

**OTP banka d.d. i OTP Grupa**

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA  
31. PROSINCA 2023. GODINE**

|                                                                                   | Stranica |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Izvešće Uprave o poslovanju za 2023. godinu                                       | 2        |
| Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja                  | 28       |
| Izvešće neovisnog revizora                                                        | 29       |
| Financijski izvještaji:                                                           |          |
| Konsolidirani izvještaj Grupe o dobiti ili gubitku                                | 35       |
| Konsolidirani izvještaj Grupe o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti                      | 36       |
| Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju                             | 37       |
| Konsolidirani izvještaj Grupe o promjenama vlasničke glavnice                     | 39       |
| Konsolidirani izvještaj Grupe o novčanim tokovima                                 | 40       |
| Nekonsolidirani izvještaj Banke o dobiti ili gubitku                              | 42       |
| Nekonsolidirani izvještaj Banke o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti                    | 43       |
| Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju                           | 44       |
| Nekonsolidirani izvještaj Banke o promjenama vlasničke glavnice                   | 46       |
| Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima                               | 47       |
| Bilješke uz financijske izvještaje                                                | 49       |
| Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani | 191      |

### IZJAVA PREDsjedNIKA UPRAVE

Za nama je još jedna godina u kojoj je Grupa OTP banke bila posvećena mnogobrojnim i raznovrsnim poslovnim aktivnostima koje su doprinijele ostvarenju odličnih poslovnih rezultata, rastu tržišnih udjela te uspjesima na mnogim poljima. Godinu smo započeli izrazito uspješnim uvođenjem eura kao službene valute čime smo našim klijentima i drugim dionicima dokazali spremnost na učinkovitu provedbu najsloženijih zadataka i još jednom opravdali njihovo povjerenje. Ostatak godine predano smo radili na unaprjeđenju naših proizvoda i usluga, razvoju korisničkog iskustva, a posebno uvođenju novih metoda agilnog načina rada te razvoju održivog financiranja.

Proteklih godina smo već navikli da ne možemo očekivati mirna razdoblja pa su tako i proteklu godinu obilježili ekonomski učinci međunarodnih političkih zbivanja poput situacija u Ukrajini i na Bliskom istoku, značajan rast cijena energije i energenata te posljedično i ostalih cijena te još uvijek nepotpun oporavak opskrbnih lanaca. Dominantna je bila tema inflacije, a restriktivna monetarna politika kao ključno sredstvo umanjivanja njenih učinaka uzrokovala je povijesno visoku razinu kamatnih stopa u glavnim svjetskim ekonomijama pa tako i u eurozoni. Hrvatsko je gospodarstvo pokazalo značajnu otpornost na te izazove što se odrazilo na uspješnim rezultatima poduzeća, rastu zaposlenosti te povećanju osobne potrošnje.

Tim se okolnostima Grupa OTP banke brzo i fleksibilno prilagođavala, kako u ponudi našim klijentima tako i stalnim unaprjeđenjem te prilagodbama naše organizacije i načina rada, regulatornim zahtjevima, suvremenim tržišnim trendovima te očekivanjima naših klijenata i dionika. Nastavili smo pomicati granice naših ambicija u postavljanju ciljeva, od kojih smo mnoge uspjeli i premašiti u odnosu na inicijalne planove. To najbolje potvrđuju brojčani pokazatelji našeg poslovanja.

Vrijednost ukupne imovine Grupe OTP banke na kraju 2023. iznosila je 8,5 milijardi eura što je povećanje od 6,3 % u odnosu na kraj prethodne godine, dok je ukupna imovina OTP banke d.d. iznosila 8 milijardi eura uz povećanje od 5,1 % na godišnjoj razini. I 2023. godinu smo zaključili četvrtom pozicijom na hrvatskom bankarskom tržištu te nešto višim tržišnim udjelom od 10,3 %. Rast smo zabilježili u gotovo svim tržišnim udjelima. Neto zajmovi i potraživanja klijenata Grupe rasli su za 7,5 %, dok su bruto zajmovi i potraživanja bilježili rast za 7,1 %. Snažna dinamika kreditne aktivnosti odrazila se na tržišni položaj OTP banke d.d. posebno u segmentu kreditiranja stanovništva gdje je tržišni udio porastao na 14,7 % (u odnosu na 14,4 % u 2022.). Tržišni udio u kreditima korporativnim klijentima ostao je stabilan na 12,6 % dok se tržišni udio kredita korporativnih klijenata i države smanjio na 11,2 % (u odnosu na 11,7 % u odnosu na 2022.) uslijed smanjenja obujma kredita državi. Uspješno poslovanje OTP banke d.d. odražava se u dobiti nakon oporezivanja koja je u odnosu na 2022. godinu zabilježila rast od 50,3 %. Rast dobiti se očitovao i u porastu stope prinosa na kapital koja je povećana za čak 429 baznih bodova te iznosi 14,1 % (u odnosu na 9,8 % u 2022.).

Poslovnu strategiju smo temeljili na pet ključnih aspiracija: prvi izbor klijenta u vodećim digitalnim rješenjima; pouzdana, jednostavna i sigurna usluga klijentima; efikasna i profitabilna organizacija; briga o zaposlenicima i inspirativno radno okruženje te razvoj održive budućnosti odgovornim rješenjima.

U protekloj smo godini nastavili razvijati agilni način rada stvarajući nove modele suradnje koji nam pomažu ubrzati napredna rješenja te povećati spektar usluga u digitalnom bankarstvu. Fokus je posebno bio na razvoju novog digitalnog i potpuno integriranog rješenja za odobravanje gotovinskih kredita te na izgradnju nove platforme mobilnog bankarstva, čije se pokretanje očekuje početkom 2024. godine.

Važan segment postao je i razvoj održivog financiranja kao i integracija ESG (okolišnih, društvenih i upravljačkih) kriterija u cjelokupno poslovanje Grupe. U tom smo području napravili značajne iskorake prije svega implementacijom okvira koji upravlja aktivnostima zelenog kreditiranja banke (Green Loan Framework) koji nam pomaže prepoznati ulaganja koja povećavaju pozitivan i smanjuju negativan utjecaj na okoliš i društvo te se prilagodimo utjecajima klimatskih promjena. Nastavili smo i s drugim aktivnostima u dopunjavanju i provedbi ESG strategije koja nam daje temelj za daljnju ugradnju procesa kojim unaprjeđujemo okolišnu i društvenu održivost. Razborito upravljamo i vlastitim izravnim utjecajima kupnjom električne energije iz obnovljivih izvora, proizvodnjom vlastite energije, odgovornim gospodarenjem otpadom i smanjenjem korištenja plastike i papira.

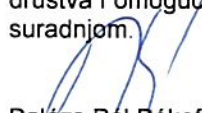
Za sve to zaslužni su naši zaposlenici, njih skoro 2.600 u Grupi te više od 2.400 u OTP banci. Oni svojim velikim angažmanom, znanjem i entuzijazmom doprinose ostvarenju ambicioznih ciljeva. Zauzvrat, banka razvija radnu okolinu koja je ugodno mjesto za rad i privlačan poslodavac koji zaposlenicima omogućuje cijeli niz povlastica temeljem vrlo naprednog Kolektivnog ugovora. Zajednice u kojima djelujemo prepoznaju nas kao vrijednog partnera koji doprinosi njihovom razvoju ulaganjima, ali i volonterskim programom. U 2023. smo nastavili i s našim programom OTP Zaokruži kojim smo, zajedno s 18.000 klijenata koji su nam se pridružili u programu, humanitarno podržali dječje odjele bolnica u Hrvatskoj u četvrtom ciklusu.

## IZJAVA PREDsjedNIKA UPRAVE (NASTAVAK)

Raduje nas što je i u protekloj godini niz uglednih institucija prepoznao naše napore u ostvarenju poslovne izvrsnosti i razvoja odgovornog i održivog poslovanja. U 2023. je OTP banka nagrađena s više priznanja i nagrada: The Banker nas je proglasio bankom 2023. godine u Hrvatskoj, kao i Global Finance; dobili smo dva priznanja Euromoney Awards for Excellence u kategorijama digitalnih rješenja i ESG-a; Global Investor/ISF nas je proglasio vodećom bankom skrbnikom u sve tri kategorije; Global Finance nas je odabrao za najbolju sub-custodian banku.

Planove za 2024. godinu postavili smo sukladno projekcijama makroekonomskih pokazatelja i očekivanja te definiranim strateškim smjernicama. U poslovanju s građanima očekujemo blagi rast povećanja tržišnih udjela u stambenim i nenamjenskim kreditima. Ostat ćemo usredotočeni na povećanje razine kvalitete iskustva klijenata te unapređenje kreditnih proizvoda i daljnju digitalnu transformaciju. U korporativnom sektoru očekujemo usporavanje investicijskog ciklusa i ambicije dugoročnog investiranja. Grupa OTP banke vrlo pažljivo prati međunarodna i domaća gospodarska kretanja te je spremna prilagođavati se novim uvjetima poslovanja, tehnološkom razvoju te promjenama u navikama klijenata. Veliki potencijal prepoznajemo u mogućnostima održive tranzicije te razvoju odgovornog i održivog poslovanja što sve više utječe na otpornost i razvoj brenda. Uvjereni smo da će nam 2024. donijeti dobre poslovne prilike koje ćemo znati iskoristiti, a na temelju iznimne stabilnosti i kapitalne snage bit ćemo dobar partner hrvatskom gospodarstvu i građanima.

U ime Uprave OTP banke zahvaljujem svim našim dionicima na povjerenju i suradnji. U današnjem vremenu kada svi dijelimo vrijednosti očuvanja okoliša, smanjenja učinaka klimatskih promjena, ostvarenja pravednijeg društva i omogućavanja razvoja budućih generacija, uvjereni smo da to možemo ostvariti iskrenom i predanom suradnjom.



Balázs Pál Békeffy  
Predsjednik Uprave

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI

### TVRTKA I SJEDIŠTE

OTP banka d.d. (Banka) je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke (Grupa) u Republici Hrvatskoj.

Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo.

### DJELATNOST

Grupa OTP banke pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga fizičkim i pravnim osobama, te široki raspon financijskih usluga koje uključuju osiguranje, leasing, upravljanje fondovima i ostale usluge od kojih je najznačajnija usluga upravljanja nekretninama.

Osnovne djelatnosti Grupe su:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
2. odobravanje kredita i zajmova
3. otkup potraživanja
4. financijski leasing
5. izdavanje garancija ili drugih jamstava
6. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta
7. platne usluge
8. usluge vezane uz poslove kreditiranja
9. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanja njima
10. iznajmljivanje sefova
11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
12. izdavanje elektroničkog novca
13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije, te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanja dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
14. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti
15. investicijsko savjetovanje
16. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
17. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
18. obavljanje poslova distribucije osiguranja

### VLASNIČKA STRUKTURA

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

|                                | 31. prosinca 2023. |                   | 31. prosinca 2022. |                   |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                | Uplaćeni kapital   | Vlasništvo<br>u % | Uplaćeni kapital   | Vlasništvo<br>u % |
|                                | u milijunima eura  |                   | u milijunima eura  |                   |
| OTP Bank Nyrt Mađarska         | 539,2              | 100,00            | 530,1              | 100,00            |
| <b>Ukupno</b>                  | <b>539,2</b>       | <b>100,00</b>     | <b>530,1</b>       | <b>100,00</b>     |
| <b>Otkup vlastitih dionica</b> |                    |                   |                    |                   |

OTP banka d.d. je u 100% vlasništvu OTP Bank Nyrt Mađarska, a tijekom 2023. godine nije otkupljivala vlastite dionice.

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### TEMELJNI KAPITAL

Banka je registrirana pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 539.156.898,00 eura na dan 31. prosinca 2023. godine (31. prosinca 2022. godine: 530.062.353,18 eura).

Sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 57/22, 88/2022) Banka je temeljni kapital u iznosu od 3.993.754.800,00 kuna konvertirala u 530.062.353,18 eura primjenom fiksnog tečaja konverzije koji je određen na 7,53450 kuna za jedan euro. Odlukom Glavne skupštine od dana 31. ožujka 2023. godine Banka je provela usklađenje temeljnog kapitala i dionica prema odredbama Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 114/2022) povećanjem temeljnog kapitala na iznos od 539.156.898,00 eura, prijenosom iznosa od 9.094.544,82 eura iz zadržane dobiti Banke u temeljni kapital, te sukladno predmetnom povećanju nominalna vrijednost svake dionice sada iznosi 27,00 eura (dvadeset sedam eura).

Povećanje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 11. travnja 2023. godine (broj rješenja Tt-23/2656-2). Za više detalja molimo vidjeti bilješku 28 Dionički kapital i rezerve.

### REGULATORNI KAPITAL

Nerevidirani privremeni regulatorni kapital Grupe iznosi 934,4 milijuna eura (2022. godine – revidirani: 945,0 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 60,0 milijuna eura (2022. godina – revidirani: 60,0 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 18,29% (2022. godine – revidirana stopa: 18,82%).

Nerevidirani privremeni regulatorni kapital Banke iznosi 915,9 milijuna eura (2022. godine – revidirani: 927,4 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 60,0 milijuna eura (2022. godina – revidirani: 60,0 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 19,75% (2022. godine – revidirana stopa: 19,89%).

### UKOVOĐSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

#### Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine:

Annus Szabolcs, punomoćnik predsjednika Nadzornog odbora

#### Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2022. godine:

|                       |                                                   |
|-----------------------|---------------------------------------------------|
| Péter Csányi          | Predsjednik od 01. travnja 2020. godine           |
| László Kecskés        | Zamjenik predsjednika od 01. travnja 2020. godine |
| Zlatko Mateša         | Član od 15. listopada 2019. godine                |
| Ibolya Rajmonné Veres | Članica od 01. travnja 2020. godine               |
| Zsolt Ardó            | Član od 18. veljače 2020. godine                  |
| Natalija Parlov       | Članica od 06. srpnja 2022. godine                |
| Árpád Srankó          | Član od 06. srpnja 2022. godine                   |

#### Uprava na dan 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2022. godine:

|                    |                                           |
|--------------------|-------------------------------------------|
| Balázs Pál Békeffy | Predsjednik od 06. listopada 2011. godine |
| Slaven Celić       | Član od 01. prosinca 2018. godine         |
| Zvonimir Akrap     | Član od 01. prosinca 2018. godine         |
| Bruno Biuk         | Član od 01. prosinca 2018. godine         |
| Nikola Mikša       | Član od 05. rujna 2019. godine            |
| Ivan Šimičević     | Član od 15. ožujka 2021. godine           |

#### Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2022. godine:

|                 |                                                   |
|-----------------|---------------------------------------------------|
| László Kecskés  | Predsjednik od 16. travnja 2012. godine           |
| Natalija Parlov | Zamjenica predsjednika od 21. srpnja 2022. godine |
| Zlatko Mateša   | Član od 15. listopada 2019. godine                |

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Banka kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurencije između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta. Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitim poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

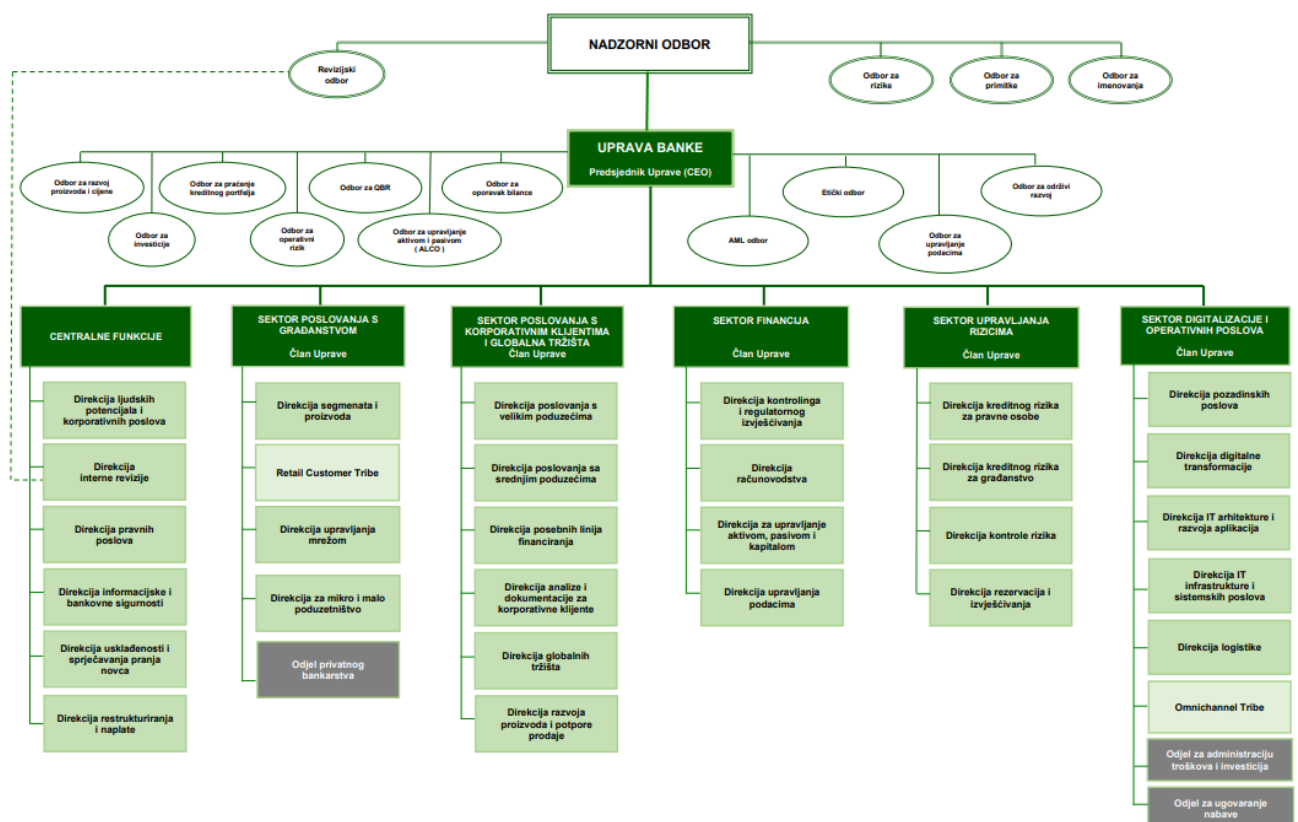
Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
- djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja, praćenja te izvještavanja rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;
- odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
- udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti;
- ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
- sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

Kodeks korporativnog upravljanja objavljen je na službenoj web stranici Banke i dostupan je na sljedećoj poveznici:

<https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/doc/Kodeks%20korporativnog%20upravljanja.pdf>

### ORGANIZACIJSKA STRUKTURA BANKE



## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

## MREŽA POSLOVNICA

Banka s klijentima posluje u šest poslovnih centra kroz 107 poslovnica i 445 bankomata. U zadnjih nekoliko godina Banka je provodila optimizaciju mreže poslovnica, međutim, zadržala je prisutnost u svim područjima Hrvatske s ciljem pružanja kvalitetne i pravovremene usluge svojim klijentima. Također, u cilju podizanja razine kvalitete usluge, Banka je fokusirana na preuređenje poslovnica, koje su iz poslovnica usmjerenih transakcijskom poslovanju postale ugodne zone za savjetovanje klijenata usmjerene na gradnju dugoročnih odnosa s klijentima. Osim novog izgleda, u gotovo sve poslovnice ugrađen je i besplatan wi-fi te interna radio stanica, digitalni info kiosk, informativni interaktivni uređaj za klijente te je postavljen dječji kutak. Dodatno, u skladu s društveno odgovornim poslovanjem Banka je u 2023. godini poslovnice započela opremiti induktivnom petljom, uređajem koji omogućava lakšu komunikaciju s osobama oštećenog sluha a instalirani su i prvi kovinomat – uređaji za uplatu kovanica na bankomatima.

U poslovnicama, klijenti fizičke osobe mogu ugovoriti sve proizvode, a na velikom broju lokacija poslovnice pružaju i usluge za klijente poslovne subjekte.

**Mreža poslovnica:**



## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

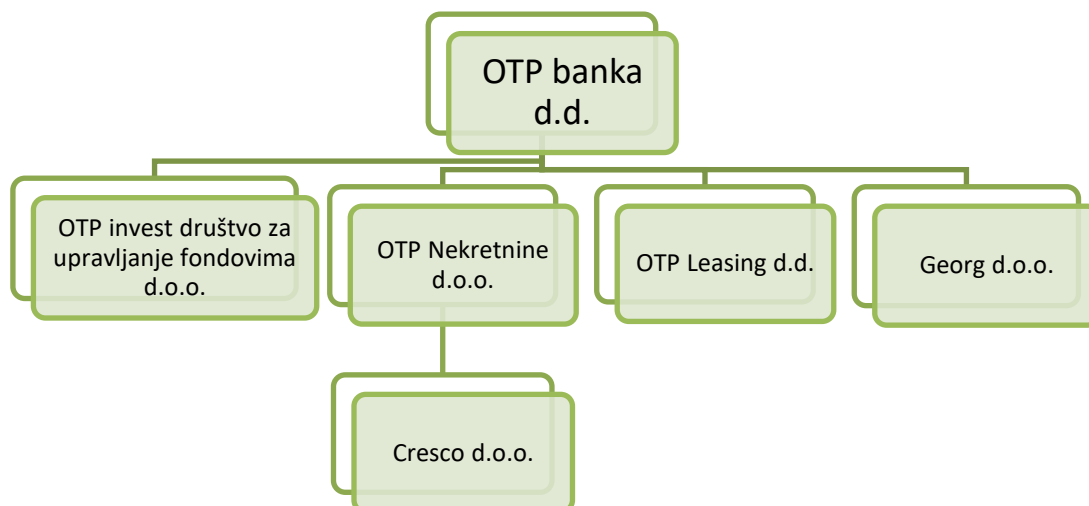
### MREŽA POSLOVNICA (NASTAVAK)

Mreža bankomata:



## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### GRUPA OTP BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ



U Republici Hrvatskoj je osnovano nekoliko društava (podružnice) u potpunom ili djelomičnom vlasništvu Banke. Tijekom 2023. godine nije bilo dodatnih kupnji i prodaja niti ulaganja u podružnice stoga je broj podružnica i postotak vlasništva Banke na kraju 2023. godine ostao isti kao što je bio i na kraju 2022. godine. U suradnji s podružnicama, Banka razvija i pruža sve skupine usluga i proizvoda koje mogu podržati bankarsko poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama.

|                                                    | Sjedište | Postotak vlasništva | Djelatnost                                                                        |
|----------------------------------------------------|----------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| OTP Nekretnine d.o.o.                              | Zagreb   | 100%                | Upravljanje nekretninama, posredovanje i organizacija izvedbe projekata za zgrade |
| OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. | Zagreb   | 81,7%               | Upravljanje fondovima                                                             |
| OTP Leasing d.d.                                   | Zagreb   | 60%                 | Financijski i operativni leasing                                                  |
| Georg d.o.o.                                       | Zagreb   | 76%                 | Usluge vezane uz bespovratna sredstva iz fondova Europske unije                   |

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)

#### **OTP Leasing d.d.**

OTP Leasing d.d. ("Društvo") je osnovano 2006. godine u Zagrebu od strane Merkantil Bank Zrt. iz Mađarske- (društvo koje je specijalizirano za poslove leasinga na nivou cijele Grupe OTP Bank Nyrt Mađarska). U trenutku osnutka Društva, Banka je imala manjinski udio od 10% vlasništva, a tijekom 2019. godine je postala većinski vlasnik Društva (60%), sve temeljem Ugovora o prodaji i prijenosu dionica zaključenog u rujnu 2018. godine. Merkantil Bank Zrt je ostao vlasnik preostalih 40% dionica Društva.

