ECL model. U sklopu postupka također smo izvršili provjeru modela procjene „overlay“-a Banke dodatnim upitim osoblju zaduženom za kreditni rizik i članovima Uprave;
S obzirom na gore navedeno, zajedno sa znatno većom neizvjesnosti procjene koja proizlazi iz utjecaja trenutno nestabilnih ekonomskih izgleda, usporavanja ekonomskog rasta te rastućih kamatnih stopa, smatramo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u našoj reviziji. Sukladno tome, navedeno zahtjeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.	Za umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika:  — Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklassifikacije u Stage 2 ili Stage 3, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatrajući poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povjesno servisiranje duga;

#### Za sva umanjenja vrijednosti:

- Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cijelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodući i neprihodući izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodući izloženosti rezervacijama;
- Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u finansijskim izvještajima koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

## Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (*nastavak*)

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (*nastavak*)

#### Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

##### Rezerviranja za sudske sporove

Na dan 31. prosinca 2023. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezerviranja, iznosile su 70,7 milijuna eura (31. prosinca 2022.: 48,3 milijuna eura); uz pripadajući trošak od 30,8 milijuna eura u računu dobiti i gubitka (2022.: 22,4 milijuna eura).

Molimo pogledati Računovodstvene i politike mjerjenja, bilješku 4 Korištenje procjena i prepostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene, bilješku 49 Rezerviranja i bilješku 64 Pravni rizik.

#### Ključno revizijsko pitanje

#### Kako smo pristupili tom pitanju

U svojem redovnom poslovanju Banka je izložena različitim sudskim sporovima, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak („CHF“), kao što je objašnjeno u bilješki 64. Prema relevantnim zahtjevima MSFI standarda, rezervacija se priznaje u odnosu na one sporove u kojima sadašnja, pravna ili izvedena obveza postoji kao rezultat prošlih događaja, vjerojatno je da će doći do odljeva koristi i može se napraviti pouzdana procjena obvezе.

Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u finansijskim izvještajima vezano je za inherentnu neizvjesnost te ovisi o brojnim značajnim prepostavkama i prosudbama. Ključne prosudbe i procjene u procesu se odnose na postojanje sadašnje obvezе, vjerojatnost budućeg odljeva (plaćanja) te procjenu iznosa konačne obvezе. Kod sudske sporova povezanih s kreditima vezanim uz švicarski franak, ključne prosudbe dodatno su vezane za očekivani razvoj sudske prakse u Hrvatskoj.

Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje iznosa koji će biti rezerviran odnosno objavljen u finansijskim izvještajima inherentno subjektivan. Sukladno tome, rezerviranje za sudske sporove je značajno pitanje za našu reviziju, koje je zahtjevalo našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje.

Naše revizijske procedure u ovom području, uključivale su, između ostalog:

- Provjeru metodologije rezerviranja za sudske sporove Banke te ocjenu njihove usklađenosti s relevantnim zahtjevima okvira izvještavanja;
- Pregled zapisnika Uprave i Nadzornog odbora kako bismo potvrdili značajne prosudbe od strane rukovodstva te, eventualno, identificirali dodatne potencijalne obvezе;
- Kritičko preispitivanje prepostavki vezanih za sporove, uključujući priznate rezervacije te objave iznosa potencijalnih obvezе u finansijskim izvještajima na temelju uzorka. Ovo je uključivalo procjenu vjerojatnosti nepovoljnog ishoda za Banku te razmatranje pouzdanosti procjene povezanih obvezе, pregledom povezane dokumentacije kao što su pojedinačne mape sudske sporova, odluke sudova više razine te analize internih i eksternih pravnih stručnjaka kao i potvrđujući upite Upravi vezano za očekivani budući ishod sudske sporova;
- Specifično, za tužbe povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, pregled mišljenja i predstavljanja eksternih pravnih savjetnika te praćenje sudske prakse u RH, kako bi se poduprla razumnost značajnih procjena i prosudbi od strane rukovodstva vezanih za proces rezerviranja;
- Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti povezanih objava u finansijskim izvještajima u odnosu na zahtjeve primjenjenog izvještajnog okvira.

## Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (*nastavak*)

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (*nastavak*)

#### *Ostale informacije*

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Ključne finansijske pokazatelje, Pismo predsjednika Uprave, Uprava i Izvješće poslovodstva koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju finansijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji finansijskih izvještaja.

Naše mišljenje na finansijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonistentne s finansijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvješće poslovodstva, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvješće poslovodstva pripremljeno u skladu s zahtjevima članka 21 Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije sadržane u Izvješću poslovodstva za finansijsku godinu za koji su pripremljeni finansijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s finansijskim izvještajima;
- Izvješće poslovodstva pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s zahtjevima članka 21 Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uvezvi u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Ključnim finansijskim pokazateljima, Pismu predsjednika Uprave, Upravi i Izvješću poslovodstva. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

#### *Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za finansijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje finansijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Banku i prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke.

## Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (*nastavak*)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (*nastavak*)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s računovodstvenim propisima za računovodstvo banka u Republici Hrvatskoj, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su doстатni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Banke.
- ocjenujemo primjerenoš korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenoš korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanje ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

## Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (*nastavak*)

### Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021. i 108/2022.), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskluđu („Usklada“) Obrazaca s finansijskim izvještajima. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Banke na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 23. ožujka 2023. godine da obavimo reviziju finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi tri godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2023. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 7. ožujka 2024.;
- nismo pružali nedozvoljene nerevizionske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

#### KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori  
Eurotower, 16-ti kat  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Croatia

8. ožujka 2024.