Osnovna djelatnost Društva su financijski i operativni leasing te poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima leasinga.

Društvo ima rasprostranjenu prodajnu mrežu podružnica (Zadar, Split, Pula, Rijeka, Zagreb, Varaždin, Slavonski Brod, Osijek i Dubrovnik). Klijenti također mogu realizirati svoj leasing aranžman i kroz mrežu poslovnica Banke čime se klijentima osigurava visoka razina dostupnosti usluge.

Društvu je 1. srpnja 2022. godine pripojeno društvo SB Leasing d.o.o. (osnovano 2007. godine), čije poslovne udjele (100%) je Društvo steklo ugovorom o prijenosu poslovnih udjela od Splitske banke d.d. u lipnju 2018. godine, a djelatnost kojeg su financijski i operativni leasing.

Društvo je i u 2023. godini zadržalo prvo mjesto u leasing industriji prema broju i vrijednosti novozaključenih ugovora. Aktiva društva u 2023. godini je porasla za 21,7% i iznosi 518,3 milijuna eura (2022. godine 425,8 milijuna eura). Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine neto dobit Društva iznosila je 5,5 milijuna eura (2022: 7,9 milijuna eura) što je pad za 29,7% u usporedbi s 2022. godinom.

Odlukom Glavne skupštine Društva od 13. ožujka 2023. godine provedeno je usklađenje temeljnog kapitala i dionica prema odredbama Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 114/2022) smanjenjem temeljnog kapitala sa iznosa od 1.089.919,70 eura na iznos od 1.067.560,00 eura. Smanjenje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 29. ožujka 2023. godine (broj rješenja Tt-23/11993-2).

#### **Planovi za 2024. godinu**

U projekcijama leasing tržišta za 2024. godinu planiran je rast od 6% u odnosu na 2023. godinu.

Sukladno strateškim odrednicama, Društvo je usmjereno na sve segmente klijenata (pravne osobe, javni sektor, obrtnike, fizičke osobe), te financiranje svih vrsta objekata leasinga (osim nekretnina) u svim regijama i kroz različite kanale prodaje.

Kao dio Grupe OTP banke, posebna pažnja bit će posvećena prilagodbi poslovanja relevantnim europskim standardima, s posebnim naglaskom na ESG regulativu te provedbu i promociju društveno odgovornog poslovanja u svim svojim aspektima.

#### **Upravljanje rizicima**

Upravljanjem rizicima zaštićuje se vrijednost i zarada sukladno strategiji i ciljevima. Ovisno o pristupu koji se primjenjuje koriste se različiti instrumenti za provođenje upravljanja rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način Društvo definira rizike kojima je izloženo te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizike te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike

Najznačajniji rizici kojima je društvo izloženi su: tržišni rizik, rizik likvidnosti i kreditni rizik.

Tržišni rizik uključuje kamatni i cjenovni rizik, dok je valutni rizik minimiziran uvođenjem eura kao službene valute od 01.01.2023. te malim udjelom portfelja u švicarskim francima. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)

#### **OTP Leasing d.d. (nastavak)**

#### **Upravljanje rizicima (nastavak)**

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. S obzirom na činjenicu da je u ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Rizik likvidnosti je rizik koji društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- kontinuirano praćenje likvidnosti,
- sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i poslovnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije izloženosti po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima.

#### **OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.**

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. („Društvo“) osnovano je 1997. godine u Zagrebu. Društvo je 81,7% u vlasništvu OTP banke d.d. i 18,3% u vlasništvu OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, Mađarska.

Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje UCITS fondovima te osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima. Pored ovih djelatnosti, Društvo pruža i usluge investicijskog savjetovanja i upravljanja portfeljem.

Investicijski fondovi kojima upravlja Društvo su OTP start fond, OTP ABSOLUTE fond, OTP uravnoteženi fond, OTP MERIDIAN 20 fond, OTP INDEKSNI fond, OTP GLOBAL fond – u likvidaciji, OTP MULTI USD 2 fond, OTP MULTI EUR 2025 fond te OTP MULTI EUR 2025 II fond.

Društvo je u svibnju 2023. godine osnovalo novi fond OTP MULTI EUR 2025 te u studenom 2023. godine OTP MULTI EUR 2025 II fond koji su privukli dodatne ulagače što je imalo utjecaj na povećanje prihoda Društva u 2023. godini te jačanje njegovog tržišnog udjela. Prihodi od djelatnosti investicijskog savjetovanja imali su također pozitivan učinak na poslovanje Društva u 2023. godini.

Tržišni udio Društva na kraju 2023. godine iznosio je 6,7% (8,3% na kraju 2022. godine).

Odlukom Glavne skupštine Društva od 29. ožujka 2023. godine provedeno je usklađenje temeljnog kapitala i dionica prema odredbama Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 114/2022) smanjenjem temeljnog kapitala sa iznosa od 2.417.054,88 eura na iznos od 2.417.030,00 eura. Smanjenje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 5. travnja 2023. godine (broj rješenja Tt-23/14823-2).

#### **Planovi za 2024. godinu**

Prodajne aktivnosti u 2024. godini i dalje će biti usmjerene na poticanje građana u investiranja u fondove te se sukladno tome očekuje povećanje prodaje svih vrsta fondova kojima upravlja Društvo. Pri tome će se Društvo uglavnom oslanjati na Banku kao glavnog distribucijskog kanala prodaje, a plan je da se poveća broj licenciranih djelatnika koji sudjeluju u prodaji u smislu opće edukacije vezane za takvu vrstu investiranja.

#### **Upravljanje rizicima**

Društvo u svom poslovanju dužnu pažnju posvećuje i upravljanju rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik.

## **OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)**

### **GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)**

#### ***OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. (nastavak)***

##### **Upravljanje rizicima (nastavak)**

Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik. Na datum bilance Društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom i kamatnom riziku. Društvo na datum bilance nije bilo značajnije izloženo cjenovnom riziku koji proizlazi iz promjene cijena financijskih instrumenata ili promjene valutnih parova. Međutim, Društvo je izloženo promjeni cijena roba i usluga koje koristi od svojih dobavljača, a nastavno na inflaciju u 2023. godini te očekivanjima kretanja inflacije u 2024. godini.

Na datum bilance kreditni rizik Društva proizlazi iz njegove izloženosti prema Banci u čijem je Društvo većinskom vlasništvu, s osnove novčanih sredstava na poslovnim računima i vrlo malim dijelom s osnove novčanih sredstava na računima drugih banaka.

Rizik likvidnosti je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje dospjelih obveza. Kratkotrajna imovina Društva na datum bilance, veća je od kratkoročnih obveza Društva i prema procjeni Društva ne postoji rizik da će Društvo biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze.

#### ***OTP Nekretnine d.o.o.***

OTP Nekretnine d.o.o. ("Društvo ") su osnovane 2000. godine u Zadru. Društvo je u 100%-tnom vlasništvu OTP Banke d.d. Osnovne djelatnosti Društva su iznajmljivanje i upravljanje nekretninama, procjene vrijednosti nekretnina i pokretnina, posredovanje pri prometu nekretninama, te razvoj projekata i savjetovanje. Društvo djeluje kroz svoje dvije poslovnice (Zagreb i Zadar).

Društvo je 100%-tni vlasnik društva Cresco d.o.o., društva posebne namjene za koje je osnovano 2008. godine. Osnovna djelatnost Cresca d.o.o. su poslovi preuzimanja nekretnina na dražbama u ovršnim i stečajnim postupcima te prodaja istih kao i poslovi posredovanja u kupoprodaji nekretnina. Konsolidirana dobit Društva nakon oporezivanja za 2023. godinu iznosi 0,5 milijuna eura što je što je 0,3 milijuna eura iznad plana za 2023. godinu (2022. godine: 1,0 milijuna eura).

Razlika između plana i ostvarenja u 2023. godini rezultat je kasnije realizacije projekta SAS kao i odustajanje od projekta RB16 što je rezultiralo značajno manjim troškovima kako kamatnim tako i amortizacije. Istovremeno rezultiralo je i manjim prihodima od zakupa što je velikim dijelom nadoknađeno većim od planiranih prihodima od procjena.

Odlukom jedinog člana društva OTP Nekretnine d.o.o. od 29. ožujka 2023. godine provedeno je usklađenje temeljnog kapitala i dionica prema odredbama Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 114/2022) smanjenjem temeljnog kapitala sa iznosa od 34.485.115,14 eura na iznos od 34.485.100,00 eura. Smanjenje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 13. travnja 2023. godine (broj rješenja Tt-23/15036-2).

Odlukom jedinog člana društva Cresco d.o.o. od 29. ožujka 2023. godine provedeno je usklađenje temeljnog kapitala i dionica prema odredbama Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 114/2022) smanjenjem temeljnog kapitala sa iznosa od 5.176,19 eura na iznos od 5.170,00 eura. Smanjenje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 17. travnja 2023. godine (broj rješenja Tt-23/15035-2).

#### **Planovi za 2024. godinu**

U 2024. godini očekuje se stabilan nastavak poslovanja OTP Nekretnina i Cresca.

Uz kontinuirano ulaganje u kvalitetu usluge, u svim segmentima usluga koja Društva pružaju, u 2023. godini OTP Nekretnine planiraju nastavak razvoja na već započetim investicijama koje će rezultirati u povećanju prihoda od zakupa u narednim godinama. Za Cresco d.o.o. će 2024. godina biti također godina ulaganja kako u nekretninu RB 25 koja je kupljena u 2023. godini, a za koju je tijekom 2024. godinu planirano preuređenje te zakup, tako i u novi portfelj s obzirom da je trenutna zaliha preuzetih nekretnina za prodaju značajno smanjena.

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)

#### *OTP Nekretnine d.o.o. (nastavak)*

##### **Upravljanje rizicima**

Društvo u svom poslovanju dužno pažnju posvećuje upravljanju rizicima. Najznačajniji rizik kojem je društvo izloženo je kreditni rizik.

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku po potraživanjima od svojih najmoćnijih.

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Struktura zakupoprimaca s pozicije veličine zakupljenog prostora je mješovita i dobro izbalansirana. Većina od ukupnog zakupa odnosi se na povezana društva, velika trgovačka društva, IT društva i odvjetnička društva, a potraživanja su dijelom i osigurana jamstvenim depozitima najmoćnijeg što sve skupa minimalizira rizik i optimizira poslovanje s osnove prihoda u uvjetima stabilnog tržišta.

#### **Georg d.o.o.**

GEORG d.o.o. za savjetovanje sa sjedištem u Zagrebu ("Društvo") osnovano je 1992. godine. Kupnjom udjela u 2021. godini Banka je postala većinski vlasnik Društva sa 76% vlasništva.

Osnovna djelatnost Društva je pružanje savjetodavnih usluga vezanih uz bespovratna sredstva iz fondova Europske unije. Društvo pruža usluge malim i srednjim poduzećima uglavnom u sektorima poljoprivrede i prehrambene industrije, ali i svim ostalim sektorima gospodarstva kao i određenom broju tijela državne uprave, lokalne samouprave (JLS), kao i tvrtki u vlasništvu JLS-a, poglavito u projektima sufinanciranim iz fondova EU. Društvo je prisutno i na tržištima regije, poglavito u projektima prenošenja znanja i iskustva vezanim uz Fond za ruralni razvoj.

Društvo je kroz 2023. pojačano radilo na sinergiji i vidljivosti Društva unutar Grupe u Republici Hrvatskoj pružanjem usluga klijentima Banke, organizacijom informiranja i predstavljanja mogućnosti ulaganja za investitore u sklopu novog Strateškog plana Zajedničke poljoprivredne politike; Intervencijske i Sektorske mjere, istovremeno analizirajući i proteklo razdoblje ZPP-a za postojeće te nove potencijalne klijente kroz 8 zajedničkih radionica diljem Republike Hrvatske te zajedničkim prodajnim sastancima na terenu.

Neto dobit Društva za 2023. iznosi 80 tisuća eura (2022. godine: 119 tisuća eura).

Odlukom članova društva od 30. ožujka 2023. godine provedeno je usklađenje temeljnog kapitala i dionica prema odredbama Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 114/2022) povećanjem temeljnog kapitala sa iznosa od 2.654,46 eura na iznos od 3.000,00 eura. Povećanje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 5. svibnja 2023. godine (broj rješenja Tt-23/15735-4).

#### **Planovi za 2024. godinu**

U 2024. godini planirane su dodatne aktivnosti, posebice nastavak zajedničkih radionica te prodajnih sastanaka na terenu, koje će pridonijeti pojačanoj sinergiji Banke i Društva te većoj vidljivosti unutar Grupe OTP banke.

## MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI ZA REPUBLIKU HRVATSKU

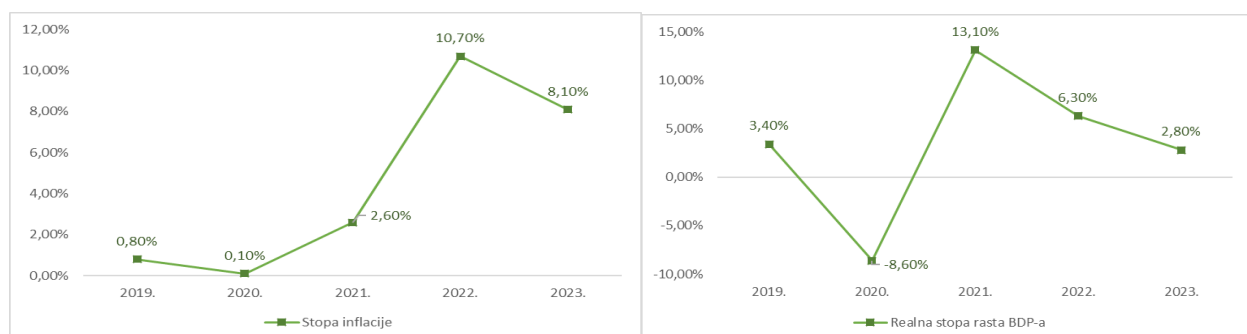
Inicijalna očekivanja rasta gospodarstva Republike Hrvatske za 2023. godinu bila su relativno skromna, međutim s obzirom da su otklonjeni rizici značajnije globalne gospodarske recesije, poglavito nakon potresa na financijskim tržištima uzrokovanih padom nekolicine regionalnih banaka u SAD-u i jedne značajnije banke u Švicarskoj, očekivanja rasta gospodarstva revidirana su na više, kako za sva razvijena gospodarstva, tako i za Republiku Hrvatsku. S druge strane, iako su rizici za nastavak gospodarskog rasta puno umjereniji nego početkom 2023. godine, oni su i dalje vrlo izraženi, poglavito u vidu egzogenih faktora poput povećanih geopolitičkih rizika u vidu razvoja situacije na Bliskom istoku, ratne situacije u Ukrajini, te novih trendova u pogledu geoekonomske fragmentacije. Sukladno podacima koje je objavio Državni Zavod za statistiku krajem veljače 2024. godine, zabilježen je rast bruto domaćeg proizvoda Republike Hrvatske u četvrtom kvartalu 2023. godine od 4,3% u odnosu na isto razdoblje lani, dok je u cijeloj 2023. godini bruto domaći proizvod porastao 2,8% u realnim terminima. Hrvatska narodna banka (HNB) prema makroekonomskim projekcijama koje su objavljene u prosincu 2023. godine očekuje realan rast bruto domaćeg proizvoda na razini od 3% u 2024. godini, dok bi u 2025. godini rast gospodarstva trebao iznositi 2,7%. Projekcije OTP Grupe sugeriraju rast gospodarstva Republike Hrvatske na razini od 2,6% u 2023. godini, 2,1% u 2024. godini, te 3,0% u 2025. godini.

Godišnja stopa inflacije u Republici Hrvatskoj je konzistentno u padajućem trendu od početka 2023. godine, kada je iznosila 12,7% u siječnju, na 4,5% koliko je stopa inflacije na godišnjoj razini iznosila u prosincu. Izuzetak u trendu pada stope inflacije jedino je zabilježen u kolovozu kada je stopa inflacije porasla u odnosu na srpanj sa 7,3% na 7,8%. Prosječna stopa inflacije u Republici Hrvatskoj u 2023. godini iznosila je 8,1%. Prema HICP metodologiji, prosječna stopa inflacije iznosila je 8,9%. Sukladno makroekonomskim projekcijama HNB-a, očekuje se prosječna stopa inflacije od 4,0% u 2024. godini, te 2,5% u 2025. godini. Pozitivan doprinos padu stope inflacije ponajprije se očekuje od kategorija koje i inače imaju izraženu volatilnost, u prvom redu od smirivanja cijena energenata i prehrambenih proizvoda. S druge strane, prosječna temeljna stopa inflacije za 2023. godinu iznosila je 8,9%, dok HNB ocjenjuje da bi u 2024. godini prosječna temeljna stopa inflacije mogla iznositi 4,8%.

Projekcije OTP Grupe predviđaju prosječnu stopu inflacije od 8,5% u 2023. godini, 4,7% u 2024. godini, te 2,5% u 2025. godini.

| Stope rasta (%)                 | 2023  | 2022 | 2021 | 2020  | 2019 |
|---------------------------------|-------|------|------|-------|------|
| Bruto domaći proizvod           | 2,8   | 6,3  | 13,1 | -8,6  | 3,4  |
| Inflacija                       | 8,1   | 10,7 | 2,6  | 0,1   | 0,8  |
| Stopa nezaposlenosti            | 6,5   | 7    | 7,6  | 7,5   | 6,6  |
| Javni dug (kao % BDP-a)         | *63,7 | 68,2 | 78,4 | 87    | 71,1 |
| Budžetski deficit (kao % BDP-a) | *-1   | 0,1  | -2,6 | -7,3  | 0,3  |
| Uvoz                            | -5,2  | 30,2 | 17,6 | -12,4 | 6,5  |
| Izvoz                           | -4,7  | 27   | 36,4 | -23,3 | 6,8  |
| Nominalne plaće                 | 13    | 8,3  | 4,1  | 2,8   | 3,8  |
| Realne plaće                    | 4,6   | -2,2 | 1,5  | 2,7   | 3    |

\*Projekcije Matice



## MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI ZA REPUBLIKU HRVATSKU (NASTAVAK)

Tijekom prve polovice 2023. godine zabilježen je snažan rast zaposlenosti kao posljedica pojačane potražnje za radnom snagom u uslužnim djelatnostima, ponajviše u domeni turizma. U istom vremenskom razdoblju stopa nezaposlenosti je pala s razine od 7,2% u siječnju na 5,6% u lipnju 2023. godine, dok se broj nezaposlenih smanjio sa 122.369 na 98.709, odnosno za 23.660. Protekom turističke sezone, stopa nezaposlenosti se povisila na 6,5% u prosincu. Sukladno podacima Državnog zavoda za statistiku, prosječna mjesečna neto plaća za razdoblje od siječnja do prosinca 2023. godine je nominalno viša za 12,8%, dok je realno viša za 3,8%. Za 2024. godinu se očekuje nastavak trendova povećane potražnje za radnom snagom, što bi po svemu sudeći trebalo rezultirati daljnjim nominalnim i realnim rastom plaća, a što će dijelom ovisiti i o budućem razvoju inflacijskih pritisaka.

Visoki proračunski prihodi utemeljeni na solidnoj ekonomskoj aktivnosti kao i razmjerno visokoj stopi inflacije obilježili su veći dio fiskalne 2023. godine. Očekuje se da će takvi proračunski prihodi nadmašiti povećanje plaća u javnom sektoru, kao i socijalnih davanja, zbog čega Europska komisija očekuje relativno mali budžetski deficit u visini 0,1% bruto domaćeg proizvoda krajem 2023. godine. U cilju smanjenja negativnog utjecaja povećanja cijena energenata kao posljedica ruske agresije na Ukrajinu, Vlada Republike Hrvatske je donijela odluku o paketu mjera koji je usmjeren ka stabilizaciji cijena energije, te se očekuje da će takvi programi minimalno trajati do kraja prvog kvartala 2024. godine. U 2024. godini očekuje se negativan utjecaj na državni proračun kao posljedica daljnjih utjecaja usklade plaća u javnom sektoru, socijalnih benefita, te javnih investicija. U tom kontekstu Europska komisija očekuje povećanje budžetskog deficita na razinu od 1,8% BDP-a. Projekcije OTP Grupe sugeriraju budžetski deficit na razini od 1,0% u fiskalnoj 2023. godini, dok se na istoj razini deficit očekuje i u 2024. godini. U domeni odnosa javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda zabilježen je nastavak pozitivnih trendova. Sukladno podacima HNB-a iz prosinca 2023. godine, ukupan javni dug na kraju lipnja 2022. godine iznosio je 66,5% bruto domaćeg proizvoda, što predstavlja smanjenje od 5,9 postotnih bodova naspram 72,4% koliko je iznos javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda iznosio krajem lipnja 2022. godine. Projekcije OTP Grupe predviđaju razinu javnog duga od 63,7% BDP-a na kraju 2023. godine, dok se u 2024. godini predviđa razina od 61,3% BDP-a. S druge strane, predviđanja Europske komisije su nešto optimističnija u pogledu omjera javnog duga i BDP-a, te se sukladno istima očekuje omjer na kraju 2023. godine na razini od 60,8% BDP-a, te 58,8% u 2024. godini. Tijekom 2023. godine nije bilo promjene kreditnog rejtinga Republike Hrvatske. U rujnu 2023. godine je bonitetna kuća Standard & Poor's potvrdila kreditni rejting Republike Hrvatske na razini BBB+, te je ujedno revidirala izglede iz stabilnih u pozitivne, a isto je uradila kreditna agencija Fitch u listopadu, kao i kreditna agencija Moody's u studenome.

Europska središnja banka (ESB) nastavila je s provođenjem restriktivne monetarne politike, poglavito u dijelu povećanja referentnih kamatnih stopa na euro, a sve u cilju svođenja stope inflacije na srednjoročno ciljanu razinu od 2,0%. Tijekom 2023. godine ESB je podizala referentne kamatne stope u šest navrata, čime se depozitna stopa ESB-a trenutno nalazi na razini od 4,0%, refinancirajuća stopa na razini od 4,5%, dok kamatna stopa na prekonoćno zaduženje uz zalog prihvatljivog financijskog kolaterala iznosi 4,75%. Na sjednici održanoj u kolovozu 2023. godine donesena je odluka o prestanku primjene remuneracije po depozitnoj stopi za održani dio obvezne pričuve, čim se osigurava efikasniji mehanizam primjene monetarne politike. U domeni PEPP programa kojeg je ESB uvela kao odgovor na volatilnost uzrokovanu pandemijom korona virusa, na sjednici u prosincu je Upravno vijeće donijelo odluku kako će se tijekom prve polovice 2024. godine i dalje u potpunosti reinvestirati glavnice dospelih vrijednosnih papira koji su kupljeni u okviru navedenog programa. U drugoj polovici 2024. godine planira se postupno smanjenje navedenog portfelja u prosječnom iznosu od 7,5 milijardi eura mjesečno, dok se od kraja 2024. godine u potpunosti namjerava obustaviti reinvestiranje u okviru PEPP programa.