K P M G Croatia  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb  
Katarina Kecko

Član uprave, Hrvatski ovlašteni revizor

# Dodatak - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22, 82/23) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21, 108/22). Sljedeće tablice prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenom Odlukom:

## Izvještaj o finansijskom položaju

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Imovina</b>			
1.	Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	423,9	538,9
2.	<i>Novac u blagajni</i>	48,4	57,5
3.	<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	363,4	466,0
4.	<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	12,2	15,4
5.	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	11,3	2,7
6.	<i>Izvedenice</i>	2,7	0,5
7.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	0,0	0,0
8.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	8,6	2,1
9.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz			
10.	dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	1,8	1,5
11.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	0,0	0,0
12.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1,8	1,5
13.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0
14.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	0,0	0,0
15.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
16.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0
17.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	343,5	471,7
18.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	5,5	4,6
19.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	338,0	467,1
20.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0
21.	Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	1.371,6	1.211,2
22.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	217,6	95,9
23.	<i>Krediti i predujmovi</i>	1.154,0	1.115,4
24.	Izvedenice - računovodstvo zaštite	0,0	0,0
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0	0,0
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
27.	Materijalna imovina	20,2	21,1
28.	Nematerijalna imovina	8,7	9,7
29.	Porezna imovina	17,2	20,0
30.	Ostala imovina	6,7	9,1
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,3
32.	<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>2.204,9</b>	<b>2.286,1</b>

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2023.	31.12.2022.
<b>Obveze</b>			
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	2,6	0,6
34.	<i>Izvedenice</i>	2,6	0,6
35.	<i>Kratke pozicije</i>	0,0	0,0
36.	<i>Depoziti</i>	0,0	0,0
37.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
38.	<i>Ostale financijske obveze</i>	0,0	0,0
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	0,0	0,0
40.	<i>Depoziti</i>	0,0	0,0
41.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
42.	<i>Ostale financijske obveze</i>	0,0	0,0
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	1.728,7	1.859,5
44.	<i>Depoziti</i>	1.710,5	1.847,3
45.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
46.	<i>Ostale financijske obveze</i>	18,2	12,2
47.	Izvedenice - računovodstvo zaštite	0,0	0,0
48.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0	0,0
49.	Rezervacije	75,1	51,2
50.	Porezne obveze	1,8	0,0
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	0,0	0,0
52.	Ostale obveze	14,6	14,3
53.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0
<b>54.</b>	<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>1.822,8</b>	<b>1.925,6</b>
<b>Kapital</b>			
55.	Temeljni kapital	339,5	339,6
56.	Premija na dionice	0,0	0,0
57.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	40,0	39,8
58.	Ostali vlasnički instrumenti	0,0	0,0
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-24,2	-43,4
60.	Zadržana dobit	-0,2	0,0
61.	Revalorizacijske rezerve	0,0	0,0
62.	Ostale rezerve	17,8	17,7
63.	(-) Trezorske dionice	0,0	0,0
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	9,2	6,8
65.	(-) Dividende tijekom poslovne godine	0,0	0,0
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
<b>67.</b>	<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>382,0</b>	<b>360,5</b>
<b>68.</b>	<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>2.204,9</b>	<b>2.286,1</b>

## Račun dobiti i gubitka

Pozicija	Naziv pozicije	u milijunima eura	
		31.12.2023.	31.12.2022.
1.	Kamatni prihodi	78,6	57,8
2.	(Kamatni rashodi)	6,3	3,8
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	0,0	0,0
4.	Prihodi od dividende	0,0	0,0
5.	Prihodi od naknada i provizija	27,1	27,2
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	5,8	5,7
	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza		
7.	koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,6
	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi		
8.	trgovanja, neto	1,9	4,6
	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po		
9.	fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,4	-0,1
	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti		
10.	kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,0
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	0,0	0,0
12.	Tečajne razlike [dabit ili (-) gubitak], neto	-0,5	2,0
	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke		
13.	pothvate i pridružena društva, neto	0,0	0,0
14.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	0,1	1,3
15.	Ostali prihodi iz poslovanja	4,3	3,9
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	0,9	0,5
<b>17.</b>	<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>98,9</b>	<b>87,3</b>
18.	(Administrativni rashodi)	45,8	46,5
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	1,6	1,6
20.	(Amortizacija)	6,8	7,1
21.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	0,0	0,0
22.	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	32,6	22,2
	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini		
23.	koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	1,6	1,7
	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri,		
24.	zajedničke pothvate i pridružena društva)	0,0	0,0
25.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	0,0	0,1
26.	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	0,0	0,0
	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena		
27.	društva obračunatih metodom udjela	0,0	0,0
	Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao		
28.	namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	0,0	0,0
	<b>Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od</b>		
<b>29.</b>	<b>18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)</b>	<b>10,5</b>	<b>7,9</b>
30.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se	1,4	1,1
	nastaviti)		
<b>31.</b>	<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)</b>	<b>9,2</b>	<b>6,8</b>
	<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. -</b>		
<b>32.</b>	<b>34.)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
33.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0
34.	Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	0,0	0,0
<b>35.</b>	<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)</b>	<b>9,2</b>	<b>6,8</b>
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	9,2	6,8

## Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Pozicija	Naziv pozicije		31.12.2023.	31.12.2022.	u milijunima eura
1.	Dobit ili (gubitak) tekuće godine		9,2	6,8	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)		19,2	-44,9	
3.	Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)		0,7	0,0	
4.	Materijalna imovina		0,0	0,0	
5.	Nematerijalna imovina		0,0	0,0	
6.	Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca		0,0	0,0	
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		0,0	0,0	
8.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela		0,0	0,0	
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		0,9	0,0	
10.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto		0,0	0,0	
	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)</i>		0,0	0,0	
	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)</i>		0,0	0,0	
11.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku		0,0	0,0	
12.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane		-0,2	0,0	
15.	Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)		18,5	-44,9	
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)		0,0	0,0	
17.	Preračunavanje stranih valuta		0,0	0,0	
18.	Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]		0,0	0,0	
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]		0,0	0,0	
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		22,6	-54,8	
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene prodaji		0,0	0,0	
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvrate i pridružena društva		0,0	0,0	
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (-) gubitak		-4,1	9,9	
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)		28,4	-38,1	
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]		0,0	0,0	
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva		28,4	-38,1	

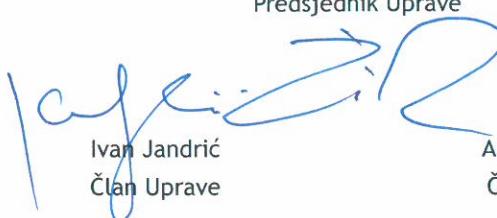
Zagreb, 8. ožujka 2024. godine

Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave




Ivan Jandrić  
Član Uprave

Ana Dorić Škeva  
Članica Uprave

## Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2023.	31.12.2022.
	<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>		
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	10,5	7,9
	<i>Usklađenja:</i>		
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	34,4	24,4
11.	Amortizacija	6,8	7,3
	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti		
12.	kroz račun dobiti i gubitka	0,0	-0,6
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-0,1	-1,3
14.	Ostale nenovčane stavke	-75,2	-61,7
	<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>		
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
16.	Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	41,8	-51,6
17.	Krediti i predujmovi ostalim komitentima	-80,4	-9,3
	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
18.		148,9	0,3
19.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-6,6	16,7
	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
20.		0,0	0,0
	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
21.		-0,4	1,4
22.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	0,1	-0,5
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	0,7	2,8
24.	Depoziti od finansijskih institucija	-1,9	-0,7
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	433,8	109,9
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	-643,6	37,4
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	105,4	-86,0
28.	Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	2,0	0,0
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	1,8	-10,7
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	72,7	53,4
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	0,0	0,0
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	-6,3	-4,5
33.	(Plaćeni porez na dobit)	-1,5	-7,3
<b>34.</b>	<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>43,1</b>	<b>27,4</b>
	Ulagačke aktivnosti		
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-3,0	0,3
	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvrate i pridružena društva	0,0	0,0
36.			
	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-116,5	-95,3
37.			
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
<b>40.</b>	<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>-119,5</b>	<b>-95,1</b>
	Finansijske aktivnosti		
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	-29,5	14,4
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0,0	0,0
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	0,0	0,0
44.	Povećanje dioničkoga kapitala	0,0	0,0
45.	(Isplaćena dividenda)	-6,8	-11,3
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-2,1	-1,8
<b>47.</b>	<b>Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>-38,5</b>	<b>1,3</b>
<b>48.</b>	<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)</b>	<b>-114,9</b>	<b>-66,3</b>
<b>49.</b>	<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>538,9</b>	<b>604,6</b>
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-0,1	0,7
<b>51.</b>	<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)</b>	<b>424,0</b>	<b>538,9</b>

## Izvještaj o promjenama kapitala

u milijunima eura

Pozicija Naziv pozicije	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	(-) Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva			Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana sveobuhvatna ostala dobit	Manjinski udjeli Ostale stavke	Ukupno
										(-)	(-)	(-)				
<b>Početno stanje [prije prepravljanja] za 2023. godinu</b>																
1. godinu	339,6	0,0	39,8	0,0	-43,4	0,0	0,0	17,7	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	360,5
2. Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2023. godinu	339,6	0,0	39,8	0,0	-43,4	0,0	0,0	17,7	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	360,5
5. Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8. instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10. Redukcija kapitala	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11. Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,3
12. Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16. instrumenata Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0	-6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17. kao posljedica poslovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18. Plaćanja temeljena na dionicama Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19. instrumenata	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	-3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,5
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	19,2	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	28,4
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2023. godinu	339,5	0,0	40,0	0,0	-24,2	-0,2	0,0	17,8	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	382,0

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	Manjinski udjeli											
		Izdani vlasnički instrumenti				Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit				Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima tijekom poslovne godine			
		Kapital	Premija na dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	(-) vlasničnog društva	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno	
1.	Početno stanje [prije prepravljanja] za 2022. godinu	339,6	0,0	39,8	0,0	1,5	0,6	0,0	17,7	0,0	10,6	0,0	0,0
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2022. godinu	339,6	0,0	39,8	0,0	1,5	0,6	0,0	17,7	0,0	10,6	0,0	0,0
5.	Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	Redukcija kapitala	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11.	Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-9,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-9,5
12.	Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13.	Prodaja ili ponишtenje trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14.	Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16.	Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,6	0,0	0,0	0,0	-10,6	0,0	0,0
17.	kao posljedica poslovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,8
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	-44,9	0,0	0,0	0,0	6,8	0,0	0,0	-38,1
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2022. godinu	339,6	0,0	39,8	0,0	-43,4	0,0	0,0	17,7	0,0	6,8	0,0	360,5