Prema podacima HNB-a iz veljače 2024. godine, ukupna imovina kreditnih institucija se u 2023. godini povećala u odnosu na kraj 2022. godine za 3,5%, te je iznosila 78,6 milijardi eura. U pogledu kreditne imovine, ukupni krediti i predumovi su se povećali za 2% u odnosu na kraj 2022. godine, a neprihodujući krediti i predumovi su se smanjili za 11,4%.

Ukupno za cijelu 2023. godinu, kreditne institucije ostvarile su dobit u iznosu od 1,4 milijardi eura pri čemu je ostvaren i pozitivan trend ukupne profitabilnosti, s obzirom da su kreditne institucije ostvarile prosječan prinos na imovinu (ROA) od 1,8%, te na kapital (ROE) u visini 15,5%.

Kapitaliziranost bankovnog sektora je i tijekom 2023. godine zadržana na vrlo visokim razinama, pa je tako na kraju prosinca 2023. godine stopa ukupnog kapitala bankovnog sustava iznosila 23,6%, pri čemu su sve kreditne institucije imale višu stopu ukupnog kapitala od minimalno propisane stope na razini od 8%.

Likvidnost bankovnog sustava mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) je na kraju prosinca 2023. godine iznosila 238,1%, pri čemu su sve kreditne institucije zadovoljile minimalno propisane likvidnosne zahtjeve.

**FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2023. GODINU****Financijski položaj – ključne pozicije i pokazatelji**

| u milijunima eura                    | Grupa   |         |          | Banka   |         |          |
|--------------------------------------|---------|---------|----------|---------|---------|----------|
|                                      | 2023    | 2022    | Promjena | 2023    | 2022    | Promjena |
| Ukupna imovina                       | 8.525,1 | 8.021,9 | +503,2   | 8.025,4 | 7.637,1 | +388,3   |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 5.790,2 | 5.388,3 | +401,9   | 5.332,0 | 5.019,0 | +313,0   |
| Obveze prema komitentima             | 6.266,8 | 5.990,3 | +276,5   | 6.275,1 | 6.013,9 | +261,2   |
| Kapital                              | 1.026,4 | 951,8   | +74,6    | 990,0   | 921,1   | +68,9    |
| Odnos kredita i depozita (L/D)       | 83,6%   | 82,1%   | +155 bp  | 85,0%   | 83,5%   | +151 bp  |
| Stopa adekvatnosti kapitala (CAD)    | 18,3%   | 18,4%   | -11 bp   | 19,5%   | 19,6%   | -8 bp    |

**Financijski položaj Grupe i Banke**

| u milijunima eura                            | Grupa          |                |               | Banka          |                |               |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
|                                              | 2023           | 2022           | Promjena      | 2023           | 2022           | Promjena      |
| Novac i sredstva kod HNB                     | 1.607,5        | 1.634,4        | -26,9         | 1.607,5        | 1.634,4        | -26,9         |
| Financijska imovina - vrijednosnice          | 876,7          | 732,8          | +143,9        | 876,7          | 732,8          | +143,9        |
| Fin. imovina po amort. trošku - osim vrijed. | 5.790,2        | 5.406,8        | +383,4        | 5.332,0        | 5.037,5        | +294,5        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka             | 0,0            | 18,5           | -18,5         | 0,0            | 18,5           | -18,5         |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata         | 5.790,2        | 5.388,3        | +401,9        | 5.332,0        | 5.019,0        | +313,0        |
| Ostala imovina                               | 250,7          | 247,9          | +2,8          | 209,2          | 232,4          | -23,2         |
| <b>UKUPNA IMOVINA</b>                        | <b>8.525,1</b> | <b>8.021,9</b> | <b>+503,2</b> | <b>8.025,4</b> | <b>7.637,1</b> | <b>+388,3</b> |
| Financijske obveze po amortiziranom trošku   | 7.303,0        | 6.893,9        | +409,1        | 6.846,1        | 6.541,7        | +304,4        |
| Obveze prema bankama                         | 20,0           | 159,3          | -139,3        | 20,0           | 159,3          | -139,3        |
| Obveze prema komitentima                     | 6.266,8        | 5.990,3        | +276,5        | 6.275,1        | 6.013,9        | +261,2        |
| Ostala pozajmljena sredstva                  | 1.016,2        | 744,3          | +271,9        | 551,0          | 368,5          | +182,5        |
| Ostale obveze                                | 195,7          | 176,2          | +19,5         | 189,3          | 174,3          | +15,0         |
| <b>UKUPNE OBVEZE</b>                         | <b>7.498,7</b> | <b>7.070,1</b> | <b>+428,6</b> | <b>7.035,4</b> | <b>6.716,0</b> | <b>+319,4</b> |
| Kapital                                      | 1.026,4        | 951,8          | +74,6         | 990,0          | 921,1          | +68,9         |
| <b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>               | <b>8.525,1</b> | <b>8.021,9</b> | <b>+503,2</b> | <b>8.025,4</b> | <b>7.637,1</b> | <b>+388,3</b> |

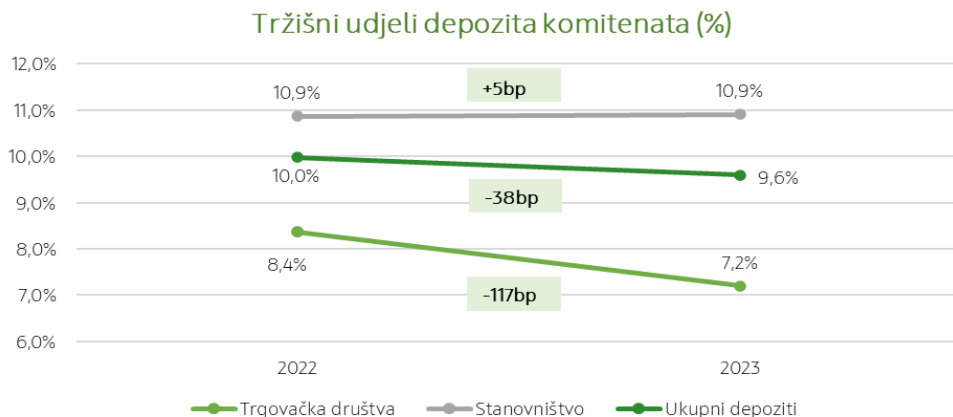
Bilanca Banke u 2023. godini porasla je 5,1% u odnosu na početak godine što je omogućilo održavanje četvrte pozicije na tržištu kreditnih institucija na razini udjela od 10,2%.

Rast je baziran primarno na povećanju primljenih depozita komitenata. Strukturno gledano, porast primljenih depozita u segmentu stanovništva je bio relativno nizak (1,9%) uslijed pojave novih mogućnosti ulaganja u državne obveznice i trezorske zapise i pozitivne reakcije od strane građana. Rast depozita stanovništva u Banci bio je u skladu s porastom na ukupnom tržištu pa je Banka u tom segmentu ostala na stabilnoj tržišnoj poziciji na razini 10,9%.

Veći rast zabilježen je u segmentu pravnih osoba i u najvećem dijelu se odnosi na povećana oročenja institucionalnih investitora i zaprimljenih uplata osnivačkih uloga (escrow račun). Pored toga, pozitivan trend je prisutan u segmentu depozita mikro i malih poduzetnika i primjetna je promjena strukture u korist oročenih depozita.

Na grafikonu tržišnih udjela prikazan je pad udjela kod depozita trgovačkih društava, zabilježen u dijelu a'vista depozita dok stanja escrow računa ne ulaze u osnovice (dio su ostalih obveza). Ukupni depoziti klijenata i dalje ostaju glavni izvor financiranja Banke.

## FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2023. GODINU (NASTAVAK)

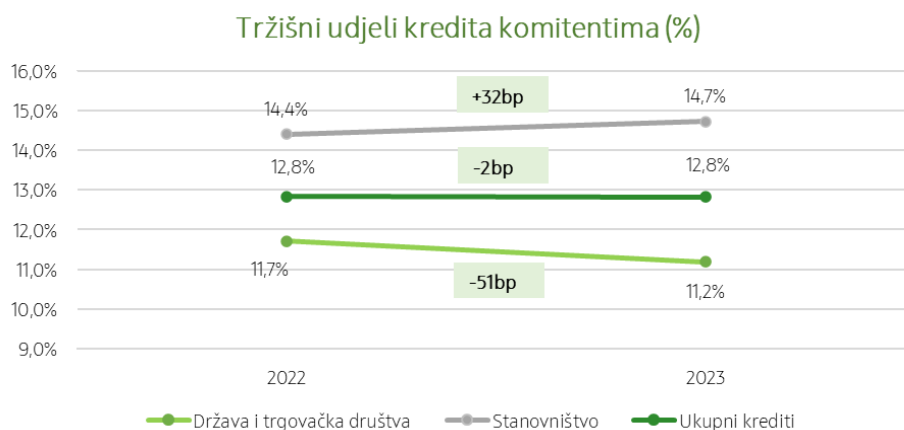


Obveze prema bankama zabilježile su značajan pad s obzirom da je došlo do promjene valutne strukture imovine prelaskom na euro kao službene valute što je umanjilo potrebe kratkoročnog zaduženja. Visoka likvidnost nije generirala potrebe zaduženja, već je porast ostalih pozajmljenih sredstava posljedica pokrića kapitalnih potreba uslijed rasta kreditne aktivnosti Banke. Na kretanje kapitala uz pripis dobiti tekuće godine utjecala je i isplata dividende u visini 75 milijuna eura.

Bilanca Grupe dodatno raste financiranjem leasing poslovanja društva OTP Leasing od strane HBOR-a i OTP Financing, Malta.

Neto zajmovi i potraživanja od klijenata Banke rasli su 6,2% dok promatrano kroz bruto iskaz, rast je 5,9%. Ukupan rast posljedica je primarno kreditiranja segmenta stanovništva koji je rastao gotovo 12% u godini pri čemu se dvije trećine rasta odnosi na stambeno kreditiranje, a jedna trećina na nenamjensko. Kreditiranje stambenih potreba klijenata dodatno je bilo potaknuto programom subvencioniranog financiranja od strane države i u tom segmentu Banka je postigla izvrsne tržišne uspjehe ostvarivši rast tržišnog udjela od 33 bazna boda (porast tržišnog udjela na 15%). Nenamjenski krediti su također rasli po visokoj stopi (nešto iznad 10%), u skladu s tržišnim kretanjima što je omogućilo održavanje tržišne pozicije na 14,4% ukupnog tržišta i rast tržišnog udjela kreditiranja stanovništva za 32 bazna boda.

Kreditiranje pravnih osoba ukupno promatrano je uglavnom stagniralo, no zapravo kreditiranje realnog sektora zabilježilo je također visok rast (oko 6%) u skladu s tržišnim kretanjima te osiguralo zadržavanje tržišne pozicije na nešto niže od 13% tržišta. Negativan efekt unutar toga imalo je razduživanje centralne države što je anuliralo rast kreditiranja gospodarskih subjekata.



Grupa je pored toga imala odlične rezultate u segmentu financijskog i operativnog lizinga gdje je OTP Leasing zauzeo vodeću poziciju na tržištu prema ukupnom iznosu novih plasmana, što je doprinijelo ukupnom porastu bruto zajmova komitentima u prošloj godini na razinu od 7%.

## FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2023. GODINU (NASTAVAK)

Uspješna kreditna aktivnost u protekloj godini uz realizirani trend i strukturu rasta izvora financiranja, odražava se na pojačan udjel ukupnih kredita u aktivi kao i rast odnosa pokazatelja neto kredita i depozita (kako u Banci tako i na razini Grupe). Tako je udjel zajmova klijentima na razini Grupe porastao s 67,1% na 67,9% ukupne aktive, a odnos neto zajmova i depozita komitenata s 90,1% na 92,4%.



Uz rast volumena zajmova i potraživanja, Grupa i Banka bilježe i poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja uslijed čega se odnos umanjenja vrijednosti i bruto zajmova Grupe u 2023. godini smanjio za 35 baznih bodova i iznosi 4,7% na kraju 2023. godine u odnosu na 5,0% koliko je iznosio na kraju 2022. godine (na Banku se odnosi smanjenje za 28 baznih bodova na 5,0% na kraju 2023. godine u odnosu na 5,3% na kraju 2022. godine).

### Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe i Banke

| u milijunima eura                           | Grupa        |              |              | Banka        |              |              |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                             | 2023         | 2022         | Promjena     | 2023         | 2022         | Promjena     |
| Neto prihod od kamata                       | 338,0        | 189,8        | +148,2       | 328,1        | 177,3        | +150,8       |
| Neto prihod od naknada i provizija          | 67,7         | 63,2         | +4,5         | 65,6         | 61,4         | +4,2         |
| Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi  | -72,1        | 16,7         | -88,8        | -82,4        | 7,6          | -90,0        |
| <b>Neto prihodi iz poslovanja</b>           | <b>333,6</b> | <b>269,7</b> | <b>+63,9</b> | <b>311,3</b> | <b>246,3</b> | <b>+65,0</b> |
| Troškovi poslovanja                         | -156,4       | -147,4       | -9,0         | -139,3       | -130,5       | -8,8         |
| Neto gubici uslijed umanjenja i rezervacije | -6,0         | 7,2          | -13,2        | -7,6         | 3,3          | -10,9        |
| <b>Dobit prije poreza</b>                   | <b>171,2</b> | <b>129,5</b> | <b>+41,7</b> | <b>164,4</b> | <b>119,1</b> | <b>+45,3</b> |
| Porez na dobit                              | -30,8        | -31,7        | +0,9         | -29,6        | -29,4        | -0,2         |
| <b>Dobit razdoblja</b>                      | <b>140,4</b> | <b>97,8</b>  | <b>+42,6</b> | <b>134,8</b> | <b>89,7</b>  | <b>+45,1</b> |
| Prinos na kapital (ROE)                     | 14,2%        | 10,4%        | +376 bp      | 14,1%        | 9,8%         | +426 bp      |
| Odnos troškova i prihoda (C/I)              | 46,9%        | 54,7%        | -777 bp      | 44,7%        | 53,0%        | -827 bp      |

Dobri rezultati u segmentu kreditne aktivnosti, financiranju putem leasinga i razumno upravljanje izvorima, imalo je pozitivnu refleksiju na porast prihoda.

Na poslovanje Banke kao i ostalih članica Grupe, veliki utjecaj imale se i promjene u gospodarskom i monetarnom okruženju. Ulazak RH u eurozonu pozitivno je doprinio remuneracijom likvidnih sredstava kod centralne banke, a rast tržišnih kamatnih stopa, mjera utjecaja ECB-e na snižavanje inflacije u eurozoni, dodatno su doprinijele povećanju kamatnog prihoda na viškove likvidnosti i kreditne plasmane Banke uz promjenjivu kamatnu stopu. Pozitivni trendovi u gospodarstvu RH, posebice dobri rezultati turističke sezone, doprinijeli su porastu neto prihoda od naknada.

Ukupni troškovi poslovanja su u odnosu na 2022. godinu povećani za 26,4% najviše kao rezultat rasta troškova osoblja dok ostali troškovi rastu primarno kao posljedica viših troškova marketinga, ali i porastom cijena usluga uzrokovanih inflacijom, što je u prvom redu vidljivo na strani troška obrade gotovine te na troškovima održavanja.

## FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2023. GODINU (NASTAVAK)

Ipak, zahvaljujući pozitivnim trendovima na strani prihoda, u 2023. godini je ukupna učinkovitost poboljšana promatrajući odnos troškova i prihoda (smanjenje sa 54,7% na 46,9% za Grupu, odnosno sa 53,0% na 44,7% za Banku).

Dobri rezultati poslovanja vidljivi su u konačnici i kroz porast prinosa na kapital za 429 baznih bodova te iznosi 14,1% (2022. godina: 9,8%).

U 2023. godini Banka je redovito ispunjavala sve regulatorne zahtjeve, a snažna likvidonosna i kapitalna pozicija jamči njezinu dugoročnu stabilnost i održivost poslovanja.

## ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2023. GODINU

### Strateški pristup i ESG upravljanje

Grupa već godinama aktivno ulaže u razvoj održivosti i društvene odgovornosti. Društvene i okolišne utjecaje, kao i utjecaj na ekonomski razvoj zajednica u kojima Grupa djeluje i društva u cjelini, smatramo dijelom svrhe našeg poslovanja. Kao financijska grupacija Grupa OTP banke je predana razvoju održivog financiranja, kao i proizvoda i usluga koji doprinose društvenim vrijednostima kao i očuvanju klime i okoliša te je upravljanje čvrsto utemeljeno na etičkim načelima, a o poslovanju i utjecajima se izvješćuje transparentno.

Uzimajući u obzir poslovnu važnost ESG strategije, Banka je s velikom predanošću u 2023. nastavila jačati okvir za održivi razvoj, prije svega postavljajući adekvatnu infrastrukturu koja omogućuje višesmjernu i kapilarnu koordinaciju ESG čimbenika u poslovanju, s obzirom da se naši utjecaji generiraju i njima se upravlja u raznim sektorima Banke. Ustanovljen je Odbor za održivi razvoj, na najvišoj upravljačkoj razini, koji vodi predsjednik Uprave te osnovan poseban Odjel za održivi razvoj čija je zadaća upravljanje i koordinacija procesa održivosti na razini cijele Banke. Strategija i planovi održivosti i odgovornosti oblikovani su na temelju okvira matične OTP grupe (OTP Nyrt Mađarska) te posebno smjernica za razvoj ESG strategije. Uz to, Banka se vodi direktivama i uredbama Europske unije, ciljevima održivog razvoja UN-a, relevantnim međunarodnim konvencijama, dokumentima, smjernicama i standardima te smjernicama i zahtjevima regulatora u financijskoj industriji.

Glavni zadatak kojemu je Banka bila posvećena tijekom 2023. godine je bila implementacija Green Loan Framework-a; okvira koji upravlja aktivnostima zelenog kreditiranja i definiran je za prepoznavanje ulaganja koja povećavaju pozitivan i smanjuju negativan utjecaj na okoliš i društvo te koja pomažu kompanijama i društvima da se prilagode učincima klimatskih promjena. Uz navedeno, Banka radi na preporukama Hrvatske narodne banke za usklađivanje sa supervizorskim očekivanjima za identifikaciju i upravljanje klimatskim i okolišnim rizicima, slijedom čega je provela analizu georasporeda kolateralu kako bi utvrdila osjetljivost na rizik pojave poplava i požara kao pokretača fizičkog rizika. Osim toga, izvršena je procjena značajnosti utjecaja okolišnih rizika, uključujući tranzicijske i fizičke, na kreditni (po segmentima), operativni i strateški rizik, dok se za tržišni, likvidnosni i IRRBB rizik analizirao samo utjecaj fizičkog rizika.

Namjera je da se Banka u potpunosti uskladi s regulatornim zahtjevima održivog financiranja te da se ostvari napredak u praćenju i upravljanju vlastitim otiskom.

Procesi i pravila koje Banka usvaja odnose se sve podružnice Banke u Republici Hrvatskoj, s kojima se zajednički razvijaju održiva rješenja.

### Djelovanje u području zaštite okoliša i klime

Banka je prepoznata kao zelena banka jer godinama ulaže u smanjenje svojih utjecaja na okoliš. Segment *in-house* ekologije je u ESG strategiji obuhvaćen u dijelu Odgovornog društvenog dionika. Predanost praćenju i odgovornom upravljanju vlastitim utjecajima Banka dokazuje stalnim unapređenjem u nekoliko segmenata:

- korištenjem energije iz obnovljivih izvora, odgovornim upravljanjem energijom i energetske učinkovitosti; od listopada 2021. godine Banka nabavlja električnu energiju isključivo iz obnovljivih izvora, kupnjom proizvoda ZelEn HEP Opskrbe; u 2023. godini preuzeto je 8.138 MWh energije uz 0 posto CO<sub>2</sub> emisija;
- korištenjem energije iz vlastitih izvora – solarnih panela postavljenih na upravnim zgradama u Zadru, Dubrovniku i Puli; u 2023. godini proizvedeno je 89,4 MWh električne energije za vlastite potrebe;
- inicijativama za banku bez plastike, korištenjem recikliranih i reciklabilnih materijala u poslovanju (FSC papir), okolišno prihvatljivijih materijala u opremanju poslovnica i poslovnih prostora te razvojem sustava odgovornog upravljanja otpadom; u 2023. na taj način je odvojeno ukupno 55,1 tona otpada;

## ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2023. GODINU (NASTAVAK)

### Djelovanje u području zaštite okoliša i klime (nastavak)

- započet je projekt zamjene svih plastičnih kartica koji koriste naši klijenti s trenutno najodrživijim dostupnim rješenjem – PLA karticama koje su izrađene od prirodnih, biorazgradivih materijala;
- kontinuiranog smanjenja korištenja papira, uvođenjem digitalnih oblika poslovanja te promjenama u poslovnim procesima;
- razvojem online poslovanja, uputama o odgovornom korištenju prijevoza te nabavkom vozila s manjim utjecajem na okoliš.

### Izvjestavanje o održivosti i podrška javnom dijalogu

Grupa objavljuje konsolidirano Izvješće o održivosti koje je sastavljeno u skladu s GRI Standardom, a uključuje izvještavanje o doprinosu ciljevima održivog razvoja UN-a, te se oslanja i na smjernice ISO 26 000 standarda te načela UN Global Compacta. Uz to Izvješće, podaci o Banci i njezinim podružnicama u Republici Hrvatskoj objavljuju se i u integriranom izvješću međunarodne OTP grupe. Izvještaj o nefinancijskom poslovanju (sukladno članku 21. a Zakona o računovodstvu) Banka izdaje kao zaseban dokument ([https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/doc/Izvj%C5%A1%C4%87e%20o%20odr%C5%BEivosti%20za%202022.%20godinu\\_0.pdf](https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/doc/Izvj%C5%A1%C4%87e%20o%20odr%C5%BEivosti%20za%202022.%20godinu_0.pdf)). Također izvještaj o nefinancijskom poslovanju Banke uključen je i u konsolidirani izvještaj o nefinancijskom poslovanju OTP Bank Nytr ([https://www.otpgroup.info/static/sw/file/230428\\_Annual\\_report.pdf](https://www.otpgroup.info/static/sw/file/230428_Annual_report.pdf)).

Na internetskoj stranici Banke dostupni su i razni dokumenti, kodeksi i politike koji propisuju etično poslovanje, odgovornost korporativnog upravljanja i druge segmente održivog i odgovornog poslovanja.

Banka, u okviru Grupe, svoj napredak u pitanjima održivosti provjerava i prati sudjelovanjem u Hrvatskom indeksu održivosti, jedinstvenom nacionalnom mjernom sustavu održivosti u organizaciji Hrvatskog poslovnog savjeta za održivi razvoj.

U javnoj komunikaciji Banka podržava i potiče dijalog o održivom razvoju i društvenoj odgovornosti tako da je u 2023. godini sudjelovala u podršci organizacije te izlaganju sadržaja na ESG Adria summit u Porto Montenegro, Green Future konferenciji u Splitu, Greencajt konferenciji u Zagrebu, 15. konferenciji o održivom razvoju u Zagrebu te konferenciji Women in Adria – Žene u održivosti. Važnost dijaloga o održivom razvoju je prepoznat i na razini međunarodne OTP grupe pa je tijekom svibnja održan prvi ESG summit u Budimpešti. U 2023. godini Banka je dobila nagradu za izvrsnost koju je dodijelio Euromoney, proglašivši Banku najboljom bankom za ESG u Hrvatskoj.

### Društveno odgovorno poslovanje

Društveno odgovorno poslovanje u potpunosti je dio poslovne politike Grupe koja osim odgovornog i transparentnog poslovanja, veliku pozornost posvećuje projektima kroz koje nastoji doprinijeti razvoju lokalnih zajednica u kojima posluje.

Svoje projekte izgradnje odnosa sa zajednicom društveno odgovornim poslovanjem Banka ujedinjuje pod sloganom „Drugačija banka = drugačiji svijet“ u sklopu kojeg je angažirana na aktivnostima koje potiču razvoj bitnih segmenata u zajednicama gdje posluje: briga za okoliš, sport, obrazovanje, znanost, kulturu, zdravlje, poduzetništvo, kao i pomaganje socijalno ugroženim segmentima društva.

Već punih četrnaest godina Banka odvaja značajna sredstva za stipendiranje studenata slabijeg imovnog stanja. Nakon 13 godina suradnje s lokalnim zajednicama na ovom projektu, u ovoj akademskoj godini Banka je samostalno organizirala natječaj za stipendiranje studenata. Kriteriji su bili materijalni i socijalni položaj te opći uspjeh u školovanju te je sedamnaest studenata zadovoljilo kriterije za dobivanje stipendije banke u iznosu od tri stotine eura mjesečno. Banka je i petu godinu zaredom raspisala i natječaj za dodjelu stipendija studentima sportašima te odabrala četvero studenata sportaša kojima će pomoći u ostvarenju akademske i sportske izvrsnosti. I ove stipendije iznose tri stotina eura mjesečno i studenti sportaši je, kao i studenti lošijeg imovinskog stanja, primaju tijekom svih 12 mjeseci u godini.

Banka je već dvanaestu godinu zaredom organizirala i javni natječaj za dodjelu donacija na koji su se mogli prijaviti projekti u četiri kategorije: mladi, obrazovanje i znanost; očuvanje i zaštita kulturne, povijesne, tradicijske baštine te zaštite okoliša; humanitarni projekti; i sport. Povjerenstvo javnog natječaja za dodjelu donacija odabralo je 34 projekta između više stotina prijava iz cijele Republike Hrvatske. Odabrani su projekti koji su se istaknuli svojom kvalitetom, koji su pokazali posebnu vrijednost za osjetljive društvene skupine i koji će svojom realizacijom doprinijeti boljem i kvalitetnijem životu svojih lokalnih zajednica.

## ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2023. GODINU (NASTAVAK)

### Društveno odgovorno poslovanje (nastavak)

Tijekom 2020. godine Banka je u suradnji s Mastercardom pokrenula veliki donacijski program „OTP Zaokruži!“ kako bi zajedno s klijentima doprinijeli kvalitetnijoj i dostupnijoj skrbi na dječjim bolničkim odjelima. Koristeći Mastercard kartice Banke, klijenti mogu zaokružiti iznose u beskontaktnom plaćanju te se svakom transakcijom koju provedu kupujući na bilo kojem prodajnom mjestu u Republici Hrvatskoj ili *online* uvećava stanje donacijskog računa, otvorenog isključivo u svrhu ovog programa. Program se sastoji od ciklusa, a u svakom ciklusu se prikupljaju sredstva za dvije dječje bolnice ili dječje odjele u bolnicama. Ciklusi završavaju s kalendarskom godinom, sredstva se uplaćuju bolnicama, a s prvim danom sljedeće godine brojčanik se vraća na početak, ali ne na nulu, već na 125 000 eura koje na početku svakog ciklusa Banka i Mastercard zajednički doniraju za ovaj program.

U posljednjem ciklusu završenom krajem prosinca 2023. godine ukupan iznos od 206 000 eura uplaćen je Općoj bolnici Zadar i Kliničkoj bolnici Osijek za opremanje dječjih odjela.

Program „Zaokruži!“ nastavio se i u 2024. godini čime će Banka još jednom dokazati svoju posvećenost pokretanju pozitivnih društvenih aktivnosti.

Banka već tradicionalno podupire volonterski i humanitarni rad, što je vidljivo iz brojnih aktivnosti na kojima je bila angažirana tijekom proteklih godina: *Wings for Life* humanitarna utrka, akcija Boranka, volontiranje u prihvatilištu za životinje, volontiranje u dječjim selima Ladimirevci i Lekenik, dječjim domovima u Splitu i Kaštelima, podupiranje i sudjelovanje na ekološkim akcijama poput Ekotlona ili čišćenja park šume Marjan i slično.

Klub volontera Banke djeluje od svibnja 2022. godine s ciljem pružanja pomoći onima kojima je to potrebno u lokalnim zajednicama gdje Banka posluje, a čine ga svi zaposlenici koji se odluče na sudjelovanje u volonterskim akcijama koje je organizirala Banka ili je Banka dala svoju podršku određenoj akciji ili projektu pozivajući svoje zaposlenike na sudjelovanje. Samo tijekom 2023. godine više od 200 zaposlenika sudjelovalo je u 15 volonterskih akcija koje je organizirala Banka na području Republike Hrvatske.

Dodatno, Banka svojim zaposlenicima koji su dobrovoljni davatelji krvi omogućuje davanje krvi u prostorijama Banke kada akciju organizira Banka u suradnji s uredom Crvenog križa. U 2023. godini je bilo organizirano devet takvih akcija na tri različite lokacije, po tri u Splitu, Zadru i Zagrebu, tijekom kojih je prikupljeno sveukupno 286 doza krvi.

### Odgovornost u odnosima s klijentima

Održivost i odgovornost u tržišnim odnosima temelj su politike poslovanja Grupe. Grupa proizvode i usluge razvija u skladu s prihvaćenim načelima održivosti te se posebno vodi računa o dostupnosti proizvoda, transparentnosti komunikacije s klijentima te fer i jasnoj marketinškoj komunikaciji.

Implementacija novog *Omnichannel digital banking solution*, iako nije izravno usmjerena na poboljšanje korisničke usluge, značajno pridonosi odgovornijoj brizi za klijente. Nudeći besprijekoran i siguran pristup kroz različite kanale, klijentima se osigurava da dobivaju učinkovitu i personaliziranu uslugu, brzo i sigurno zadovoljavajući njihove potrebe. Fleksibilnost i prilagodljivost osiguravaju da Grupa kvalitetno i pravovremeno odgovori na potrebe klijenata čija očekivanja se stalno mijenjaju u digitalnoj eri.

U razvoju dostupnosti proizvoda Banka surađuje s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj kako bi se klijentima iz područja od posebne državne skrbi ili područja u nepovoljnijem ekonomskom položaju omogućili dostupniji izvori financiranja njihovih poduzetničkih projekata.

Program „OTP Zaokruži!“ primjer je društveno angažiranog proizvoda u kojemu klijenti imaju priliku sudjelovati u humanitarnoj aktivnosti korištenjem Mastercard kartice Banke. U 2023. godini u programu je sudjelovalo 18 000 klijenata.

U nastojanju da se pomogne ukrajinskim državljanima koji su uslijed rata izbjegli u Republiku Hrvatsku, Banka im je osigurala pristup posebnom paketu osnovnih usluga i proizvoda.

Grupa stalno ulaže u razvoj financijske pismenosti, posebno mladih generacija (i u tu je svrhu izrađen i novi web selektor za studente) te nastoji odgovarati na potrebe mladih i tako što im se kontinuirano prilagođuju načini i kanali komunikacije.

Posebna pozornost posvećuje se i sigurnosti svojih klijenata te zaštiti njihove privatnosti i sredstava. Banka, u okviru Grupe, sudjeluje u Europskom mjesecu kibernetičke sigurnosti; na web stranici Banke stalno se objavljuju upute za sigurno korištenje digitalnih kanala te se podržavaju inicijative podizanja svijesti o digitalnoj uključenosti i sigurnosti. U skladu s načelima poštivanja raznolikosti Banke, Banka olakšava dostupnost proizvoda i usluga svim osobama pa se prilikom uređenja poslovnica vodi računa o pristupima za osobe s invaliditetom kako bi

## **ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2023. GODINU (NASTAVAK)**

### **Odgovornost u odnosima s klijentima (nastavak)**

mogli neometano koristiti prostore. Već nekoliko godina na web stranici Banke je i Omoguru widget koji klijentima s poteškoćama vida i čitanja olakšava praćenje sadržaja na web stranici.

Klijentima je dostupno više načina na koje se mogu detaljnije raspitati, prijaviti nepravilnost ili se pritužiti na tretman u poslovnom odnosu. Ispitivanja mišljenja klijenata ukazuju na visoko zadovoljstvo uslugama te brzinom rješavanja njihovih upita.

### **PLANOVI BANKE ZA 2024. GODINU**

Planovi Banke za 2024. godinu postavljeni su temeljem projekcija makroekonomskih pokazatelja i očekivanja o daljnjem razvoju i rastu bankarskog sektora te definiranim strateškim smjernicama i operativnim ciljevima koji pretpostavljaju nastavak normalnog poslovanja.

Aktivnosti segmenta poslovanja sa stanovništvom u 2024. godini bit će usmjerene na povećanje tržišnih udjela stambenih i nenamjenskih kredita, povećanje razine kvalitete iskustva klijenata kroz sve kanale komunikacije i prodaje, unapređenje kreditnih proizvoda i daljnju digitalizaciju poslovanja. Kao posebno važno područje u 2024. godini je i nastavak digitalne transformacije proizvoda i usluga, kao odgovor na značajne promjene u ponašanju i navikama kupaca. U tu svrhu je pokrenut projekt izrade potpuno nove platforme mobilnog bankarstva s ciljem kreiranja usluge visoke razine koja prati zahtjeve klijenata u digitalnom bankarstvu za naredne godine. Dodatno su još pokrenuti projekti čiji je cilj povećati razinu kvalitete usluge i zadovoljstva klijenata.

U dijelu kreditiranja korporativnih klijenata i sektora države očekuje se da će se ukupna inflacija u euro području nastaviti smanjivati zbog troškovnih pritisaka i rješavanja problema uskih grla u opskrbnim lancima. Ovo proizlazi iz postupnog slabljenja utjecaja prošlih šokova cijena energije i drugih pritisaka proizvođačkih troškova, a rast troškova rada postupno će postati glavni pokretač inflacije. S druge strane, slabljenje potražnje, jači učinci pooštavanja monetarne politike, te izrazitije prelijevanje pada cijena energenata i drugih sirovina na potrošačke cijene dobara i usluga bi ipak mogli spustiti inflaciju ispod projicirane putanje.

Navedeno će se odraziti na poslovanje poduzeća gdje će se usporiti investicijski ciklus i ambicije dugoročnog investiranja. Povećati će se i kreditni rizik zbog pritiska na profitne marže.

S ciljem amortiziranja rizika i optimalnim upravljanjem kapitalom naglasak je na financiranje s uporištem u EU i nacionalnim garantnim shemama.

Prepoznavanje potreba klijenata razvojem proizvoda i usluga, uz pretpostavku normalizacije života i funkcioniranja gospodarstva, doprinijet će planiranom rastu operativnih prihoda u 2024. godini. Paralelno s ovim aktivnostima, očekuje se i daljnje unapređenje učinkovitosti i optimizacije poslovanja što će uz zadržavanje troškova na stabilnoj razini, stvoriti preduvjete za postizanje planiranih poslovnih rezultata.

Ukupni rezultat poslovanja bit će i pod utjecajem većeg rasta troškova rizika koji se očekuju u nadolazećem razdoblju zbog inflatornih efekata.

Operativni prihodi rastu prvenstveno iz planiranog porasta neto kamatnih prihoda te manjim dijelom i iz većeg neto prihoda od naknada dok se u dijelu ostalih prihoda očekuje pad.

Operativni troškovi u 2024. godini rastu kao posljedica povećanja cijena usluga zbog inflacije, ali i novih usluga u IT domeni zbog operacionalizacije projekata započetih u prethodnoj godini kao i nastavak rada na strateškim projektima s ciljem učinkovitijeg ostvarivanja zahtjeva i očekivanja klijenata.

Banka je sredinom 2022. godine usvojila ESG strategiju koja je također uzeta u obzir pri izradi poslovnog plana za 2024. godinu. Naglasak je na održivom financiranju, zelenim i društveno odgovornim proizvodima, odgovornom upravljanju ESG rizicima, smanjenju vlastitog ugljičnog otiska te transparentnom izvještavanju podataka o održivosti.

Banka je uspostavila Okvir za upravljanje ESG rizicima pri odobravanju i praćenju kredita za klijente pravne osobe, a koji obuhvaća popis ESG isključenja, sektorsku toplinsku kartu za ESG rizike te procjenu ESG rizika transakcije.

Slijedom zahtjeva Matične banke, uveden je Green Loan Framework u Banku; okvir koji upravlja aktivnostima zelenog kreditiranja Banke i definiran je za prepoznavanje ulaganja koja povećavaju pozitivan i smanjuju negativan utjecaj na okoliš i društvo te koja pomažu kompanijama i društvima da se prilagode učincima klimatskih promjena. Green Loan Framework identificirao je širok popis kategorija za definiranje aktivnosti zelenog financiranja, a kriteriji se temelje na EU taksonomiji i CBI taksonomiji. U sklopu navedenog Framework-a, uspostavljen je alat Green Alignment Assessment Tool pomoću kojeg sve relevantne organizacijske jedinice uključene u proces zelenog kreditiranja definiraju usklađenost pojedinog financiranja s navedenim taksonomijama. U nadolazećem razdoblju planira se sustavni razvoj podrške navedenim alatima, kao i jačanje ESG kompetencija svih organizacijskih jedinica uključenih u proces.

## UPRAVLJANJE RIZICIMA

Kao dio OTP Grupe, upravljanje rizicima Banke definirano je osnovnim načelima i smjericama propisanim politikama i internim aktima Banke, zajedno sa zakonskim odnosno regulatornim zahtjevima, kako lokalnih tako i drugih relevantnih regulatornih tijela. Regulatorni okvir Korporativnog upravljanja Banke osigurava neovisnost funkcije/sektora upravljanja rizicima u odnosu na komercijalne i operativne funkcije, kao i od ostalih kontrolnih funkcija. Funkcija Upravljanja rizicima obuhvaća identifikaciju, mjerenje, procjenu, analizu i praćenje svih značajnih rizika koji se odnose na kritične funkcije institucije. Okvir Upravljanja rizicima uključuje cijeli sustav upravljanja rizicima, uključujući strategiju rizika, apetit za rizikom i kontrole rizika (poput politika i metodologija itd.). Strategija rizika sažima pristup riziku, viziju, misiju, vrijednosti, ciljeve, strateške inicijative koje podržavaju upravljanje rizicima unutar postavljenog apetita za rizik, uključujući Izjavu o apetitu za rizik (RAS). Izjava o apetitu za rizik određuje sklonost riziku koju Banka želi prihvatiti da bi ispunila poslovnu i strategiju rizika. Iako je sastavni dio Strategije rizika, RAS odobrava Uprava kao poseban dokument koji se revidira svake godine.

Glavni ciljevi:

- Realizacija poslovnih strategija vodeći računa o ravnoteži rizika i prinosa;
- Osigurati da potencijalni gubici ostaju unutar kapaciteta rizika;
- Odgovarajuće rezervacije za kreditne gubitke koje se odražavaju u cijeni i profitabilnosti
- Odgovarajući zaštitni sloj kapitala za neočekivane gubitke;
- Upravljanje sustavom upravljanja rizicima sukladno veličini i složenosti i u skladu s očekivanjima regulatora i koristeći međunarodne najbolje prakse;
- Proaktivno, ali vodeći računa o rizicima, održavanje poslovnih ciljeva u dinamičnom okruženju.

Strateška misija je: biti partner našim poslovnim jedinicama; stvaranje vrijednosti donošenjem odluka temeljenih na podacima, naprednim analitikama i izvrsnošću procesa; osiguranje jedinstvene i transparentne metodologiju odnosno kontrolnog okruženja za upravljanje operativnim gubicima kao i održavanje sigurnog rasta portfelja kroz ekonomske cikluse.

Aktivnosti upravljanja i kontrole kreditnim, tržišnim i operativnim rizikom provode se unutar organizacijske strukture Sektora Upravljanja rizicima, pod vodstvom Člana Uprave za rizike (CRO). Aktivnostima upravljanja rizicima usklađenosti, zaštitom podataka, detekcije i prevencije prijevara, informacijske i cyber sigurnosti, SPNFT, pravnog rizika, ESG-om upravlja se unutar organizacijske strukture Sektora centralnih funkcija, pod vodstvom Predsjednika Uprave.

Aktivnosti upravljanja kamatnim i likvidnosnim rizikom i kapitalom provode se unutar organizacijske strukture Sektora financija, pod vodstvom Člana Uprave za financije (CFO). Druga linija obrane/kontrole koja pokriva te rizike provodi se unutar organizacijske strukture Upravljanja rizicima.

### *Kreditni rizik*

Kreditni rizik predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u potpunosti podmiri iznose koje duguju. Banka strukturira razine kreditnog rizika uspostavom limita za iznose rizika koji preuzima u odnosu na jednog klijenta ili skupinu klijenata i prema poslovnom segmentu ili proizvodima. Upravljanje kreditnim rizikom klijenata se temelji na cjelovitom procjenjivanju profila rizika klijenata sa kvantitativnog (financijskog) i kvalitativnog stajališta korištenjem modela bodovanja i ocjenjivanja, zajedno s individualnom odobrenjem od strane definirane razine odobrenja. Sustav odobrenja ovlasti je postavljen da odražava profile rizika klijenata kao i kompetencijsku razinu za njihovu procjenu. Interni limiti kreditiranja na razini klijenta / skupine klijenata, transakcije ili proizvoda su uspostavljeni u skladu s definiranim apetitom rizika Banke. Banka je uspostavila snažan proces nadzora za klijente koji se financiraju i odobrene izloženosti koji omogućuje pokretanje korektivnih radnji u slučaju pogoršanja. Upravljanje izloženostima kreditnom riziku se provodi kroz različite redovne analize, na razini klijenta ili portfelja, proizvoda ili segmenta, kanala prodaje ili područja. Unutar aktivnosti prevencije prijevara kod kreditnog rizika uvedena je široka paleta alata i kontrola s ciljem prevencije, ranog otkrivanja slučajeva prijevara i optimizacije procesa.

### *Tržišni rizik*

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Banke uslijed promjena cijena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od valutnog rizika, kamatnog rizika i cjenovnog rizika.

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke.

Banka primjenjuje VaR metodologiju koristeći metodu povijesne simulacije s razinom pouzdanosti od 99% i vremenskim horizontom od 1 dana, kako bi procijenila tržišni rizik i maksimalne očekivane gubitke pozicija koje drži. VaR metodologija je statistički definiran pristup temeljen na vjerojatnosti koji uzima u obzir volatilitet tržišta kao i diverzifikaciju rizika prepoznavanjem kompenzacijskih pozicija i korelacija između proizvoda i tržišta.

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### *Tržišni rizik (nastavak)*

Uprava odobrava prihvatljivu razinu VaR limita koji se prate na dnevnoj osnovi. Dok VaR obuhvaća dnevnu izloženost Banke valutnom i kamatnom riziku, analiza osjetljivosti procjenjuje utjecaj razumno moguće promjene kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta tijekom godine. Dulji vremenski okvir analize osjetljivosti nadopunjuje VaR i pomaže Matici da procijeni svoju izloženost tržišnom riziku.

Tržišnim rizikom, rizikom stranih država i rizikom druge ugovorne strane u transakcijama u okviru aktivnosti Banke na financijskim tržištima, upravlja Odjel za tržišni rizik i kontrolu likvidnosti. Odjel je izravno odgovoran Glavnom direktoru za rizike Banke i u potpunosti je neovisan o poslovnim jedinicama koje nadzire. Djeluje u okviru Sektora tržišnih rizika OTP Grupe te su metodologije za mjerenje rizika i kontrolni postupci Banke usklađeni s najboljom praksom OTP Grupe.

### *Likvidnosni rizik*

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Banka prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

### *Operativni rizik*

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane.

Identifikacija značajnih operativnih rizika provodi se kroz:

- Samoprocjenu rizika i kontrolnih mehanizama (Risk control self assessment – RCSA)
- Scenario analizu
- Ključne pokazatelje rizika
- Prikupljanje događaja operativnog rizika
- Analizu utjecaja na poslovanje (BIA)

Banka koristi jednostavan pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

Uprava Banke smatra da se, primjenjujući sve usvojene mjere, upravljanje rizicima odvija na adekvatan i zadovoljavajući način.

### UPRAVLJANJE LJUDSKIM POTENCIJALIMA GRUPE

Unutar Direkcije ljudskih potencijala i korporativnih poslova tri se odjela bave područjem i temama u čijem su središtu zaposlenici Banke.

Suvremene funkcije HR-a objedinjenje su tako u procesima Odjela privlačenja talenata i podrške zaposlenicima, Odjela upravljanja znanjem, karijerom i iskustvom zaposlenika te Odjela razvoja organizacije i HR kontrolinga.

Na kraju 2023. godine Grupa je zapošljavala ukupno 2.590 zaposlenika, od čega su 2.402 zaposlenika Banke. Grupa bilježi povećanje za 27 zaposlenika u 2023. godini u odnosu na 2022. godinu. Tijekom 2023. godine zaposleno je 231 novih zaposlenika na razini Grupe, od čega se 205 novih zapošljavanja odnose na Banku (u poslovnica je zaposleno 86 novih zaposlenika), dok je u istom periodu 202 zaposlenika otišlo na razini Grupe, od čega iz Banke 178 zaposlenika (iz poslovnica su otišla 104 zaposlenika).

Dobna i obrazovna struktura zaposlenika Grupe i Banke je stabilna u zadnje dvije godine; prosječna dob na razini Grupe i Banke iznosi oko 42 godine, od čega 67% zaposlenih ima više i visoko obrazovanje na razini Grupe i Banke. Prosjek ukupnih godina staža unutar Grupe i Banke je 17 godina dok je prosjek godina staža unutar Grupe i Banke 13 godina.