## Usklada temeljnih finansijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke („HNB“) podaci klasificirani različito od onih u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2023. godine:

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema MSFI												u milijunima eura		
	Novac i novčana sredstva	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Odgodenata porezna imovina	Ostala imovina	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju			
<b>Imovina</b>															
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	423,9	423,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	11,3	0,0	11,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	343,5	0,0	0,0	0,0	0,0	343,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.371,6	0,0	0,0	0,8	1.153,3	217,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina	20,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	18,7	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	8,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina	17,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,2	0,0	0,0	0,0
Ostala imovina	6,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,7	0,0	0,0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.204,9</b>	<b>423,9</b>	<b>11,3</b>	<b>0,8</b>	<b>1.153,3</b>	<b>562,9</b>	<b>18,7</b>	<b>1,5</b>	<b>8,7</b>	<b>0,0</b>	<b>17,2</b>	<b>6,7</b>	<b>0,0</b>		

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2023. godine:

Prema MSFI															u milijunima eura					
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja		Depoziti kreditnih institucija		Depoziti komitenata		Uzeti zajmovi		Subordinirani dug		Ostale financijske obveze		Tekuće porezne obveze		Ostale obveze	Dionički kapital	Dodatni osnovni rezerve	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva vrijednosti	Akumulirana dobit
	2,6	2,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
<b>Obveze</b>																				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2,6	2,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.728,7	0,0	16,4	1.642,8	20,2	31,1	18,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Rezervacije	75,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	75,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Porezne obveze	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Ostale obveze	14,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.822,9</b>	<b>2,6</b>	<b>16,4</b>	<b>1.642,8</b>	<b>20,2</b>	<b>31,1</b>	<b>18,2</b>	<b>75,1</b>	<b>1,8</b>	<b>14,6</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>		
<b>Kapital</b>																				
Temeljni kapital	339,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	339,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	40,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-24,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-24,2	0,0	0,0		
Zadržana dobit	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2		
Ostale rezerve	17,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	0,0	0,0	0,0		
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2		
<b>Ukupno kapital</b>	<b>382,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>339,5</b>	<b>40,0</b>	<b>17,8</b>	<b>-24,2</b>	<b>8,9</b>					
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>2.204,9</b>	<b>2,6</b>	<b>16,4</b>	<b>1.642,8</b>	<b>20,2</b>	<b>31,1</b>	<b>18,2</b>	<b>75,1</b>	<b>1,8</b>	<b>14,6</b>	<b>339,5</b>	<b>40,0</b>	<b>17,8</b>	<b>-24,2</b>	<b>8,9</b>					

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2022. godine:

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema MSFI												u milijunima eura	
	Novac i novčana sredstva	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija		Zajmovi i potraživanja od komitenata		Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju
			Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata										
<b>Imovina</b>														
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	538,9	538,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2,7	0,0	2,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	471,7	0,0	0,0	0,0	0,0	471,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.211,2	0,0	0,0	53,1	1.062,3	95,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina	21,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,1	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	9,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina	20,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7	18,2	0,0	0,0
Ostala imovina	9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,1	0,0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.286,1</b>	<b>538,9</b>	<b>2,7</b>	<b>53,1</b>	<b>1.062,3</b>	<b>569,0</b>	<b>20,1</b>	<b>1,0</b>	<b>9,7</b>	<b>1,7</b>	<b>18,2</b>	<b>9,1</b>	<b>0,3</b>	

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2022. godine:

	u milijunima eura														
	Prema MSFI														
Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale financijske obveze	Rezerviranja	Tekuće porezne obveze	Ostale obveze	Dionički kapital	Osnovni kapital	Dodatni rezerve	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit
<b>Obveze</b>															
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,6	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku		1.859,5	0,0	16,5	1.750,0	49,7	31,1	12,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije		51,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	51,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezne obveze		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale obveze		14,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.925,6</b>	<b>0,6</b>	<b>16,5</b>	<b>1.750,0</b>	<b>49,7</b>	<b>31,1</b>	<b>12,2</b>	<b>51,2</b>	<b>0,0</b>	<b>14,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Kapital</b>															
Temeljni kapital		339,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	339,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala		39,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	39,8	0,0	0,0	0,0	0,0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		-43,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-43,4	0,0
Zadržana dobit		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale rezerve		17,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,7	0,0	0,0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva		6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8
<b>Ukupno kapital</b>	<b>360,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>339,6</b>	<b>39,8</b>	<b>17,7</b>	<b>-43,4</b>	<b>6,8</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>2.286,1</b>	<b>0,6</b>	<b>16,5</b>	<b>1.750,0</b>	<b>49,7</b>	<b>31,1</b>	<b>12,2</b>	<b>51,2</b>	<b>0,0</b>	<b>14,3</b>	<b>339,6</b>	<b>39,8</b>	<b>17,7</b>	<b>-43,4</b>	<b>6,8</b>