#### *Primici zaposlenika*

U 2023. godini Grupa je osigurala dodatna sredstva za povećanje plaća zaposlenika kao odgovor na porast životnih troškova uzrokovanih inflatornim efektima. Dodatna su sredstva usmjerena i u nagrađivanje zaposlenika što je omogućilo kako povećanje broja zaposlenika koji su uključeni u taj oblik primitaka tako i povećanje iznosa pojedinačnih nagrada maloprodajnog osoblja.

#### *Nova zapošljavanja*

Nova zapošljavanja pomno su planirana i usklađena s razvojnim ciljevima Grupe. Razvoj bankarstva i snažna digitalizacija uvjetuju i stalne potrebe za visoko specijaliziranim stručnjacima koje Grupa osigurava novim zapošljavanjem kao i mobilnošću zaposlenika unutar Grupe. Kako situacija na tržištu rada nije bila povoljna, Grupa je surađivala s agencijama za zapošljavanje i headhunting agencijama prilikom traženja novih zaposlenika.

#### *Novi Kolektivni ugovor / povlastice za zaposlenike*

Banka je s 1. siječnjom 2022. godine sklopila novi Kolektivni ugovor koji se primjenjuje na razdoblje od tri godine. Kolektivnim ugovorom iz 2022. godine zadržavaju se sva dosadašnja, ali omogućuje i niz dodatnih prava i povlastica za zaposlenike od kojih su najznačajniji: 13. plaća, regres za godišnji odmor, prigodni darovi za zaposlenike, dar za djecu, naknadu za rođenje djeteta, jubilarne nagrade za vjernost Banci, oni za čije je poslove to predviđeno ostvaruju nagrade i bonuse za svoj rad te naknade za posebne uvjete rada. Osigurani su sistematski pregledi te Banka financira sportske i kulturne aktivnosti. Za stambene kredite i korištenje bankarskih usluga zaposlenici imaju pravo na povoljnije uvjete. Svi zaposlenici Banke su i dodatno osigurani tijekom rada i dolaska i odlaska s posla te su im osigurani i razni oblici solidarnih potpora u slučaju elementarnih nepogoda, bolesti i slično.

Novim Kolektivnim ugovorom povećana su prava korištenja godišnjih odmora i plaćenih dopusta, posebno za roditelje, uvedeni su plaćeni dopusti za prvi dan polaska djeteta u vrtić i osnovnu školu, slobodni dani za volonterski rad u organizaciji Banke i njenih partnera te su proširene mogućnosti plaćenog dopusta za dodatno školovanje i usavršavanje.

Banka je s 01.09.2023. godine skopila Dodatak važećem Kolektivnom ugovoru kojim su se uvele dodatne povlastice za zaposlenike od kojih je najznačajnija povećanje minimalne bruto 1 plaće.

#### *Hibridni rad*

Banka ima uvedenu mogućnost hibridnog rada po sistemu 3:2 (zaposlenik radi tri dana u uredu, a dva dana od kuće) za zaposlenike na poslovima koji se mogu tako organizirati, a da ne ugrožavaju kvalitetu poslovnih procesa i kvalitetu usluga klijentima Banke. Promjenama Zakona o radu Banka je ovaj rad klasificirala kao „rad na daljinu i na taj način omogućila dodatnu fleksibilnost u radu određenog broja zaposlenika kod kojih je takva organizacija rada moguća.

#### *Employer branding*

Tijekom 2022. godine dovršena je Employer branding strategija te definiran akcijski plan za 2023. godinu. Strategija je razvijena kako bi se doskočilo postojećim izazovima, kao što su nepredvidljivo tržište rada, povećana fluktuacija zaposlenika, brojne komunikacije drugih poslodavaca upravo u bankarskom sektoru. S obzirom da je Banka napravila i jači iskorak prema agilnoj transformaciji poslovanja, pojavila se i potreba za visokokvalificiranim IT stručnjacima u raznim područjima, što je zahtijevalo dodatne napore u privlačenju te zadržavanju istih.

## UPRAVLJANJE LJUDSKIM POTENCIJALIMA GRUPE (NASTAVAK)

### *Digitalizacija u HR-u*

Kako bi pratili nove trendove i razvoje tehnologije te ispunili očekivanja zaposlenika, Banka je uspostavila sustav elektronskog potpisivanja koji od ove godine omogućuje elektronsko potpisivanje ugovora o radu. Također je digitaliziran i proces godišnjeg ocjenjivanja zaposlenika i procesa budgetiranja.

### *Edukacija i razvoj zaposlenika*

Cilj Banke je provođenjem različitih vrsta stručnih edukacija, omogućiti zaposlenicima kontinuirano usavršavanje znanja i vještine te pružiti mogućnost i podršku u osobnom razvoju. Ujedno, pravodobnim, kvalitetnim edukacijskim modulima Banka osigurava važnu podršku cjelokupnom poslovanju i kvalitetniju uslugu klijentima. U 2023. godini provedeno je 341 različitih treninga u ukupnom trajanju od 42,7 tisuća sati u kojima je sudjelovalo 2.365 zaposlenika.

Od toga, 57% njih je provedeno je interno, a 53% ukupnih edukacija je provedeno digitalno te je u odnosu na prethodnu godinu prisutan blagi trend smanjenja digitalnih oblika edukacije.

Putem e-learning platforme Banke zaposlenicima je ponuđen novi sadržaji raznolikih tema.

Područja edukacije u 2023. godini, uz standardne programe vezane uz regulatorne teme, poznavanje proizvoda i usluga, stručna znanja iz područja financijske analize i upravljanja rizicima, obuhvaćala su i edukacije o specifičnim, aktualnim temama poput agilne metodologije i poslovanja, te ESG okvira. Posebna je pažnja dana edukacijskim programima namijenjenim različitim razinama rukovoditelja, od onih koji se na toj funkciji nađu prvi puta, do strateških i voditelja poslovnice.

### *Angažiranost i zadovoljstvo zaposlenika*

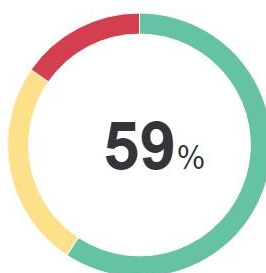
U 2023. godini Banka je nastavila s provođenjem inovacija putem Ideaportal platforme potičući tako sve zaposlenike na inovativno promišljanje i predstavljanje kreativnih ideja usmjerenih rješavanju određenog izazova, odnosno unaprjeđenju poslovnog procesa Banke.

Također, u 2023. godini Banka je sudjelovala u provođenju godišnje ankete OTP Grupe o angažiranosti zaposlenika u svim zemljama u kojima Grupa posluje kako bi time omogućila svojim zaposlenicima da podijele povratne informacije o svom iskustvu rada. Ukupno je 98% zaposlenika Banke pristupilo anketi i tako nadmašilo prošlogodišnji odaziv ukazujući na želju za kontinuiranim dijalogom te aktivnim sudjelovanjem u oblikovanju željene radne sredine.

Stopa odgovora



Stopa angažiranosti



U 2023. stopa angažiranost zaposlenika Banke je 59%, a kao ključni pokretači angažiranosti identificirani su: mogućnost ostvarenja karijernih ciljeva, prepoznavanje zaposlenika kao važnih dionika uspješnosti kompanije od strane višeg rukovodstva, dobrobit zaposlenika kao prioritet, otvorena i iskrena komunikacija te priznanje za dobro obavljeni posao.

Detaljna analiza dobivenih rezultata daje smjernice za planiranje potrebnih razvojnih aktivnosti u svrhu daljnjeg povećanja angažiranosti zaposlenika.

### *Očuvanje zdravlja i sigurnost na poslu*

Banka je i u 2023. godini organizirala sistematske preglede za zaposlenike s ciljem preveniranja eventualnih bolesti i očuvanja zdravlja zaposlenika.

Banka također kontinuirano provodi osposobljavanje zaposlenika za rad na siguran način, kao i osposobljavanje za protupožarnu zaštitu i pružanje prve pomoći.

## ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ

U današnjem suvremenom društvu brzih promjena i neprestanog razvoja znanosti i tehnologije, nužna je organizacijska kultura koja promiče inovativnost s krajnjim ciljem unapređenja odnosa s klijentima i podizanja iskustva klijenata na višu razinu te time stvaranja preduvjeta za dugoročno održiv poslovni odnos. U Grupi se kreativnost i razmišljanje izvan okvira potiče kroz svakodnevni rad, ali i korištenjem platforme Ideaportal, interaktivnog portala putem kojeg su zaposlenici direktno uključeni u predlaganje inovacija za optimizaciju i unaprjeđenje poslovnih procesa. Uzimajući u obzir zahtjeve tržišta i potrebe klijenata, Grupa je predana kontinuiranom unaprjeđenju proizvoda, usluga i poslovnih procesa.

Tijekom 2023. godine nastavile su se aktivnosti istraživanja i razvoja u skladu sa strateškim ciljevima usmjerenim na unaprjeđenje korisničkog iskustva i zadovoljstva klijenata, kroz razvoj suvremenih i digitaliziranih proizvoda i usluga, kreirajući na taj način pouzdana, jednostavna i sigurna rješenja za klijente uz istovremeno povećanje efikasnosti poslovanja.

U tom smislu glavni fokus tijekom godine bio je usmjeren na razvoj novog digitalnog i potpunog integriranog E2E (End-to-End) rješenja za odobravanje gotovinskih kredita, kao i na izgradnju nove platforme mobilnog bankarstva, s ciljem kreiranja usluge visoke razine koja prati zahtjeve klijenata u digitalnom bankarstvu za naredne godine. Puna implementacija ovih procesa i proizvoda očekuje se početkom 2024. godine. Spomenute inicijative, uz značajno unapređenje digitalnog marketinga provedeno u prethodnim godinama, trebali bi značajno povećati razinu kvalitete usluge i zadovoljstva klijenata i istovremeno omogućiti ostvarenje planova novih plasmana, kako gotovinskih tako i stambenih kredita.

Grupa će u nadolazećem razdoblju nastaviti s provođenjem aktivnosti u svrhu potpune tranzicije prema agilnom načinu rada s ciljem skraćivanja vremena potrebnog za isporuku rješenja (Time to market) iz područja digitalnog bankarstva te povećavanja spektra usluga koje su klijentima dostupne putem digitalnih kanala, kao i unaprjeđenja postojećih usluga. Nastavit će se inicijative kroz koje će Grupa usvajati praksu agilnog načina rada u razvoju informacijskih rješenja, kao i transformacijskih projekata te podizanja svijesti zaposlenika Grupe o agilnom načinu rada. Kroz program digitalne transformacije nastaviti će se i s inicijativama koje se odnose na unapređenje efikasnosti poslovnih procesa unutar poslovnica koji posljedično također pozitivno utječu na razinu zadovoljstva klijenta, operativnu učinkovitost i troškovnu efikasnost.

Osmišljavanje atraktivnih i konkurentnih financijskih proizvoda i rješenja maksimalno prilagođenih potrebama klijenata, a u skladu s prirodom djelatnosti i poslovanja, bit će i u budućnosti područje od najveće važnosti za Grupu kako bi klijentima i dalje pružala usluge najviše kvalitete u skladu s tržišnim standardima.

## Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe i rezultate njihovog poslovanja i novčanog toka, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od Europske unije, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni, kako bi omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprječavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće koje uključuje odvojene i konsolidirane financijske izvještaje i ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s godišnjim financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave, te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020, 47/2020, 114/2022, 82/2023).

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021, 108/2022), odobreni su od strane Uprave Banke 13. ožujka 2024. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, odvojene i konsolidirane financijske izvještaje potpisale su ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za OTP banku d.d.:



Balázs Pál Békeffy  
Predsjednik Uprave



Nikola Mikša  
Član Uprave



Slaven Celić  
Član Uprave



Zvonimir Akrap  
Član Uprave



Bruno Biuk  
Član Uprave



Ivan Šimičević  
Član Uprave

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničaru društva OTP banka d.d.

### Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. (Banka) i konsolidiranih financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. i njemu ovisnih društava (zajedno - Grupa), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2023., odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz odvojene i konsolidirane financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji istinito i fer prikazuju odvojeni i konsolidirani financijski položaj Banke i Grupe na 31. prosinca 2023., njihovu odvojenu i konsolidiranu financijsku uspješnost i njihove odvojene i konsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

#### Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*, uključujući i ta pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

| Ključno revizijsko pitanje                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka</b></p> <p><b>Molimo vidjeti Bilješku 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata i Bilješku 1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine</b></p> <p>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu očekivanih kreditnih gubitaka od strane Uprave unutar kreditnog portfelja na datum izvještavanja.</p> <p>Procjena razvrstavanja izloženosti u odgovarajuće faze najviše ovisi o okidačima („trigger events“) koje je Uprava identificirala kao pokazatelje značajnog povećanja kreditnog rizika klijenata odnosno umanjena vrijednosti. Ovi okidači podliježu visokoj razini prosudbe Uprave.</p> <p>Rezervacije za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke zahtijevaju korištenje kompleksnih modela (ovisno o elementima informacijskog sustava) i značajne prosudbe Uprave te uključuju visok stupanj subjektivnosti u procjeni budućih novčanih tokova i vremena naplate.</p> <p>Dodatno, neizvjesni gospodarski izgledi rezultirali su složenijom procjenom tog učinka na očekivane kreditne gubitke.</p> <p>Dodatno, regulator i tržište usredotočeni su na izloženosti jer one predstavljaju osnovnu djelatnost banke, a rezerviranje zajmova značajno utječe na rezultat banke.</p> <p>Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog iznosa umanjena vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih i kompleksnih pretpostavki od strane Uprave.</p> | <p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Uz pomoć IT stručnjaka, procijenili smo dizajn i testirali operativnu učinkovitost kontrola, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Ocijenili smo dizajn kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjena vrijednosti i testirali operativnu učinkovitost kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjena vrijednosti portfelja Banke, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, procijenili smo metodologiju razvijenu za izračunavanje rezerviranja za kreditne gubitke po MSFI-u 9, usredotočujući se na aspekte kao što su čimbenici za određivanje „značajnog povećanja kreditnog rizika“, raspoređivanje zajmova po fazama, prikladnost modela korištenih za izračun rezerviranja za fazu 1 (A1) i fazu 2 (A2) i ispravke vrijednosti za dio faze 3 (B) izračunate na modelima (izloženosti ispod EUR 400 tisuća) i procjenu ključnih parametara rezerviranja.</p> <p>Procijenili smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza („PD“) i gubitka zbog neispunjavanja obveza („LGD“). Osim toga, s obzirom na modele, razumjeli smo i procijenili kako su trenutna makroekonomska očekivanja uključena u model kao dio informacija usmjerenih na budućnost.</p> <p>Pregledali smo uzorak izloženosti i proveli procedure za ocjenu adekvatnosti klasifikacije izloženosti po fazama (uključujući, ali ne ograničavajući se na procjenu kreditne sposobnosti klijenata, pregled ulaznih parametara kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza, testiranje dana kašnjenja, procjenu adekvatnosti signala ranog upozorenja („EWS“) i status „watch liste“).</p> <p>Naše procedure za pojedinačno značajne izloženosti bile su usredotočene na mjerenje umanjena vrijednosti pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući procjenu je li povijesno iskustvo prikladno za procjenu iznosa kreditnih gubitaka u portfelju.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>Na uzorku pojedinačno umanjenih kreditnih izloženosti unutar portfelja individualno značajnih izloženosti, testirali smo pretpostavke korištene u utvrđivanju umanjenja vrijednosti i kvantificiranju uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene povezanih kolaterala i procjene naplate u slučaju neizvršenja obaveza te ocijenili jesu li specifični zahtjevi Hrvatske narodne banke ("HNB") vezani uz rezerviranja odraženi u izračunu. To je također uključivalo uzimanje u obzir utjecaja ustupaka prema klijentima („forbearance“).</p> <p>Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješci 1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine i bilješci 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>Procjena rezerviranja za sudske sporove za CHF kredite</b></p> <p><b>Molimo vidjeti Bilješku 26 Rezervacije za obveze i troškove</b></p> <p>Na dan 31. prosinca 2023. Banka je priznala rezerviranja za sudske sporove koji se odnose na kredite izvorno izdane ili indeksirane u švicarskim francima ("CHF").</p> <p>Rezerviranja za sudske sporove odnose se na kredite koji su konvertirani i na kredite koji nisu konvertirani i još su denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za poništenje ugovora o kreditu u cijelosti i zahtjeve za poništenje određenih klauzula ugovora o kreditu.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer postoje značajne prosudbe i procjene u primjeni relevantnih zahtjeva za procjenu vremena i visine odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveza Banke koje proizlaze iz ovih specifičnih sudskih zahtjeva, s obzirom na njihovu inherentnu neizvjesnost i iznos.</p> <p>Stoga, zbog uključenosti značajne razine prosudbe te uzimajući u obzir cjelokupni iznos rezerviranja, ovo pitanje smatramo ključnim revizijskim pitanjem.</p> | <p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu procjene rezerviranja za CHF sudske sporove.</p> <p>Također, postavili smo upite Upravi s ciljem dobivanja razumijevanja pretpostavki koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenjem rezerviranja za CHF sudske sporove.</p> <p>Prikupili smo pregled sudskih sporova koji se vode protiv Banke zajedno s iznosima priznatih rezervacija za te sporove. Uskladili smo ove informacije s informacijama navedenim u financijskim izvještajima i informacijama dobivenim od neovisnih pravnih savjetnika koje koristi Uprava.</p> <p>Prikupili smo i pregledali mišljenja i izjave neovisnih pravnih savjetnika koje je koristila Uprava te ih usporedili s informacijama dobivenim od strane Uprave u vezi s tužbenim zahtjevima.</p> <p>Prikupili smo i pregledali izračun rezerviranja za sudske sporove te procijenili jesu li pretpostavke na kojima se temelji priznavanje rezerviranja temeljene na relevantnim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta.</p> <p>Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješci 26 Rezervacije za obveze i troškove u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).</p> |

## Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće Banke i Grupe, ali ne uključuju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima; te
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihovog okruženja stečenog u okviru revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, dužni smo izvjestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu nemamo što izvjestiti.

## Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za odvojene i konsolidirane financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s MSFI i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku i Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka i Grupa.

## Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaoblazanje internih kontrola.

- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa prekinu s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe za izražavanje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i izvedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

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

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

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

## **Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima**

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

### *Imenovanje revizora i razdoblje angažmana*

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke 31. ožujka 2021. godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 31. ožujak 2023., što predstavlja neprekidan angažman od tri godine.

### *Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru*

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Banke koji smo izdali 12. ožujka 2024. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

### *Pružanje nerevizijskih usluga*

Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj uniji nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske usluge Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama koje nisu objavljene u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

### *Izveštaj o regulatornim izvještajima*

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija ((Narodne Novine 42/18, 122/2020, 119/2021 i 108/2022) dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 191 do 213, a sadrže odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od Europske unije, koji su prikazani na stranicama od 35 do 190 i iz poslovnih knjiga Banke i Grupe.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.



Zvonimir Madunić  
Član Uprave i ovlašteni revizor

13. ožujak 2024.

Ernst & Young d.o.o.  
Radnička cesta 50  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska

Konsolidirani izvještaj Grupe o dobiti ili gubitku  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine  
 (Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                               | Bilješka | 2023.         | 2022.        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|--------------|
| Prihodi od kamata                                                                             | 3        | 382,4         | 198,6        |
| Rashodi od kamata                                                                             | 3        | (44,4)        | (8,8)        |
| <b>Neto prihod od kamata</b>                                                                  |          | <b>338,0</b>  | <b>189,8</b> |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                | 4        | 92,6          | 83,1         |
| Rashodi od naknada i provizija                                                                | 4        | (24,9)        | (19,9)       |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>                                                     |          | <b>67,7</b>   | <b>63,2</b>  |
| Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak  | 5a       | (156,4)       | (13,7)       |
| Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 5b       | -             | (0,9)        |
| Neto dobiti od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza                          | 5c       | 66,2          | 16,3         |
| Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku                                   | 5d       | -             | 0,1          |
| Ostali poslovni prihodi                                                                       | 6        | 18,1          | 14,9         |
| <b>Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi</b>                                             |          | <b>(72,1)</b> | <b>16,7</b>  |
| <b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova</b>                               |          | <b>333,6</b>  | <b>269,7</b> |
| Ostali troškovi poslovanja                                                                    | 7        | (57,2)        | (52,8)       |
| Troškovi amortizacije                                                                         | 7a       | (24,4)        | (26,4)       |
| Troškovi zaposlenika                                                                          | 8        | (74,8)        | (68,2)       |
| Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja                                         | 9        | (6,0)         | 7,2          |
| <b>Dobit prije poreza</b>                                                                     |          | <b>171,2</b>  | <b>129,5</b> |
| Porez na dobit                                                                                | 10a      | (30,8)        | (31,7)       |
| <b>Dobit za godinu</b>                                                                        |          | <b>140,4</b>  | <b>97,8</b>  |
| Dioničarima Grupe                                                                             |          | 138,1         | 94,7         |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela                                                           |          | 2,3           | 3,1          |
|                                                                                               |          | <b>140,4</b>  | <b>97,8</b>  |

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

# Konsolidirani izvještaj Grupe o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                                                                               | Bilješka | 2023.        | 2022.         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|---------------|
| <b>Dobit za godinu</b>                                                                                                                        |          | <b>140,4</b> | <b>97,8</b>   |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>                                                                                                             |          |              |               |
| <b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>                                                                                  |          |              |               |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice | 28       | 2,9          | 2,7           |
| Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine                                                                                               | 26, 28   | -            | 0,2           |
| Ukupno                                                                                                                                        |          | 2,9          | 2,9           |
| <b>Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak</b>                                                                     |          |              |               |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice  | 28       | 9,0          | (35,4)        |
| Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 9,15     | (0,7)        | (0,3)         |
| Ukupno                                                                                                                                        |          | 8,3          | (35,7)        |
| Odgođeni porez                                                                                                                                | 10c      | (2,1)        | 5,8           |
| <b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>                                                                                                       |          | <b>9,1</b>   | <b>(27,0)</b> |
| Efekt promjene funkcionalne valute                                                                                                            |          | -            | 0,2           |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                                                                              |          | <b>149,5</b> | <b>71,0</b>   |
| Namijenjena:                                                                                                                                  |          |              |               |
| Dioničarima Grupe                                                                                                                             |          | 147,2        | 67,9          |
| Vlasnicima nekontrolirajućih udjela                                                                                                           |          | 2,3          | 3,1           |