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema MSFI												
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope												
	Ostali prihodi	Prihodi od rashodi	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od finansijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit	
Kamatni prihodi	78,6	65,4	13,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
(Kamatni rashodi)	6,3	0,0	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Prihodi od dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Prihodi od naknada i provizija	27,1	0,0	0,0	0,0	27,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
(Rashodi od naknada i provizija)	5,8	0,0	0,0	0,0	0,0	5,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostali prihodi iz poslovanja	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,2	0,0	0,0	0,0	0,1	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,6	
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto</b>	<b>98,9</b>	<b>65,4</b>	<b>13,2</b>	<b>-6,3</b>	<b>27,1</b>	<b>-5,8</b>	<b>1,8</b>	<b>4,3</b>	<b>-0,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,6</b>	<b>0,0</b>
(Administrativni rashodi)	45,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	1,4	25,8	18,1	0,0	0,2
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0
(Amortizacija)	6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

	Prema MSFI														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope Ostali prihodi Rashodi od naknada i provizija Neto rezultat od finansijskih instrumenata Ostali prihodi iz redovnog poslovanja Ostali rashodi iz redovnog poslovanja Troškovi administrativni Ostali troškovi Amortizacija Ostali rezultat Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini Porez na dobit														
	Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Ostali kamatni rashodi	Kamatni provizija	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od finansijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	Porez na dobit
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	32,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0	30,8	0,5	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>10,5</b>	<b>65,4</b>	<b>13,2</b>	<b>-6,3</b>	<b>27,1</b>	<b>-6,1</b>	<b>1,8</b>	<b>4,3</b>	<b>-4,6</b>	<b>-25,8</b>	<b>-18,1</b>	<b>-6,8</b>	<b>-31,4</b>	<b>-2,3</b>	<b>0,0</b>
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	1,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,4
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>9,2</b>	<b>65,4</b>	<b>13,2</b>	<b>-6,3</b>	<b>27,1</b>	<b>-6,1</b>	<b>1,8</b>	<b>4,3</b>	<b>-4,6</b>	<b>-25,8</b>	<b>-18,1</b>	<b>-6,8</b>	<b>-31,4</b>	<b>-2,3</b>	<b>-1,4</b>
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>9,2</b>	<b>65,4</b>	<b>13,2</b>	<b>-6,3</b>	<b>27,1</b>	<b>-6,1</b>	<b>1,8</b>	<b>4,3</b>	<b>-4,6</b>	<b>-25,8</b>	<b>-18,1</b>	<b>-6,8</b>	<b>-31,4</b>	<b>-2,3</b>	<b>-1,4</b>

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2022. godine:

u milijunima eura

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema MSFI																																
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope			Prihodi od rashodi provizija			Rashodi od naknada i provizija			Neto rezultat od finansijskih instrumenata			Ostali prihodi iz redovnog poslovanja			Ostali rashodi iz redovnog poslovanja			Ostali Troškovi zaposlenih			Ostali administrativni troškovi			Amortizacija imovini na dobit			Ostali financijskoj rezultat imovini na dobit			Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini na dobit		
	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Ostali rashodi	Kamatni provizija	Naknada i provizija	Ostali rashodi	Neto rezultat	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija imovini na dobit	Ostali financijskoj rezultat imovini na dobit	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini na dobit	Porez																		
	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke							
Kamatni prihodi	57,8	57,6	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
(Kamatni rashodi)	3,8	0,0	0,0	3,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
Prihodi od dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
Prihodi od naknada i provizija	27,2	0,0	0,0	0,0	27,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
(Rashodi od naknada i provizija)	5,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	4,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
Ostali prihodi iz poslovanja	3,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
(Ostali rashodi iz poslovanja)	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto</b>	<b>87,3</b>	<b>57,6</b>	<b>0,3</b>	<b>-3,8</b>	<b>27,2</b>	<b>-5,7</b>	<b>7,1</b>	<b>4,9</b>	<b>-0,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>						
(Administrativni rashodi)	46,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	1,4	24,2	19,9	0,0	0,2	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				
(Amortizacija)	7,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2022. godine:

u milijunima eura

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema MSFI																			
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope			Prihodi od kamatni rashodi provizija			Rashodi od naknada i provizija			Neto rezultat od finansijskih instrumenata			Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali financijskoj rezultat	Očekivani kreditni gubici po imovini	Porez na dobit
	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Provizija	Kamatni provizija	Naknada i provizija	Instrumenata	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od finansijskih instrumenata	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Ostali zaposlenih	Troškovi administrativni	Amortizacija	Ostali financijskoj rezultat	Očekivani kreditni gubici po imovini	Porez na dobit					
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	22,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,8	-0,2	0,0	0,0	0,0	22,5	0,7	0,0				
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0				
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0				
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				
<b>Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>7,9</b>	<b>57,6</b>	<b>0,3</b>	<b>-3,9</b>	<b>27,2</b>	<b>-6,0</b>	<b>7,1</b>	<b>5,7</b>	<b>-3,2</b>	<b>-24,2</b>	<b>-19,9</b>	<b>-7,1</b>	<b>-22,8</b>	<b>-2,9</b>	<b>0,0</b>					
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1				
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>6,8</b>	<b>57,6</b>	<b>0,3</b>	<b>-3,9</b>	<b>27,2</b>	<b>-6,0</b>	<b>7,1</b>	<b>5,7</b>	<b>-3,2</b>	<b>-24,2</b>	<b>-19,9</b>	<b>-7,1</b>	<b>-22,8</b>	<b>-2,9</b>	<b>-1,1</b>					
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>6,8</b>	<b>57,6</b>	<b>0,3</b>	<b>-3,9</b>	<b>27,2</b>	<b>-6,0</b>	<b>7,1</b>	<b>5,7</b>	<b>-3,2</b>	<b>-24,2</b>	<b>-19,9</b>	<b>-7,1</b>	<b>-22,8</b>	<b>-2,9</b>	<b>-1,1</b>					

# Rječnik

ABC	Addiko Bank d.d., Croatia	
Addiko Group	Grupa banaka uključujući Holding u Austriji i šest banaka u Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori	
AC	Amortizirani trošak	
Dodatni osnovni kapital	Vlastita sredstva definirana člankom 51 i dalje CRR-a [eng. <i>Additional Tier 1 (AT1)</i> ]	
Povezano društvo	Društvo nad kojim se vrši materijalni utjecaj u smislu poslovanja ili finansijske politike i koje je priznato u konsolidiranim izvještajima upotreboom metode udjela	
Knjiga banke	Sve bilančne i izvanbilančne pozicije banke koje nose rizike i koje nisu raspoređene u knjigu trgovanja	
CDS	Zamjena kreditnog rizika; finansijski instrument koji osigurava kreditne rizike, na primjer one koji se odnose na kredite ili vrijednosne papire	
Promjena (jednostavni Ø)	ECL/GPL	Promjena ECL / jednostavni Ø bruto prihodujućih kredita
CMA & CML	Imovina koja čini maržu klijenta (CMA) i Obveze koje čine maržu klijenta (CML) je bruto marža u odnosu na imovinu, odnosno obaveze, uključujući knjiženi redovni i sličan prihod od kamata i obračunske troškove i koristi definirane u okviru metodologije za utvrđivanje cijena prijenosa sredstava	
Omjer troškova i prihoda (CIR)	Operativni troškovi / (Neto kamatni prihod + Neto prihod od naknada i provizija)	
Omjer troškova rizika	Troškovi kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini / Izloženosti koje nose kreditni rizik	
CRB	Snošenje kreditnog rizika	
Kreditne institucije	Svaka institucija obuhvaćena definicijom iz članka 4(1)(1) CRR-a („društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun“) i multilateralne razvojne banke (MDB)	
CRR	Uredba o kapitalnim zahtjevima; Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Tekst značajan za EEA	
CSEE	Središnja i jugoistočna Europa	
CSF	„Centralne upravljačke funkcije“ (eng. „Central Steering Functions“) i utvrđene usluge koje imaju prirodu aktivnosti dioničara i koje se stoga pružaju i naplaćuju isključivo Addiko banci. CSF se odnose na strateško usmjeravanje, koordinaciju, podršku, praćenje i upravljanje, npr. ljudski resursi, pravni poslovi, marketing	
Krediti klijentima	Izloženost kredita u bilanci uključujući obračunatu kamatu, bruto iznos rezerviranja za prihodujuće i neprihodujuće kredite	
Derivati	Finansijski instrumenti čija vrijednost ovisi o vrijednosti odnosne imovine (kao što su dionice ili obveznice). Najvažniji derivati su budućnosnice, opcije i ugovori o razmjeni	
ECL	Očekivani kreditni gubitak (eng. „Expected Credit Loss“)	
Fer vrijednost	Cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerjenja	
FDI	Izravno strano ulaganje (eng. „Foreign Direct Investment“)	
FVOSD	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (eng. „Fair value through OCI“; „FVTOCI“)	
FVRDG	Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (eng. „Fair value through Profit or Loss“; „FVTPL“)	
FX & DCC	Tečajne razlike i dinamički devizni tečajevi	