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

# Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                         | Bilješka | 31.12.2023.    | 31.12.2022.    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>IMOVINA</b>                                                                          |          |                |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 11       | 1.607,5        | 1.634,4        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                        | 12       | -              | 18,5           |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 13       | 44,8           | 47,1           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 14       | 5.790,2        | 5.388,3        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 15a      | 18,3           | 15,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 15b      | 616,1          | 606,0          |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                               | 16       | 242,3          | 111,5          |
| Nekretnine i oprema                                                                     | 18       | 88,4           | 86,3           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 18a      | 15,4           | 14,4           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | 19       | 32,3           | 18,6           |
| Nematerijalna imovina                                                                   | 20       | 15,3           | 12,2           |
| Goodwill                                                                                |          | 0,6            | 0,6            |
| Odgođena porezna imovina                                                                | 10c      | 12,7           | 14,7           |
| Potraživanje poreza na dobit                                                            | 10b      | -              | -              |
| Ostala imovina                                                                          | 21       | 40,4           | 53,4           |
| Imovina namijenjena prodaji                                                             | 22       | 0,8            | 0,6            |
| <b>UKUPNA IMOVINA</b>                                                                   |          | <b>8.525,1</b> | <b>8.021,9</b> |

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

# Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                            | Bilješka | 31.12.2023.    | 31.12.2022.    |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>OBVEZE</b>                                                              |          |                |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                | 23       | 20,0           | 159,3          |
| Obveze prema komitentima                                                   | 24       | 6.266,8        | 5.990,3        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                | 25       | 1.016,2        | 744,3          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13       | 31,6           | 26,3           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                           | 26       | 63,9           | 67,0           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                             | 18a      | 15,8           | 14,8           |
| Obveze poreza na dobit                                                     | 10b      | 10,5           | 17,8           |
| Ostale obveze                                                              | 27       | 73,9           | 50,3           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                       |          | <b>7.498,7</b> | <b>7.070,1</b> |
| <b>DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>                                          |          |                |                |
| Dionički kapital                                                           |          | 539,2          | 530,1          |
| Premija na izdane dionice                                                  |          | 22,7           | 22,7           |
| Statutarne i zakonske rezerve                                              |          | 67,5           | 67,1           |
| Rezerva fer vrijednosti                                                    |          | 0,8            | (8,3)          |
| Ostale rezerve                                                             |          | 0,4            | 0,4            |
| Zadržana dobit                                                             |          | 379,9          | 326,0          |
| Ukupni dionički kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Grupe         | 28       | <b>1.010,5</b> | <b>938,0</b>   |
| Nekontrolirajući udjeli                                                    |          | 15,9           | 13,6           |
| Rezerve promjene valute                                                    |          | -              | 0,2            |
| <b>Ukupni dionički kapital i rezerve</b>                                   | 28       | <b>1.026,4</b> | <b>951,8</b>   |
| <b>UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>                          |          | <b>8.525,1</b> | <b>8.021,9</b> |

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

# Konsolidirani izvještaj Grupe o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                                  | Dionički kapital | Premija na izdane dionice | Zakonske i statutarne rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Ostale rezerve | Zadržana dobit / (gubitak) | Rezerva promjene valute | Nekontrolirajući udjeli | Ukupno         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2022.                                                                  | 530,1            | 22,7                      | 67,1                          | 18,7                    | 0,4            | 271,0                      | -                       | 10,5                    | 920,5          |
| <b>Promjene na kapitalu u 2022. godini</b>                                                       |                  |                           |                               |                         |                |                            |                         | -                       |                |
| Ostala sveobuhvatna dobit                                                                        | -                | -                         | -                             | (29,1)                  | -              | -                          | -                       | -                       | (29,1)         |
| - Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)                                                           | -                | -                         | -                             | 2,2                     | -              | -                          | -                       | -                       | 2,2            |
| - Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)                                                          | -                | -                         | -                             | (0,3)                   | -              | -                          | -                       | -                       | (0,3)          |
| Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28) | -                | -                         | -                             | 0,2                     | -              | -                          | -                       | -                       | 0,2            |
| Efekt preračuna u prezentacijsku valutu                                                          | -                | -                         | -                             | -                       | -              | (0,2)                      | 0,2                     | -                       | -              |
| Dobit za godinu                                                                                  | -                | -                         | -                             | -                       | -              | 94,9                       | -                       | 3,1                     | 98,0           |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                                 | -                | -                         | -                             | (27,0)                  | -              | 94,7                       | 0,2                     | 3,1                     | 71,0           |
| Raspodjela dobiti u rezerve                                                                      | -                | -                         | -                             | -                       | -              | -                          | -                       | -                       | -              |
| Dividende                                                                                        | -                | -                         | -                             | -                       | -              | (39,8)                     | -                       | -                       | (39,8)         |
| Konsolidacijska usklađenja                                                                       | -                | -                         | -                             | -                       | -              | 0,1                        | -                       | -                       | 0,1            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                                                          | <b>530,1</b>     | <b>22,7</b>               | <b>67,1</b>                   | <b>(8,3)</b>            | <b>0,4</b>     | <b>326,0</b>               | <b>0,2</b>              | <b>13,6</b>             | <b>951,8</b>   |
| Stanje na dan 1. siječnja 2023. (prije)                                                          | 530,1            | 22,7                      | 67,1                          | (8,3)                   | 0,4            | 326,0                      | 0,2                     | 13,6                    | 951,8          |
| Efekt preračuna u prezentacijsku valutu                                                          | -                | -                         | -                             | -                       | -              | 0,2                        | (0,2)                   | -                       | -              |
| Stanje na dan 1. siječnja 2023. (nakon)                                                          | 530,1            | 22,7                      | 67,1                          | (8,3)                   | 0,4            | 326,2                      | -                       | 13,6                    | 951,8          |
| <b>Promjene na kapitalu u 2023. godini</b>                                                       |                  |                           |                               |                         |                |                            |                         |                         |                |
| Ostala sveobuhvatna dobit                                                                        | -                | -                         | -                             | -                       | -              | -                          | -                       | -                       | -              |
| - Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)                                                           | -                | -                         | -                             | 7,4                     | -              | -                          | -                       | -                       | 7,4            |
| - Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)                                                          | -                | -                         | -                             | 2,4                     | -              | -                          | -                       | -                       | 2,4            |
| Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28) | -                | -                         | -                             | (0,7)                   | -              | -                          | -                       | -                       | (0,7)          |
| Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješke 26 i 28)                               | -                | -                         | -                             | -                       | -              | -                          | -                       | -                       | -              |
| Dobit za godinu                                                                                  | -                | -                         | -                             | -                       | -              | 138,1                      | -                       | 2,3                     | 140,4          |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                                 | -                | -                         | -                             | 9,1                     | -              | 138,1                      | -                       | 2,3                     | 149,5          |
| Raspodjela dobiti u rezerve                                                                      | -                | -                         | 0,4                           | -                       | -              | (0,4)                      | -                       | -                       | -              |
| Dividende                                                                                        | -                | -                         | -                             | -                       | -              | (75,0)                     | -                       | -                       | (75,0)         |
| Prijenosi između komponenata kapitala                                                            | 9,1              | -                         | -                             | -                       | -              | (9,1)                      | -                       | -                       | -              |
| Konsolidacijska usklađenja                                                                       | -                | -                         | -                             | -                       | -              | 0,1                        | -                       | -                       | 0,1            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                                                          | <b>539,2</b>     | <b>22,7</b>               | <b>67,5</b>                   | <b>0,8</b>              | <b>0,4</b>     | <b>379,9</b>               | <b>-</b>                | <b>15,9</b>             | <b>1.026,4</b> |

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

# Konsolidirani financijski izvještaj Grupe o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                                             | Bilješka | 2023.          | 2022.         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|---------------|
| <b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                               |          |                |               |
| Dobit prije poreza                                                                                          |          | 171,2          | 129,5         |
| <b>Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti:</b>           |          |                |               |
| Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti                                                               | 9        | 0,2            | (17,9)        |
| Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | 5a       | 156,4          | 13,6          |
| Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 5b       | -              | 0,9           |
| Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku                           | 5d       | -              | (0,1)         |
| Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine          | 7        | 0,2            | (0,3)         |
| Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke                                                        | 9        | 5,8            | 10,7          |
| Ostale rezervacije                                                                                          | 9        | (0,4)          | 0,2           |
| Amortizacija                                                                                                | 7a       | 24,4           | 26,4          |
| (Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme                                                            | 6        | (0,9)          | (0,4)         |
| Kamatni prihod                                                                                              | 6        | (383,0)        | (198,9)       |
| Kamatni rashod                                                                                              | 3, 6     | 44,4           | 8,8           |
| Prihod od ukidanja obračunatih troškova                                                                     | 3        | (0,5)          | (0,2)         |
| (Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji                                                             | 6        | (3,5)          | (0,7)         |
| Otpis potraživanja                                                                                          | 5c       | -              | 0,1           |
| Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda                                                        | 9        | 6,7            | 4,7           |
| Tečajne razlike                                                                                             | 5a       | (57,4)         | 6,2           |
| <b>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>                                       |          | <b>(36,4)</b>  | <b>(17,4)</b> |
| <i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>                                                              |          |                |               |
| Obvezna pričuva kod HNB-a                                                                                   |          | 180,0          | 111,9         |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                                            |          | 24,8           | (18,3)        |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                                        |          | (458,5)        | (762,8)       |
| Ostala imovina                                                                                              |          | 12,5           | (24,9)        |
| <i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>                                                              |          |                |               |
| Obveze prema drugim bankama                                                                                 |          | (139,3)        | 52,2          |
| Obveze prema komitentima                                                                                    |          | 284,3          | 735,6         |
| Ostale obveze                                                                                               |          | 18,7           | (6,1)         |
| Isplate iz rezervacija za obveze                                                                            |          | (8,5)          | (7,1)         |
| <b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</b>                                    |          | <b>(122,4)</b> | <b>63,1</b>   |
| Plaćeni porez na dobit                                                                                      |          | (38,1)         | (14,2)        |
| Primici od kamata                                                                                           |          | 440,0          | 200,3         |
| Plaćene kamate                                                                                              |          | (36,1)         | (7,3)         |
| <b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                   |          | <b>243,4</b>   | <b>241,9</b>  |

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

# Konsolidirani izvještaj Grupe o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                                   | Bilješka  | 2023.          | 2022.          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|
| <b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>                                                     |           |                |                |
| Primici od financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak   |           | (121,7)        | 46,7           |
| Primici/(izdaci) od vrijednosnica koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit |           | (4,6)          | 127,7          |
| (Izdaci) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine                                            |           | (30,5)         | (26,3)         |
| Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine                                            |           | 5,5            | 7,5            |
| (Izdaci) za imovinu namijenjenu prodaji                                                           |           | (0,2)          | -              |
| Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji                                                    |           | 5,0            | 1,6            |
| Izdaci od ulaganja u nekretnine                                                                   |           | (15,8)         | (0,3)          |
| (Izdaci)/primici od ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                                |           | (130,8)        | (62,4)         |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti                                                       |           | 0,2            | 0,1            |
| <b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>                                                         |           | <b>(292,9)</b> | <b>94,6</b>    |
| <b>NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>                                                   |           |                |                |
| Plaćanja po najmu (MSFI 16)                                                                       |           | (4,3)          | (4,0)          |
| Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava                                                          |           | 265,8          | 231,5          |
| Plaćena dividenda                                                                                 |           | (75,0)         | (39,8)         |
| <b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>                                                      |           | <b>186,5</b>   | <b>187,7</b>   |
| <b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>                                               |           | <b>137,0</b>   | <b>524,2</b>   |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>                                              |           | <b>1.471,4</b> | 945,1          |
| Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente                                            |           | (0,9)          | 2,1            |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>                                                | <b>30</b> | <b>1.607,5</b> | <b>1.471,4</b> |

Nekonsolidirani izvještaj Banke o dobiti ili gubitku  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine  
 (Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                               | Bilješka | 2023.         | 2022.        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|--------------|
| Prihodi od kamata                                                                             | 3        | 360,6         | 183,7        |
| Rashodi od kamata                                                                             | 3        | (32,5)        | (6,4)        |
| <b>Neto prihod od kamata</b>                                                                  |          | <b>328,1</b>  | <b>177,3</b> |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                | 4        | 90,8          | 81,5         |
| Rashodi od naknada i provizija                                                                | 4        | (25,2)        | (20,1)       |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>                                                     |          | <b>65,6</b>   | <b>61,4</b>  |
| Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak  | 5a       | (156,4)       | (13,6)       |
| Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 5b       | -             | (0,9)        |
| Neto dobiti od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza                          | 5c       | 66,2          | 19,2         |
| Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku                                   | 5d       | -             | 0,1          |
| Ostali poslovni prihodi                                                                       | 6        | 7,8           | 2,8          |
| <b>Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi</b>                                             |          | <b>(82,4)</b> | <b>7,6</b>   |
| <b>Dobit prije umanjivanja vrijednosti i operativnih troškova</b>                             |          | <b>311,3</b>  | <b>246,3</b> |
| Ostali troškovi poslovanja                                                                    | 7        | (53,0)        | (49,3)       |
| Troškovi amortizacije                                                                         | 7a       | (18,2)        | (19,3)       |
| Troškovi zaposlenika                                                                          | 8        | (68,1)        | (61,9)       |
| Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjivanja i rezerviranja                                       | 9        | (7,6)         | 3,3          |
| <b>Dobit prije poreza</b>                                                                     |          | <b>164,4</b>  | <b>119,1</b> |
| Porez na dobit                                                                                | 10a      | (29,6)        | (29,4)       |
| <b>Dobit za godinu</b>                                                                        |          | <b>134,8</b>  | <b>89,7</b>  |

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

# Nekonsolidirani izvještaj Banke o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                                                                               | Bilješka | 2023.        | 2022.         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|---------------|
| <b>Dobit za godinu</b>                                                                                                                        |          | <b>134,8</b> | <b>89,7</b>   |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>                                                                                                             |          |              |               |
| <b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>                                                                                  |          |              |               |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice | 28       | 2,9          | 2,7           |
| Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine                                                                                               | 26, 28   | -            | 0,2           |
| Ukupno                                                                                                                                        |          | 2,9          | 2,9           |
| <b>Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak</b>                                                                     |          |              |               |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice  | 28       | 9,0          | (35,4)        |
| Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 9,15     | (0,7)        | (0,3)         |
| Ukupno                                                                                                                                        |          | 8,3          | (35,7)        |
| Odgođeni porez                                                                                                                                | 10c      | (2,1)        | 5,8           |
| <b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>                                                                                                       |          | <b>9,1</b>   | <b>(27,0)</b> |
| Efekt promjene funkcionalne valute                                                                                                            |          | -            | (0,1)         |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                                                                              |          | <b>143,9</b> | <b>62,6</b>   |

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

# Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                         | Bilješka | 31.12.2023.    | 31.12.2022.    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>IMOVINA</b>                                                                          |          |                |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 11       | 1.607,5        | 1.634,4        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                        | 12       | -              | 18,5           |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 13       | 44,6           | 43,5           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 14       | 5.332,0        | 5.019,0        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 15a      | 18,3           | 15,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 15b      | 616,1          | 606,0          |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                               | 16       | 242,3          | 111,5          |
| Ulaganja u ovisna društva                                                               | 17       | 42,2           | 42,2           |
| Nekretnine i oprema                                                                     | 18       | 45,8           | 43,2           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 18a      | 22,3           | 21,9           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | 19       | 9,5            | 11,2           |
| Nematerijalna imovina                                                                   | 20       | 14,9           | 11,9           |
| Odgođena porezna imovina                                                                | 10c      | 11,1           | 13,0           |
| Ostala imovina                                                                          | 21       | 18,7           | 45,5           |
| Imovina namijenjena prodaji                                                             |          | 0,1            | -              |
| <b>UKUPNA IMOVINA</b>                                                                   |          | <b>8.025,4</b> | <b>7.637,1</b> |

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

# Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                            | Bilješka | 31.12.2023.    | 31.12.2022.    |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>OBVEZE</b>                                                              |          |                |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                | 23       | 20,0           | 159,3          |
| Obveze prema komitentima                                                   | 24       | 6.275,1        | 6.013,9        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                | 25       | 551,0          | 368,5          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13       | 31,6           | 26,3           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                           | 26       | 63,2           | 66,4           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                             | 18a      | 23,0           | 22,6           |
| Obveze poreza na dobit                                                     | 10b      | 10,8           | 18,1           |
| Ostale obveze                                                              | 27       | 60,7           | 40,9           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                       |          | <b>7.035,4</b> | <b>6.716,0</b> |
| <b>DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>                                          |          |                |                |
| Dionički kapital                                                           |          | 539,2          | 530,1          |
| Premija na izdane dionice                                                  |          | 22,7           | 22,7           |
| Statutarne i zakonske rezerve                                              |          | 67,5           | 67,1           |
| Rezerva fer vrijednosti                                                    |          | 0,8            | (8,3)          |
| Ostale rezerve                                                             |          | 0,4            | 0,4            |
| Rezerve promjene valute                                                    |          | -              | (0,1)          |
| Zadržana dobit                                                             |          | 359,4          | 309,2          |
| <b>Ukupni dionički kapital i rezerve</b>                                   | 28       | <b>990,0</b>   | <b>921,1</b>   |
| <b>UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>                          |          | <b>8.025,4</b> | <b>7.637,1</b> |

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

# Nekonsolidirani izvještaj Banke o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                                     | Dionički<br>kapital | Premija na<br>izdane dionice | Zakonske i<br>statutarne rezerve | Rezerva fer<br>vrijednosti | Ostale<br>rezerve | Rezerva<br>promjene valute | Zadržana dobit /<br>(gubitak) | Ukupno       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2022.                                                                     | 530,1               | 22,7                         | 67,1                             | 18,7                       | 0,4               | -                          | 259,3                         | 898,3        |
| <b>Promjene na kapitalu u 2022. godini</b>                                                          | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | -                             | -            |
| Ostala sveobuhvatna dobit                                                                           | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | -                             | -            |
| - Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)                                                              | -                   | -                            | -                                | (29,1)                     | -                 | -                          | -                             | (29,1)       |
| - Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)                                                             | -                   | -                            | -                                | 2,2                        | -                 | -                          | -                             | 2,2          |
| Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu<br>po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28) | -                   | -                            | -                                | (0,3)                      | -                 | -                          | -                             | (0,3)        |
| Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine<br>(bilješke 26 i 28)                               | -                   | -                            | -                                | 0,2                        | -                 | -                          | -                             | 0,2          |
| Efekt preračuna u prezentacijsku valutu                                                             | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | (0,1)                      | 0,1                           | -            |
| Dobit za godinu                                                                                     | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | 89,6                          | 89,6         |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                                    | -                   | -                            | -                                | (27,0)                     | -                 | (0,1)                      | 89,7                          | 62,6         |
| Raspodjela dobiti u rezerve                                                                         | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | -                             | -            |
| Dividende                                                                                           | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | (39,8)                        | (39,8)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                                                             | <b>530,1</b>        | <b>22,7</b>                  | <b>67,1</b>                      | <b>(8,3)</b>               | <b>0,4</b>        | <b>(0,1)</b>               | <b>309,2</b>                  | <b>921,1</b> |
| Stanje na dan 1. siječnja 2023. (prije)                                                             | 530,1               | 22,7                         | 67,1                             | (8,3)                      | 0,4               | (0,1)                      | 309,2                         | 921,1        |
| Efekt preračuna u prezentacijsku valutu                                                             | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | 0,1                        | (0,1)                         | -            |
| Stanje na dan 1. siječnja 2023. (nakon)                                                             | 530,1               | 22,7                         | 67,1                             | (8,3)                      | 0,4               | -                          | 309,1                         | 921,1        |
| <b>Promjene na kapitalu u 2023. godini</b>                                                          | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | -                             | -            |
| Ostala sveobuhvatna dobit                                                                           | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | -                             | -            |
| - Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)                                                              | -                   | -                            | -                                | 7,4                        | -                 | -                          | -                             | 7,4          |
| - Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)                                                             | -                   | -                            | -                                | 2,4                        | -                 | -                          | -                             | 2,4          |
| Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu<br>po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28) | -                   | -                            | -                                | (0,7)                      | -                 | -                          | -                             | (0,7)        |
| Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine<br>(bilješke 26 i 28)                               | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | -                             | -            |
| Dobit za godinu                                                                                     | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | 134,8                         | 134,8        |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                                    | -                   | -                            | -                                | 9,1                        | -                 | -                          | 134,8                         | 143,9        |
| Raspodjela dobiti u rezerve                                                                         | -                   | -                            | 0,4                              | -                          | -                 | -                          | (0,4)                         | -            |
| Dividende                                                                                           | -                   | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | (75,0)                        | (75,0)       |
| Prijenosi između komponenata kapitala                                                               | 9,1                 | -                            | -                                | -                          | -                 | -                          | (9,1)                         | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                                                             | <b>539,2</b>        | <b>22,7</b>                  | <b>67,5</b>                      | <b>0,8</b>                 | <b>0,4</b>        | <b>-</b>                   | <b>359,4</b>                  | <b>990,0</b> |

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

# Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                                                                             | Bilješka | 2023.          | 2022.         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|---------------|
| <b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>                                                               |          |                |               |
| Dobit prije poreza                                                                                          |          | 164,4          | 119,1         |
| <b>Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti</b>            |          |                |               |
| Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine                                           | 9        | 1,8            | (13,7)        |
| Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | 5a       | 156,4          | 13,6          |
| Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 5b       | -              | 0,9           |
| Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku                           | 5d       | -              | (0,1)         |
| Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine          | 7        | 0,1            | 0,1           |
| Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke                                                        | 9        | 5,8            | 10,4          |
| Ostale rezervacije                                                                                          | 9        | (0,2)          | 0,3           |
| Amortizacija                                                                                                | 7a       | 18,2           | 19,3          |
| (Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme                                                            | 6        | -              | (0,1)         |
| (Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji                                                             | 6        | (3,3)          | -             |
| Kamatni prihod                                                                                              | 3, 6     | (361,0)        | (184,0)       |
| Kamatni rashod                                                                                              | 3        | 32,5           | 6,4           |
| Prihod od ukidanja obračunatih troškova                                                                     | 6        | (0,3)          | (0,3)         |
| Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda                                                        | 6, 7     | 4,8            | 4,1           |
| Tečajne razlike                                                                                             | 5c       | (57,4)         | 3,8           |
| <b>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>                                       |          | <b>(38,2)</b>  | <b>(20,2)</b> |
| <i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>                                                              |          |                |               |
| Obvezna pričuva kod HNB-a                                                                                   |          | 180,0          | 111,9         |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                                            |          | 24,8           | (18,3)        |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                                        |          | (310,5)        | (710,3)       |
| Ostala imovina                                                                                              |          | 26,0           | (29,0)        |
| <i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>                                                              |          |                |               |
| Obveze prema drugim bankama                                                                                 |          | (139,2)        | 52,2          |
| Obveze prema komitentima                                                                                    |          | 269,1          | 749,5         |
| Ostale obveze                                                                                               |          | 15,4           | (7,0)         |
| Isplate iz rezervacija za obveze                                                                            |          | (8,7)          | (7,1)         |
| <b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</b>                                    |          | <b>18,7</b>    | <b>121,7</b>  |
| Plaćeni porez na dobit                                                                                      |          | (37,2)         | (12,2)        |
| Primici od kamata                                                                                           |          | 356,4          | 180,6         |
| Plaćene kamate                                                                                              |          | (25,3)         | (5,1)         |
| <b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                   |          | <b>312,6</b>   | <b>285,0</b>  |
| <b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>                                                               |          |                |               |
| Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak                        |          | (125,1)        | 46,7          |
| Vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                               |          | (4,6)          | 127,7         |
| Kupnja materijalne i nematerijalne imovine                                                                  |          | (18,5)         | (16,1)        |
| Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine                                                      |          | -              | 0,1           |
| Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji                                                              |          | 4,7            | 0,2           |
| (Povećanje) ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                                                  |          | (130,8)        | (62,4)        |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti                                                                 |          | 1,2            | 0,7           |
| <b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>                                                                   |          | <b>(273,1)</b> | <b>96,9</b>   |

## Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

|                                                        | Bilješka  | 2023.          | 2022.          |
|--------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|
| <b>NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>        |           |                |                |
| Plaćanja po najmu (MSFI 16)                            |           | (5,2)          | (4,9)          |
| Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava               |           | 177,7          | 187,0          |
| Plaćena dividenda                                      |           | (75,0)         | (39,8)         |
| <b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>           |           | <b>97,5</b>    | <b>142,3</b>   |
|                                                        |           |                |                |
| <b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>    |           | <b>137,0</b>   | <b>524,2</b>   |
|                                                        |           |                |                |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>   |           | <b>1.471,4</b> | 945,1          |
| Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente |           | (0,9)          | 2,1            |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>     | <b>31</b> | <b>1.607,5</b> | <b>1.471,4</b> |

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

#### 1.1 Osnova za izradu izvještaja

##### 1.1.1 Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija.

Grupa/Banka je prilikom pripreme ovih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. i dalje uzimala u obzir određene minimalne rezervacije sukladno važećim pravilima Hrvatske narodne banke (HNB) primarno vezano za utvrđivanje kreditnih gubitaka za individualne plasmane koji su duži period vremena u statusu neizmirenja te rezerviranja za određene kategorije sudskih sporova. Grupa smatra da primjena navedenih preostalih pravila ne utječe na materijalnu usklađenost izvještaja sa MSFI.