Opće države	Središnje države, državne ili regionalne i lokalne vlasti, uključujući administrativne organe i neprofitna društva, ali isključujući javna društva i privatna društva u vlasništvu tih uprava koji obavljaju komercijalnu djelatnost (što se izvještava pod „kreditne institucije“, „ostala finansijska društva ili “nefinansijska društva”, ovisno o njihovoj djelatnosti); fondovi socijalnog osiguranja; i međunarodne organizacije, kao što su institucije Europske unije, Međunarodni monetarni fond i Banka za međunarodna poravnjanja
Bruto isplate kredita	Uključuju isplate kredita (potrošačko-hipotekarnih i stambenih kredita, kredita poduzećima, bez revolving kredita) i interno refinanciranje koje se odnosi na transakcije unutar banke
Bruto izloženost	Izloženost bilančnih i izvanbilančnih kredita uključujući obračunate kamate, bruto iznos rezerviranja za prihodujuće i neprihodujuće kredite
Bruto prihodujući krediti	Izloženost bilančnih kredita bez obračunate kamate i bez odbitka rezerviranja za prihodujuće i neprihodujuće kredite
GSS	Znači "zajedničke usluge grupe", odnosno utvrđene usluge kojima je cilj pružanje ekonomске ili komercijalne vrijednosti članicama Grupe putem unaprjeđenja ili održavanja njihovog poslovnog položaja, npr. transakcijsko bankarstvo, pozadinski uredi, digitalno bankarstvo. GSS se ne odnose na aktivnosti dioničara, tj. aktivnosti koje se obavljaju samo zbog dioničkog udjela u jednoj ili više članica Grupe i koje se pružaju i obračunavaju određenoj članici Grupe koja je njihov primatelj
Kućanstva	Pojedinci ili skupine pojedinaca kao potrošači i proizvođači dobara i nefinansijskih usluga isključivo za vlastitu krajnju potrošnju te kao proizvođači tržišnih dobara i nefinansijskih i finansijskih usluga pod uvjetom da njihove djelatnosti nisu aktivnosti kvazidruštava. Uključuju se i neprofitne institucije koje služe kućanstvima („NPISH“) i koje se uglavnom bave proizvodnjom netržišnih dobara i usluga namijenjenih određenim skupinama kućanstava
IBOR	Međubankovna kamatna stopa (eng. „ <i>Interbank Offered Rate</i> “)
ICAAP	Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala (eng. „ <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i> “); interni postupak kojim se potvrđuje da banka ima dovoljno vlastitih sredstava za pokriće svih materijalnih vrsta rizika
ICSID	Međunarodni centar za rješavanje investicijskih sporova (eng. „ <i>International Center for Settlement of Investment Disputes</i> “)
KPI	Ključni pokazatelji uspješnosti (eng. „ <i>Key Performance Indicator</i> “)
Veliki korporativni klijenti	Segment Veliki korporativni klijenti obuhvaća pravne osobe i poduzetnike s godišnjim bruto prihodom većim od 50 milijuna eura
LCR	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (eng. „ <i>Liquidity coverage ratio</i> “; omjer visokokvalitetne likvidne imovine i neto novčanih tokova u sljedećih 30 dana
Omjer finansijske poluge	Omjer redovnog osnovnog kapitala i određenih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti obračunat u skladu s metodologijom definiranom u CRR-u
LIBOR	Međubankovna kamatna stopa koja se utvrđuje u Londonu (eng. „ <i>London Interbank Offered Rate</i> “)
Zajmovi i potraživanja	Bruto knjigovodstveni iznos zajmova i potraživanja umanjen za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke
Omjer kredita i depozita	Označava sposobnost banke da refinancira svoje kredite depozitima, a ne velikim izvorima financiranja. Temelji se na neto kreditima klijentima i izračunava kao odnos kredita nefinansijskim društвima i kućanstvima i depozita od nefinansijskih društava i kućanstava. Razina segmenta: Zajmovi i potraživanja podijeljeni s finansijskim obavezama po amortiziranom trošku
Razdoblje utvrđivanja gubitaka (LIP)	Vremensko razdoblje od trenutka neispunjerenja obveze klijenta do trenutka priznavanja neispunjerenje obveze u Banci

MREL	Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze (eng. „ <i>Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities</i> “)
Neto bankarski prihod	Zbroj neto kamatnog prihoda i neto prihoda od naknada i provizija
Neto kamatni prihod (razina segmenta)	Neto kamatni prihod na razini segmenta uključuje ukupan kamatni prihod koji se odnosi na efektivnu kamatnu stopu od bruto prihodujućih kredita, kamatni prihod od neprihodujućih kredita, prihod sličan kamatnom, kamatne rashode po osnovi depozita klijenata, naknade od utvrđivanja cijena prijenosa sredstava i raspoređeni prinos od kamatnog jaza i jaza likvidnosti
NIM	Neto kamatna marža (eng. „ <i>Net interest margin</i> “) se koristi za vanjsku usporedbu s drugim bankama kao i interno mjerjenje profitabilnosti proizvoda i segmenata. Izračunava se kao neto kamatni prihod u odnosu na prosječnu kamatonosnu imovinu (ukupna imovina umanjena za ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i povezana društva, nematerijalnu imovinu, materijalnu imovinu, poreznu imovinu i ostalu imovinu)
Nefinansijska društva	Društva i kvazidruštva koja se ne bave finansijskim posredovanjem, nego uglavnom proizvodnjom tržišnih dobara i nefinansijskih usluga u skladu s Uredbom ESB-a
NPE	Neprihodujuća izloženost u statusu neispunjena obveza (eng. „ <i>Non-performing exposure</i> “; bruto knjigovodstveni iznos. Status neispunjena obveza i time neprihodujuća izloženost primjenjuje se ako se može prepostaviti da je malo vjerojatno da će klijent ispuniti sve svoje kreditne obveze prema banci, ili ako dužnik kasni s plaćanjem najmanje 90 dana po bilo kojoj materijalnoj kreditnoj obvezi prema Banci
Omjer NPE	Ekonomski omjer koji pokazuje omjer kredita koji su klasificirani kao neprihodujući u statusu neispunjena obveza u odnosu na cijeli kreditni portfelj. Definicija neprihodujućeg usvojena je iz regulatornih standarda i smjernica i obuhvaća uglavnom klijente kod kojih je otplata upitna, očekuje se realizacija kolateralna i koji su zato premješteni u segment rejtinga klijenta u statusu neispunjena obveza. Ovaj omjer odražava kvalitetu kreditnog portfelja banke i pokazatelj je uspješnosti upravljanja kreditnim rizikom banke. Neprihodujuća izloženost/izloženost koja nosi kreditni rizik (bilančna i izvanbilančna)
Omjer pokrivenosti NPE	Opisuje u kojoj mjeri je neprihodujuća izloženost u statusu neispunjena obveza pokrivena umanjenjima vrijednosti (individualna i portfeljna rezerviranja za kreditne gubitke) čime se izražava i sposobnost banke da apsorbira gubitke od NPE. Izračunava se kao omjer gubitaka od umanjenja vrijednosti i neprihodujuće izloženosti u statusu neispunjena obveza
NPE pokrivenost kolateralima	Kolaterali dodijeljeni neprihodujućoj izloženosti / neprihodujuća izloženost
OCR	Ukupni kapitalni zahtjev (eng. „ <i>Overall Capital Requirement</i> “)
Opcija	Pravo na kupnju (poziv) ili prodaju (ponuda) odnosne referentne imovine po ugovorenoj cijeni u određenom vremenskom razdoblju ili trenutku
OTC	Izvanburzovno (eng. „ <i>Over the counter</i> “); trgovanje nestandardiziranim finansijskim instrumentima izravno između sudionika na tržištu umjesto putem razmjene
Ostala finansijska društva	Sva finansijska društva i kvazidruštva osim kreditnih instituta kao što su investicijska društva, investicijski fondovi, osiguravajuća društva, mirovinski fondovi, zajednička ulaganja i klirinške kuće kao i ostali finansijski posrednici, pomoćne finansijske institucije i vlastite finansijske institucije i zajmodavci
PI	Fizičke osobe (eng. „ <i>Private individuals</i> “)
Smjernica za Stup II (P2G)	Razina i kvaliteta očekivanog regulatornog kapitala institucije koji prelazi njezin ukupan potrebni kapital. Smjernica za Stup II je neobvezujuće očekivanje regulatornih tijela

Zahtjev za Stup II (P2R)	Dodatni kapitalni zahtjevi naloženi u skladu s člankom 104(1)(a) Direktive 2013/36/EU. Zahtjev za Stup II obuhvaća rizike koji su podcijenjeni ili nisu pokriveni Stupom I
POCI	Kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. „ <i>Purchased or originated credit impaired assets</i> “)
Javna poduzeća	Segment javna poduzeća obuhvaća sve subjekte u državnom vlasništvu
Redovni kamatni prihod	Redovni kamatni prihod se odnosi na nominalnu kamatnu stopu od bruto prihodujućih kredita isključujući prihod od naknada za odobrenje, zateznih kamata i cijena prijenosa sredstava
Preuzeta imovina	Imovina stečena u postupku prisilne naplate kredita
Rizikom ponderirana aktiva (RWA)	eng. „ <i>Risk-weighted assets</i> “ Bilančne i izvanbilančne pozicije, koje su rizikom ponderirane u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013
Povrat na materijalni kapital	Izračunava se kao prilagođeni rezultat nakon poreza podijeljen s jednostavnim prosjekom kapitala koji pripada vlasnicima matičnog društva za određeno razdoblje
SME	U sklopu ovog korporativnog segmenta uključena su mala i srednja poduzeća. Podsegment mala poduzeća obuhvaća klijente s godišnjim bruto prihodom do 10 milijuna eura. Podsegment srednja poduzeća obuhvaća klijente s godišnjim bruto prihodom između 10 milijuna eura i 50 milijuna eura
SREP	Postupak utvrđivanja bonitetnih zahtjeva (eng. „ <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i> “)
SRB	Jedinstveni sanacijski odbor (eng. „ <i>Single Resolution Board</i> “)
Faza 1	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i za koje nije evidentirano značajno povećanje kreditnog rizika od njihovog početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu od 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka
Faza 2	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i za koje je značajno povećanje kreditnog rizika evidentirano od njihovog početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka
Faza 3	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na finansijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i koji su umanjeni za kreditne gubitke. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka
Osnovni kapital (T1)	Zbroj redovnog osnovnog kapitala (CET1) i dodatnog osnovnog kapitala (AT1)
Stopa ukupnog kapitala (TCR)	Sva prihvatljiva vlastita sredstva u skladu s člankom 72. CRR-a, predstavljena u % ukupnog rizika u skladu s člankom 92(3) CRR-a
Dopunski kapital (T2)	Vlastita sredstva se sastoje od zbroja osnovnog kapitala (T1) i dopunskog kapitala (T2). U skladu s člancima 62. do 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 dopunski kapital se odnosi na instrumente ili subordinirani dug s izvornim dospijećem od najmanje pet godina koji ne uključuju nikakav poticaj za iskup ili otplatu iznosa glavnice prije njihova dospijeća (i ispunjavaju druge zahtjeve)
TLOF	Ukupne obveze i vlastita sredstva
TSCR	Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (eng. „ <i>Total SREP Capital Requirement</i> “)
wiiw	Vienna Institute for International Economic Studies
Prinos GPL (jednostavni Ø)	Redovni kamatni prihod / jednostavni Ø bruto prihodujućih kredita

## Otisak

Izdavač Godišnjeg izvješća  
i odgovorna za sadržaj:

Addiko Bank d.d.  
Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb  
Tel.: +385/1/603 0000, fax +385/1/600 7000  
Služba za korisnike: 0800 14 14  
e-mail: info.hr@addiko.com  
[www.addiko.hr](http://www.addiko.hr)

Addiko banka je sastavila ovo izvješće s najvećom pažnjom, a podaci na kojima se temelji su provjereni. Međutim, pogreške u zaokruživanju ili pogreške u prijenosu, oblikovanju ili ispisu ne mogu se isključiti.