##### 1.1.2 Osnova za mjerenje

Grupa/Banka odvojene i konsolidirane financijske izvještaje sastavlja prema konvenciji povijesnog troška, modificiranom početnim priznavanjem financijskih instrumenata po fer vrijednosti i revalorizacijom financijskih instrumenata kategoriziranih po fer vrijednosti kroz račun dobit ili gubitka ("FVRDG") i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ("FVOSD"). Glavne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja navedene su u nastavku ove bilješke. Ove politike su dosljedno primjenjivane na sva prikazana razdoblja, osim ako nije drugačije navedeno.

##### 1.1.3 Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno dostupna iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 2.

Računovodstvene politike prikazane u nastavku, uključujući promjene istih nastale uslijed stupanja na snagu novih standarda i izmjena postojećih te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena od strane Europske unije) primijenjene su na razdoblja u kojima su bile na snazi.

## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

#### 1.1.4 Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Usvojene računovodstvene politike usklađene su s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim sljedećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te njihovih izmjena i dopuna usvojenih od strane Grupe/Banke od 1. siječnja 2023.:

- **MSFI 17 Ugovori o osiguranju** -sveobuhvatni novi računovodstveni standard za ugovore o osiguranju koji obuhvaća priznavanje i mjerenje, prezentiranje i objavljivanje. MSFI 17 primjenjuje se na sve vrste izdanih ugovora o osiguranju, kao i na određena jamstva i financijske instrumente s diskrecijskim ugovorima o sudjelovanju
- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)** pruža smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „značajnih informacija“ o računovodstvenim politikama. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta značajnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika.,
- **MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)** uvode novu definiciju računovodstvenih procjena pri čemu se iste definiraju kao novčani iznosi u financijskim izvještajima podložni neizvjesnosti mjerenja, ako nisu rezultat ispravka pogreške iz prethodnog razdoblja. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju promjene u računovodstvenim procjenama i njihovo razlikovanje u odnosu na promjene računovodstvenih politika i ispravljanje pogrešaka.
- **MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune)** sužavaju opseg i dodatno pojašnjavaju iznimku iz MRS-a 12 vezanu za inicijalno priznavanje i određuju kako društva iskazuju odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije, kao što su najmovi i obveze za demontažu. Izmjenama i dopunama se pojašnjava da je, uzimajući u obzir primjenjivo porezno pravo, stvar prosudbe mogu li se takvi odbici u porezne svrhe pripisati obvezi ili povezanoj komponenti imovine. Sukladno izmjenama i dopunama, iznimka inicijalnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije koje kod inicijalnog priznavanja dovode do jednakih iznosa oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Iznimka se primjenjuje samo ako priznavanje imovine i obveza po najmu (ili obveze i imovine za demontažu) dovodi do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake
- **MRS 12 Porezi na dobit: Međunarodna porezna reforma – pravila modela drugog stupa (Izmjene i dopune)** Izmjenama se uvodi obvezna privremena iznimka u računovodstvu odgođenih poreza koji proizlaze iz provedbe pravila modela drugog stupa i zahtjeva za objavljivanje za pogođene subjekte o mogućoj izloženosti porezima na dobit iz drugog stupa.

Usvajanje novih MSFI-jeva i njihovih izmjena i dopuna nije imalo značajnog utjecaja na financijske izvještaje Grupe/Banke.

#### 1.1.5 Standardi koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune)**  
Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena te će se morati primjenjivati retroaktivno u skladu s odredbama MRS-a 8. Cilj izmjena i dopuna je pojasniti načela MRS-a 1 za klasifikaciju obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih.  
Izmjenama i dopunama se pojašnjava značenje prava na odgodu namire, zahtjeva da to pravo postoji na kraju izvještajnog razdoblja, da namjera Uprave ne utječe na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju te da mogućnosti druge ugovorne strane koje bi mogle rezultirati namirom prijenosom vlastitih vlasničkih instrumenata ne utječu na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju. Također, izmjenama i dopunama se navodi da će samo ugovorni zahtjevi kojih se subjekt mora pridržavati na ili prije datuma izvještavanja utjecati na klasifikaciju obveze. Dodatne objave potrebne su i za dugoročne obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu koji uključuju ugovorne zahtjeve koje treba ispoštovati unutar dvanaest mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije.  
Uprava procjenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

#### 1.1.5 Standardi koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije (nastavak)

- **MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjenama i dopunama se nastoje poboljšati zahtjevi koje prodavatelj-najmoprimac koristi za mjerenje obveze za najam koja proizlazi iz transakcije povratnog najma u MSFI-ju 16, dok se njime ne mijenja računovodstvo najмова koji nisu povezani s transakcijama povratnih najмова. Posebno, prodavatelj-najmoprimac određuje "plaćanja najma" ili "prilagođena plaćanja najma" na takav način da prodavatelj-najmoprimac ne prizna ikakav iznos dobiti ili gubitka koji se odnosi na pravo korištenja koje zadržava. Primjena ovih zahtjeva ne sprječava prodavatelja-najmoprimca da u računu dobiti ili gubitka prizna bilo kakvu dobit ili gubitak koji se odnosi na djelomični ili potpuni raskid najma. Prodavatelj-najmoprimac retroaktivno primjenjuje izmjene i dopune u skladu s MRS-om 8 na transakcije povratnog najma u koje je ušao nakon datuma početne primjene, što je početak godišnjeg izvještajnog razdoblja u kojem je subjekt prvi put primijenio MSFI 16. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

#### 1.1.6 Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

- **MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena.

Izmjene i dopune dopunjavaju zahtjeve koji već postoje u MSFI-jevima i zahtijevaju da subjekt objavi odredbe i uvjete financiranja dobavljača. Dodatno, subjekti trebaju objaviti na početku i na kraju izvještajnog razdoblja neto knjigovodstvene vrijednosti obveza po ugovorima o financiranju dobavljača i stavaka financijskih izvještaja unutar kojih su te obveze prezentirane te neto knjigovodstvene vrijednosti financijskih obveza i stavaka financijskih izvještaja za koje su pružatelji financiranja već podmirili odgovarajuće obveze prema dobavljačima. Subjekti također trebaju objaviti vrstu i utjecaj nenovčanih promjena u neto knjigovodstvenoj vrijednosti obveza po ugovorima o financiranju dobavljača koje onemogućavaju usporedivost financijskih obveza. Nadalje, izmjene i dopune zahtijevaju da subjekt objavi na početku i kraju izvještajnog razdoblja raspon datuma dospijelosti financijskih obveza prema pružateljima financiranja te za usporedive obveze prema dobavljačima koji nisu dio tih ugovora.

Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjernosti (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.

Izmjenama i dopunama se navodi kako bi subjekt trebao utvrditi je li valuta razmjenjiva te način utvrđivanja promptnog tečaja u nedostatku razmjernosti. Valuta se smatra razmjenjivom s drugom valutom kada subjekt može pribaviti drugu valutu unutar vremenskog okvira koji dopušta uobičajeno administrativno kašnjenje i kroz tržište ili tržišni mehanizam pomoću kojeg bi transakcija razmjene stvorila ostvariva prava i utvrdive obveze. Ako valuta nije razmjenjiva s drugom valutom, subjekt mora procijeniti promptni tečaj na datum mjerenja. Cilj subjekta prilikom procjene promptnog tečaja je odražavanje tečaja po kojem bi se odvila redovna transakcija na datum mjerenja između tržišnih sudionika pod ekonomskim uvjetima koji prevladavaju na tržištu. Izmjene i dopune navode da subjekt može koristiti vidljivi tečaj bez prilagodbi ili drugu metodu procjene. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata**

Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

##### 1.1.6 Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

Izmjenama i dopunama se rješava pitanje priznate nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28, u postupanju s prodajom ili doprinosom imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Glavna posljedica izmjena je da se puna dobit ili gubitak priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (bez obzira na to je li smješteno u ovisnom društvu). Djelomična dobit ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne čini poslovanje, čak i ako je ta imovina smještena u ovisnom društvu. Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

#### 1.2 Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod direktnom i indirektnom kontrolom Banke (zajedno "Grupa"). Sastav Grupe prikazan je u bilješci 17.

Grupa kontrolira drugo društvo kada ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u društvu te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje ima li kontrolu kada se promjeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

##### *Ovisna društva*

Ovisna društva su društva koja kontrolira Banka. Financijski izvještaji ovisnih društava uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od trenutka kad je stečena kontrola do trenutka prestanka kontrole. Računovodstvene politike ovisnih društava prilagođavaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u ovisnim društvima raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u povezana društva iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Ulaganja u ovisna društva konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe.

##### *Nekontrolirajući udjeli*

Grupa nekontrolirajuće udjele iskazuje prema njihovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

##### *Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije*

Unutar grupna stanja i transakcije te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitka i gubitka po osnovi tečajnih razlika uslijed svođenja pozicija u izvještaju o financijskom položaju) koji proizlaze iz unutar grupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobici, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

##### *Upravljanje fondovima*

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučaju kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na izvještajni datum nije bilo takvih slučajeva).



## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.4 Preračunavanje stranih valuta

Grupa/Banka transakcije u stranim valutama preračunava u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u računu dobiti ili gubitka na poziciji Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza (bilješka 5).

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti koje se sukladno MSFI 9 mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike i očekivani kreditni gubici po tim vrijednosnicama priznaju se kroz dobit ili gubitak na poziciji Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Promjene fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### 1.5 Najmovi

Grupa/Banka najmove mjeri u skladu s MSFI 16.

#### a) Priznavanje obveze po osnovi najma

Grupa/Banka priznaje obveze po osnovi operativnih najмова te ih mjeri po sadašnjoj vrijednosti potraživanja za najam na dan početka primjene MSFI-ja 16. Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu ili, ako se ta stopa ne može odmah utvrditi, primjenom granične stope zaduživanja. Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mjerenje obveze po najmu uključuju sljedeće vrste plaćanja za pravo korištenja odnosno imovine tijekom trajanja najma:

- fiksna plaćanja najma umanjena za sve poticaje za najam,
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o tržišnim indeksima ili stopama,
- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti,
- cijena izvršenja opcije kupnje, ukoliko je izvjesno da će se ta opcija ostvariti i
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

#### b) Priznavanje imovine s pravom korištenja

Imovina s pravom korištenja se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom korištenja obuhvaća:

- početnu procjenu obveza po najmu koja ne uključuje porez na dodanu vrijednost,
- sve najmove plaćene na datum početka ili ranije, umanjene za bilo koje primljene poticaje za najam, početne troškove koje najmoprimac izravno snosi kao posljedicu sklapanja ugovora o najmu,
- procjene troškova koje će najmoprimac snositi za rastavljanje i uklanjanje predmetne imovine ili za adaptaciju/obnovu.

Grupa/Banka koristi praktična rješenja koja se odnose na kratkoročne najmove (kraće od 12 mjeseci) kao i u slučaju najмова kod kojih odnosna imovina ima malu vrijednost (manje od 5.000 USD preračunato u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju na dan ugovora) i za koje ugovore neće priznati financijske obveze niti odgovarajuću imovinu s pravom korištenja. Ove vrste plaćanja će se priznati kao troškovi koristeći linearnu metodu tijekom trajanja najma.

Trošak poreza na dodanu vrijednost po svim ugovorima o najmu koji se mjere u skladu s MSFI 16 priznaje se direktno u administrativne troškove i prikazan je u bilješci 7.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.6 Prihod i rashod od kamata

Grupa/Banka prihode i rashode od kamata obračunava po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnica, kao i obračunati diskont i premiju na instrumente izdane uz diskont ili premiju.

Grupa/Banka jednokratne naknade kod odobravanja kredita koji će vjerojatno biti povučeni odgađa (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaje kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te tako usklađuje prihode od kamata.

Grupa/Banka kamatne prihode po financijskoj imovini raspoređenoj u Fazu 3 priznaje se po naplati te prikazuje u račun dobiti i gubitka na poziciji Neto prihod od kamata (bilješka 3).

Zatezne kamate od financijske imovine i financijskih obveza priznaju se u Ostalim poslovnim prihodima (bilješka 6) odnosno u Ostalim troškovima poslovanja (bilješka 7).

#### 1.7 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije koje Grupa/Banka obračunava i naplaćuje od klijenata za obavljanje financijskih usluga sastoje se uglavnom od provizija za usluge u domaćem i inozemnom platnom prometu i kreditno garancijske usluge, usluge vođenja računa, usluge po kartičnom poslovanju, usluge upravljanja imovinom i ostale slične financijske usluge koje Grupa/Banka obavlja sukladno registraciji. Naknade koje su uključene u izračun efektivne kamatne stope priznaju se kao kamatni prihodi i rashodi. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka na poziciji Neto prihod od naknada i provizija (bilješka 4) temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge i to u trenutku kad je određena usluga obavljena. Naknade i provizije koje se plaćaju i naplaćuju unaprijed razgraničavaju se tijekom razdoblja pružanja usluge koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

#### 1.8 Primanja zaposlenih

##### *Kratkoročna primanja*

Grupa/Banka svojim zaposlenicima isplaćuje redovna mjesečna primanja, u okviru kojih vrši plaćanja svih javnih davanja državi, kao i uplate u mirovinske fondove. U okviru redovnih mjesečnih plaćanja Grupa/Banka isplaćuje i naknade za kratkoročna odsustva kao što su plaćeni godišnji odmor, bolovanje i slično.

Sva navedena primanja priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8) u razdoblju u kojem nastaju.

##### *Obveze za bonuse*

Grupa/Banka formira procjenu troška godišnjih bonusa na temelju postavljenih ključnih pokazatelja uspješnosti zaposlenika te za ukupno ostvarenje zadanih ciljeva od 100%. Nakon provedene evaluacije rada zaposlenika u protekloj godini odnosno nakon evaluacije postavljenih razvojnih ciljeva te provedenog ocjenjivanja vrši se isplata godišnjeg bonusa zaposlenicima koristeći procijenjena sredstva.

##### *Otpremnine za odlazak u mirovinu*

Prilikom ostvarenja uvjeta za punu mirovinu zaposlenika, Grupa/Banka dodjeljuje jednokratnu naknadu zaposlenicima u visini maksimalnog neoporezivog iznosa propisanog Zakonom i Pravilnikom o porezu na dohodak. Isplata se provodi koristeći sredstva koja su rezervirana temeljem izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Izračun se provodi jednom godišnje prema podacima na kraju godine o broju zaposlenika, stažu i godinama života. Temeljem dobivenog izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja Grupa/Banka knjiži aktuarske dobitke/gubitke u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju, dok trošak kamate, minulog i tekućeg rada knjiži u račun dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8), u periodu u kojem nastanu. Obveza je prikazana u Rezervacijama za obveze i troškove.

##### *Jubilarne nagrade*

Grupa/Banka dodjeljuje jubilarne nagrade zaposlenicima na mjesečnoj osnovi kada se ostvare uvjeti za stjecanje jubilarne nagrade odnosno kad se ispuni uvjet ukupnog staža od 10 godina rada u Grupi/banci te svakih sljedećih 5 godina. Plaćanja se provode koristeći sredstva koja su rezervirana temeljem izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Izračun se provodi jednom godišnje prema podacima na kraju godine o broju zaposlenika, stažu i godinama života. Temeljem dobivenog izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja Grupa/Banka knjiži iznos obveze za jubilarne nagrade u računu dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8). Obveza je prikazana u Rezervacijama za obveze i troškove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.9 Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez.

##### *Tekući porezi*

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti koja je iskazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe/Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

##### *Odgođeni porezi*

Grupa /Banka preispituje na kraju svakog izvještajnog razdoblja knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine te ju umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Grupa/Banka odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze 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, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji Grupa/Banka očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja.

Grupa/Banka prebija odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze sukladno zakonskom pravu prijeboja te Grupa/Banka svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmirujeu neto iznosu.

##### *Tekući i odgođeni porezi razdoblja*

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u poziciji Porez na dobit (bilješka 10) osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno na kapitalu i rezervama, u kojem slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu.

#### 1.10 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke („HNB”), račune kod ostalih banaka i oročena sredstva kod banaka s ugovornim dospeljem do tri mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju jamstvene depozite budući da ta sredstva nisu na raspolaganju Grupi/Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

#### 1.11 Financijski instrumenti

##### **Klasifikacija**

Grupa/Banka priznaje financijsku imovinu prilikom kupnje i prodaje na datum namire osim derivativne financijske imovine koja se priznaje da datum trgovanja. Grupa/Banka primjenjuje MSFI 9 te, ovisno o poslovnom modelu za upravljanje financijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova, klasificira financijsku imovinu u sljedeće kategorije sukladno metodi mjerenja: financijska imovina po amortiziranom trošku; po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD); po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitaka (FVRDG).

Grupa/Banka izvedenice, uloge u investicijske fondove i vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja klasificira u Financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak jer se plaćanja na temelju tih instrumenata ne sastoje jedino od plaćanja po osnovi glavnice i kamate na nepodmirenu glavicu.

## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### Klasifikacija (nastavak)

##### Procjena poslovnog modela

Poslovni model se temelji na aktivnostima koje Grupa/Banka poduzima kako bi ostvarila svoj poslovni cilj sukladno strategiji Grupa/Banke odnosno kako Grupa/Banka upravlja svojom financijskom imovinom u svrhu ostvarenja profita.

Vrste poslovnih modela s obzirom na koje načine Grupa/Banka ostvaruje novčane tijekove su opisani u nastavku:

- Poslovni model držanja radi naplate

Cilj ovog modela je držati imovinu radi naplate ugovorenih novčanih tijekova. Prodaja nije sastavni dio ovog poslovnog modela u kojem se primjenjuje amortizirani trošak, ali se prodaja može s njime poklapati ako je: a) prodaja učestala, ali beznačajna (u određenom razdoblju nije prodano više od 5% određene homogene skupine), b) prodaja je neučestala, ali značajne vrijednosti, c) ako je imovina blizu dospijeca ili d) ako se radi o prodaji zbog povećanja kreditnog rizika (npr. povećanje kamate zbog rizika, prodaja NPL portfelja). Prodaja vezana uz likvidnost u stresnim situacijama se može svrstati u ovaj model.

Banka je tijekom 2022. i 2023. godine realizirala nekoliko prodaja NPL (pojedinačne prodaje i prodaje portfelja) koje nisu dovele do narušavanja poslovnog modela već su realizirane uslijed pogoršanja kreditnog rizika pojedinih klijenata.

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

Cilj se postiže i naplatom ugovorenog priljeva novca i prodajom financijske imovine. Nije neophodno promatrati učestalost, vrijednost i razloge prodaje, ali u pravilu je riječ o većoj učestalosti i vrijednosti prodaje u odnosu na poslovni model držanja radi naplate.

- Ostali modeli (ostale strategije)

Cilj je ostvarenje kratkoročnog profita prodajom financijske imovine te uključuje imovinu koja se drži radi trgovanja. Svi ostali poslovni modeli spadaju u kategoriju fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Poslovni model određuju ključni rukovoditelji Grupa/Banke. Grupa/Banka je odredila da su ključni rukovoditelji članovi Uprave. Svaki član Uprave ima ovlast određivanja poslovnih modela za portfelj financijske imovine u njegovoj nadležnosti.

#### SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate)

Grupa/Banka SPPI testom procjenjuje obilježja ugovornih novčanih tijekova određenog financijskog instrumenta odnosno sastoje li se ugovorni novčani tijekovi isključivo od naplate glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice u skladu s osnovnim ugovorom (bez posebnih modifikacija u vidu naknade za prijevremenu otplatu, vezanost na indekse, neusklađene kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope itd).

U slučajevima kada SPPI test ukazuje na postojanje modifikacije vremenske vrijednosti novca, provodi se dodatna procjena kako bi se utvrdilo je li modifikacija značajna (tzv. benchmark test). Test se provodi usporedbom ugovorenih nediskontiranih novčanih tijekova s nediskontiranim novčanim tijekovima koji bi nastali da nije bilo modifikacije vremenske vrijednosti novca (tzv. referentni ili benchmark novčani tijekovi).

Odgovarajući usporedivi benchmark instrument je onaj koji ima istu kreditnu kvalitetu i s istim ugovorenim uvjetima, te može biti stvarni ili postojeći instrument ili hipotetski instrument.

Ako se temeljem provedenih procjena zaključi da se ugovoreni novčani tijekovi značajno razlikuju od referentnih/benchmark novčanih tijekova financijska imovina ne ispunjava SPPI kriterije i mora biti raspoređena u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

OTP Bank Nyrt je definirala SPPI test (upitnik) koji se provodi na razini portfelja proizvoda s istim ili sličnim karakteristikama, tzv. homogenim skupinama proizvoda. U specifičnim slučajevima financiranja koji se ne mogu svrstati u određenu homogenu skupinu proizvoda, SPPI test provodi se na pojedinačnoj osnovi. Navedeni test je korišten i kod inicijalne primjene MSFI 9 (prijelaz s MRS 39 na MSFI 9).

## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### **SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate) (nastavak)**

U nastavku se navode osnovne homogene skupine proizvoda za koje je napravljen SPPI test. Grupa/Banka dodatno razrađuje navedene homogene skupine uzimajući u obzir valutu, vrstu kamatne stope, pojedine vrste programa financiranja, i druge specifičnosti i karakteristike proizvoda.

##### 1. Proizvodi u poslovanju s korporativnim klijentima:

- Investicijski krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s varijabilnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s varijabilnom kamatnom stopom
- Garancije isplaćene na teret Grupe
- Sindicirani krediti

##### 2. Proizvodi u poslovanju s malim poduzetnicima:

- Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom za stambene zgrade
- Dugoročni kredit s varijabilnom kamatnom stopom za stambene zgrade
- Agro krediti za predfinanciranja s fiksnom kamatnom stopom
- Agro krediti za predfinanciranje s varijabilnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s varijabilnom kamatnom stopom

##### 3. Proizvodi u poslovanju sa stanovništvom:

- Stambeni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Stambeni krediti s kombinacijom fiksne i varijabilne kamatne stope
- Subvencionirani stambeni krediti
- Gotovinski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Lombardni krediti
- Brzi (Express) krediti

## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### **SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate) (nastavak)**

##### 3. Proizvodi u poslovanju sa stanovništvom (nastavak):

- Hipotekarni krediti
- Turistički krediti
- Auto krediti
- Stambeni krediti bez hipoteke
- Okvirni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti po kreditnim karticama - revolving
- Krediti po kreditnim karticama – charge
- Krediti po kreditnim karticama – na rate (instalment)

#### **Modifikacije**

Modifikacija se primjenjuje na svu financijsku imovinu i obveze u opsegu MSFI-ja 9. Svaka promjena ugovorne odredbe smatra se modifikacijom. Grupa/Banka definira značajnost modifikacije. U slučaju da se radi o značajnoj modifikaciji Grupa/Banka prestaje priznavati postojeći instrument te provodi inicijalno priznavanje novog instrumenta. Pri inicijalnom priznavanju novog instrumenta Grupa/Banka provodi sve potrebne zahtjeve definirane MSFI-jem 9 za inicijalno priznavanje financijske imovine. U slučaju da se radi o modifikaciji koja nije značajna Grupa/Banka i dalje nastavlja priznavati postojeći instrument te izračunava modifikacijske razlike primjenom efektivne kamatne stope. Modifikacijski dobici i gubici se priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

Najčešći oblik modifikacije se odnosi na restrukturiranje, gdje gotovo u svim slučajevima Grupa/Banka provodi prestanak priznavanja postojećeg instrumenta te inicijalno priznavanje novog instrumenta. Odgode plaćanja (tzv. moratoriji plasmana) i druge mjere restrukturiranja izloženosti provedene uslijed pandemije COVID-19, Grupa/Banka također tretira kao modifikacije, stoga izračunava modifikacijske gubitke/dobitke. Također, beznačajne modifikacijske razlike za posljedicu imaju nastavak priznavanja postojećeg instrumenta, dok u slučajevima značajnih modifikacijskih razlika Grupa/Banka prestaje priznavati postojeći instrument i priznaje novi, za koje vrijede svi zahtjevi MSFI-ja 9 pri inicijalnom priznavanju financijske imovine.

#### **Priznavanje i prestanak priznavanja**

Grupa/Banka financijsku imovinu i obveze početno priznaje po fer vrijednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

Fer vrijednost financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je obično kupovna cijena prilikom transakcije.

Nakon početnog mjerenja, Grupa/Banka financijsku imovinu mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili kroz račun dobiti i gubitka) ovisno o poslovnom modelu Grupe/Banke za upravljanje financijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova.

#### **Otpisi**

Grupa/Banka provodi otpis financijske imovine u slučajevima kad nema mogućnost naplate odnosno kada su sve opcije naplate iskorištene ili kad visina troškova naplate prelazi iznos moguće naplate.

Grupa/Banka provodi otpis financijske imovine koja je u potpunosti umanjena odnosno čija je fer vrijednost jednaka ili približno jednaka nuli.

Takvu financijsku imovinu Grupa/Banka prvenstveno nastoji prodati na tržištu, a ukoliko za istu ne postoji potražnja na tržištu, financijska imovina se otpisuje s prijenosom u izvanbilančnu evidenciju.

Kod izloženosti koja je evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, a za koju određeni postupci naplate najčešće formalne prirode, još uvijek nisu okončani, Grupa/Banka nastavlja s praćenjem istih te provodi naplatu gdje god je to moguće. Konačni otpis tih izloženosti provodi se tek kad više ne postoji niti jedan razlog da Grupa/Banka nastavi s naplatom odnosno kad ne postoji bilo kakva mogućnost djelomične naplate u budućnosti.

Otpust duga Grupa/Banka provodi kod potraživanja koja se otpisuju sukladno odlukama suda, u skladu s važećim zakonskim propisima ili u ostalim specifičnim slučajevima definiranim internim politikama Grupa/Banke. U trenutku otpisa, za izloženosti koje nisu u cijelosti otpisane, ostatak imovine se prestaje priznavati kao postojeći instrument i priznaje se novi instrument u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9.

## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### Dobici i gubici

Dobici ili gubici po financijskoj imovini ili financijskoj obvezi mjerenoj po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u računu dobiti i gubitka na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak (bilješka 5).

Dobit i gubitak od promjena fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica klasificiranih po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Samo se dividende priznaju kroz dobit razdoblja u kojem se izglasane na poziciji Ostali poslovni prihodi (bilješka 6).

#### Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa/Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa/Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

#### Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivativne financijske instrumente, a uključujući vlasničke instrumente koji ne kotiraju) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativnih financijskih instrumenata, dok se za opcijske derivativne financijske instrumente koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospeljem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku

##### Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi

Način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ovisi o vrsti portfelja te o fazi rizičnosti portfelja koji se procjenjuje. Portfelj koji je klasificiran u niže faze rizičnosti (Faza 1 i Faza 2), procjenjuje se skupnom metodom.

Grupa/Banka priznaje očekivane kreditne gubitke i na mjesečnoj razini za izloženosti, koje podliježu umanjenju vrijednosti, u iznosima koji su jednaki:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima tijekom idućih dvanaest mjeseci za potkategoriju rizika Faza 1;
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika Faza 2 i Faza 3.

Portfelj koji je klasificiran u Fazu 3 procjenjuje se skupnom metodom i računaju se očekivani kreditni gubici tijekom čitavog vijeka trajanja ukoliko je riječ o portfelju građanstva, odnosno individualnom metodom ukoliko je riječ o portfelju pravnih osoba. Iznimno, u portfelju pravnih osoba, za one pravne osobe čija izloženost na grupnoj razini ne prelazi 0,4 milijuna eura, skupna metoda se koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Kod individualne metode, očekivani kreditni gubici računaju se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinačne izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova dužnika, diskontiranih efektivnom kamatnom stopom. Za procjenu očekivanog novčanog toka koriste se barem dva scenarija. Pojedinačnim scenarijima se pridružuju ponderi na temelju vjerojatnosti. Za izračun umanjenja vrijednosti transakcije primjenjuje se sadašnja vrijednost izračunata kao ponderirani prosjek pojedinačnih scenarija. Pri izračunu pojedinačnih očekivanih kreditnih gubitaka uzima se u obzir: očekivani novčani tok iz poslovanja, očekivani novčani od prodaje kolaterala (nekretnine), efektivna kamatna stopa te očekivano vrijeme naplate iz kolaterala.

Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Grupa/Banka također primjenjuje 5 različitih makroekonomskih scenarija usmjerenih na budućnost. Makroekonomski scenariji, kao i njihova vjerojatnost temelje se na regionalnim makroekonomskim očekivanjima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Izračun se vrši mjesečno.

Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Segment stanovništva dalje se dijeli po vrstama proizvoda na podsegment stambenih, hipotekarnih, gotovinskih, auto i ostalih kredita te na podsegmente prekoračenja i kreditnih kartica.

Svaki segment dodatno se razrađuje prema vremenu od kada je potraživanje evidentirano na sustavu (kriteriju *years on book*), te prema razredu za izračun rezervacija (*provisioning bucket*) koji je definiran sukladno broju dana kašnjenja u kombinaciji sa fazom tamo gdje je to potrebno.

Razredi su sljedeći:

Faza 1: DPD 0-30

Faza 2: DPD 0-30 kada nema kašnjenja ali je potraživanje stage 2 po drugom kriteriju

Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 2 godine (FB\_PE)  
DPD 31-60, DPD 61-90

Faza 3: DPD 0-90 - kada je potraživanje u defaultu iako nema kašnjenja iznad 90 dana

DPD 91-120, DPD 121-150, DPD 151-180, DPD 181-360, DPD iznad 360

Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 1 godine (FB\_NPE)

Za potrebe obuhvata LGD parametra u modelu izračuna ECL-a također se koriste i podjela na osigurane i neosigurane plasmane, valuta i broj kvartala od ulaska u status neispunjavanja obveze.

Grupa/Banka skupnu metodu koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 3 ukoliko je riječ o portfelju građanstva (obuhvaćeno bilješkom 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata) te za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 1 i Fazu 2, odnosno kod imovine koja se vodi po amortiziranom trošku a koja je obuhvaćena bilješkama 11 Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke, 12 Zajmovi i potraživanja od banaka, 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata, 16 Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i 21 Ostala financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

##### Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

##### Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi (nastavak)

Nakon inicijalnog priznavanja financijska imovina se raspodjeljuje u jednu od sljedeće tri faze:

- 1) Faza 1 – uredni,
- 2) Faza 2 – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- 3) Faza 3 – status neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani

Uredna imovina (Faza 1) obuhvaća svu financijsku imovinu kod koje događaji i uvjeti važeći za Fazu 2 i Fazu 3 ne postoje na datum izvještavanja.

Financijska imovina pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika (Faza 2), ako postoji bilo koji od sljedećih pokazatelja na datum izvještavanja, a nije ispunjen nijedan od uvjeta za klasifikaciju u fazu neurednosti (Faza 3):

- dani kašnjenja od 31-90 (uvođenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču)
- performing forborne izloženost
- valuta pogođena značajnim šokom od plasiranja kredita i ne postoji zaštita (CHF) (vrijedi samo za plasmane građanstva)
- značajno povećanje LTV (loan to value) od inicijalnog priznavanja (preko 125% za osigurane plasmane građanstva)
- rejting transakcije/klijenta premašuje prethodno definiranu vrijednost (za gotovinske kredite i portfelj kredita klijentima poslovnog bankarstva – rejting 8 i 9; za stambene kredite rejting 7,8 i 9) ili ulazi u određeni raspon, ili se u usporedbi s povijesnim vrijednostima pogoršao i pao na unaprijed definiranu razinu. U slučaju da određivanje faze na temelju rejtinga nije moguće (jer rejting kategorija nije dostupna), kao okidač za Fazu 2 koristi se iduće pravilo: ako je u posljednjih 6 mjeseci broj dana kašnjenja (DPD) veći od 10 dana, za predmetni slučaj se određuje Faza 2
- u slučaju da kod stambenih i gotovinskih kredita od inicijalnog priznavanja dođe do povećanja vjerojatnosti neispunjenja obveze od 3x te da je istovremeno rejting 6 ili lošiji, a dospjeli dug veći od 5,00 EUR
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3)
- izloženost je označena kao watch-list (sve osim stanovništva)
- u slučaju da dođe do značajne promjene u makroekonomskom okruženju i to rezultira značajnim povećanjem za cijelo vrijeme trajanja kreditnog rizika, Odbor za rezervacije na razini Grupe matične banke ima pravo tražiti prijenos predmetnih kredita / portfelja u Fazu 2, što se odobrava u koordinaciji između OTP Bank Nyr. i rukovodstva Grupe/Banke
- U slučaju da se u post kontrolama odobrenih kredita utvrdi da nije bilo adekvatne kreditne sposobnosti, izloženost se može smatrati pojačanim kreditnim rizikom zbog čega se klasificira u fazu 2

Kod financijske imovine postoji neispunjenje obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjenja obveza ispunjeni, a odnose se na:

- objektivni kriterij: uzastopni DPD 90+ sa značajnim iznosom dospjelog duga;
- analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "male vjerojatnosti podmirenja");
- kriterij restrukturirane izloženosti, gdje je ustanovljeno da postoji jedan od kriterija „male vjerojatnosti podmirenja“ ili je usporedbom originalnog otplatnog plana i otplatnog plana nakon restrukturiranja utvrđeno da je gubitak za banku po novom otplatnom planu veći od 1%;
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3);
- nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

## **1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

### **1.12 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

#### **Procjena kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke (POCI)**

Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke je financijska imovina koja je umanjena već pri početnom priznavanju. Grupa/Banka na svaki datum izvještavanja u računu dobiti i gubitka kao dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje iznos promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom čitavog vijeka trajanja. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak potraživanja klasificiranog kao POCI smanji, Grupa/Banka priznaje dobit od umanjenja vrijednosti. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak očekivan tijekom vijeka trajanja poveća, Grupa/Banka priznaje dodatno umanjenje vrijednosti za izračunati iznos.

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Na svaki datum izvještavanja Grupa/Banka preispituje sve financijske instrumente u opsegu umanjenja vrijednosti kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti. Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja je reklasificirana iz izvanbilančne evidencije**

Grupa/Banka u redovnom poslovanju preuzima potencijalne obveze koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Potencijalne obveze su predmetom izračuna očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa zahtjevom MSFI 9. Kada ova imovina postane plativa, reklasificira se u imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku te se izračun očekivanih kreditnih gubitaka, identificiranje značajnog kreditnog rizika te utvrđivanje umanjenja vrijednosti provodi po pravilima za imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku.

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja nije obuhvaćena MSFI 16 i MSFI 15**

Sva financijska imovina iz opsega MSFI 15 (imovina) i opsega MSFI 16 (najmovi), a koja ne podliježe umanjenju prema pravilima MSFI 16 i MSFI 15, podliježe umanjenju po zahtjevima MSFI 9.

### **1.13 Derivativni financijski instrumenti**

Grupa/Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se ekonomski zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom riznice, Grupa/Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Derivativni financijski instrumenti su klasificirani unutar financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja ili kao derivativni financijski instrumenti koji se drže u svrhu upravljanja rizicima.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, termske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativni financijski instrumenti iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivativnih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja priznaje se kroz dobit ili gubitak na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak (bilješka 5).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.14 Računovodstvo zaštite od rizika

Grupa/Banka primijenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti u cilju upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke. Grupa/Banka primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti na razini grupe financijske imovine i računovodstvo zaštite pojedinačne financijske imovine s fiksnim prinosom. Grupu financijske imovine u funkciji zaštićene stavke predstavlja portfelj stambenih kredita s fiksnom kamatnom stopom denominiranih u eurima. Pojedinačne financijske imovine u funkciji zaštićene stavke jesu državne obveznice s fiksnim kuponom denominirane u eurima.

Instrument zaštite fer vrijednosti je derivativni financijski instrument – ugovor o zamjeni kamatnih stopa (engl. Interest Rate Swap).

Po uspostavi računovodstva zaštite, Grupa/Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za provedbu zaštite od rizika. Dokumentacija uključuje identifikaciju instrumenta zaštite od rizika, stavku zaštićenu od rizika, vrstu rizika za koji se pruža zaštita te način na koji će Grupa/Banka procijeniti ispunjava li odnos zaštite od rizika zahtjeve u pogledu učinkovitosti zaštite. Grupa/Banka provodi procjenu ispunjenja zahtjeva učinkovitosti zaštite od rizika na mjesečnoj osnovi kako bi utvrdila učinkovitost odnosa zaštite između zaštićene stavke i instrumenta zaštite.

#### 1.15 Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna i nematerijalna imovina iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti te, ako postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

|                              | 2023.                   | 2022.                   |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Materijalna imovina</b>   |                         |                         |
| Zgrade                       | 33-40 godina            | 33-40 godina            |
| Računala                     | 4-5 godina              | 4-5 godina              |
| Namještaj i oprema           | 2,5-10 godina           | 2,5-10 godina           |
| Motorna vozila               | 4-5 godina              | 4-5 godina              |
| <b>Nematerijalna imovina</b> |                         |                         |
| Ulaganja na tuđoj imovini    | sukladno godinama najma | sukladno godinama najma |
| Software                     | 3-5 godina              | 3-5 godina              |
| Ugovori s klijentima         | 5 godina                | 5 godina                |

Grupa/Banka zgrade, čija se vrijednost ne može podijeliti po komponentama, amortizira po jedinstvenoj stopi jer nije moguće procijeniti vrijednost svake pojedine komponente.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici od prodaje nekretnina i opreme određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Grupa/Banka u neto knjigovodstvenu vrijednost stavke nekretnine i oprema uključuje trošak zamjene dijela pojedine stavke kada taj trošak nastane ako je vjerojatno da će Grupa/Banka imati buduće ekonomske koristi sadržane u toj stavci, te ako se nabavna vrijednost te stavke može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

## **1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

### **1.16 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine**

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjena vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjena vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknativa. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjena vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa.

Nadoknativi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje svođenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Ostala nefinancijska imovina, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg poništenja umanjena vrijednosti. Gubitak od umanjena vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjena vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjena vrijednosti.

### **1.17 Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ta ulaganja obuhvaćaju ona ulaganja koja se drže s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji. Ulaganja se amortiziraju linearnom metodom po propisanim stopama koje trošak nabave otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine. Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju ukoliko je potrebno na svaki datum izvještaja. Prijenosi u i iz Ulaganja u nekretnine provode se kada se dogodi prenamjena imovine koja se očituje okončanjem ili početkom korištenja od strane vlasnika. Ulaganja se prestaju priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće koristi od otuđenja. Dobici ili gubici od povlačenja ili otuđenja priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

### **1.18 Imovina koja se drži radi prodaje**

Imovina za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno prodajom, a ne daljnjim korištenjem klasificira se kao imovina koja se drži radi prodaje. Pri tom moraju biti ispunjeni sljedeći uvjeti: imovina mora biti raspoloživa za prodaju u postojećem stanju; njena prodaja mora biti visoko vjerojatna; prema očekivanju i planu prodaja se mora dogoditi unutar godine dana od datuma klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu koja se drži radi prodaje imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Grupa/Banke, a nakon toga se ta imovina mjeri po knjigovodstvenoj ili po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dugotrajna imovina klasificirana kao imovina koja se drži radi prodaje se ne amortizira. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtjeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa/Banka ne prepravljajući usporedne podatke u Izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije vrednovanje se prilagođava u skladu s mjerodavnim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti došlo.

### **1.19 Ulaganja u ovisna društva**

Ovisna društva su društva koja kontrolira Banka. Ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjena vrijednosti u financijskim izvještajima Banke.

### **1.20 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata**

Grupa/Banka tekuće račune i depozite početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuje po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjena vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.21 Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuju ostala pozajmljena sredstva (uzete kamatonosne zajmove) koja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Ostale financijske obveze uključuju obveze prema drugim bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

#### 1.22 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Grupa/Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještavanja. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

Rezervacije za restrukturiranje iskazuju se ako je Grupa/Banka sastavila razrađen formalni plan restrukturiranja i ako je početkom provedbe plana ili objavljivanjem njegovih glavnih obilježja među onima obuhvaćenima planom pobudila opravdano očekivanje da će restrukturiranje i provesti. U određivanje iznosa rezervacija za restrukturiranje uključuju se samo izravni troškovi restrukturiranja, a to su iznosi koji su nužno povezani s restrukturiranjem, ali nisu povezani s tekućim poslovanjem subjekta.

#### 1.23 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Grupa/Banka preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, odobrene neiskorištene zajmove i globalne linije, potencijalne obveze po faktoring poslovanju te potencijalne obveze po leasing poslovanju. Grupa/Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u izvještaju o financijskom položaju ako i kada postanu plative.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku. Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Za više detalja molimo vidjeti bilješku 1.12.

#### 1.24 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Grupa/ Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe/Banke te su stoga isključena iz izvještaja o financijskom položaju. Za detalje pogledati bilješku 37. Grupa/Banka naknade za takve usluge priznaje kao prihod kako ih zarađuje te iskazuje na poziciji Ostali poslovni prihodi (bilješka 6).

#### 1.25 Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u eurima.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

#### 1.26 Zadržana dobit

Sva tekuća dobit koja nije raspoređena u dividendu i rezerve, vodi se kao zadržana dobit.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.27 Reklasifikacija usporednih razdoblja

Grupa/Banka je u 2023. godini provela reklasifikacije u svojim financijskim izvještajima u skladu s politikama OTP Bank Nyrt.:

- reklasifikacija Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima iz Ostalih obveza u Obveze prema komitentima
- reklasifikacija unutar bilješke Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti:
  - Zajmovi i potraživanja od banaka – iz Razine 3 u Razinu 1
  - Obveze prema drugim bankama – Depoziti po viđenju iz Razine 3 u Razinu 1; Oročeni depoziti iz Razine 3 u Razinu 2
  - Ostala pozajmljena sredstva – iz razine 3 u Razinu 2

Provedene reklasifikacije nemaju utjecaja na račun dobiti i gubitka.

#### Grupa

|                                                                                                                  | Bilješka | Izvještaj za<br>2022. godinu | Reklasifikacija | Prepravljen<br>izvještaj za<br>2022. godinu |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|
| Ostale obveze                                                                                                    | 27       | 63,4                         | (13,1)          | 50,3                                        |
| Obveze prema komitentima                                                                                         | 24       | 5.977,2                      | 13,1            | 5.990,3                                     |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti - Zajmovi i potraživanja od<br>banaka – Razina 1 | 38       | -                            | 18,5            | 18,5                                        |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti - Zajmovi i potraživanja od<br>banaka – Razina 3 | 38       | 18,5                         | (18,5)          | -                                           |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Obveze prema drugim<br>bankama – Razina 1       | 38       | -                            | 32,5            | 32,5                                        |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Obveze prema drugim<br>bankama – Razina 2       | 38       | -                            | 126,8           | 126,8                                       |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Obveze prema drugim<br>bankama – Razina 3       | 38       | 159,3                        | (159,3)         | -                                           |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Ostala pozajmljena<br>sredstva – Razina 2       | 38       | -                            | 775,1           | 775,1                                       |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Ostala pozajmljena<br>sredstva – Razina 3       | 38       | 775,1                        | (775,1)         | -                                           |
|                                                                                                                  |          | <b>6.993,5</b>               | <b>-</b>        | <b>6.993,5</b>                              |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 1. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.27 Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

#### Banka

|                                                                                                                  | Bilješka | Izvještaj za<br>2022. godinu | Reklasifikacija | Prepravljen<br>izvještaj za 2022.<br>godinu |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|
| Ostale obveze                                                                                                    | 27       | 54,0                         | (13,1)          | 40,9                                        |
| Obveze prema komitentima                                                                                         | 24       | 6.000,8                      | 13,1            | 6.013,9                                     |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti - Zajmovi i potraživanja od<br>banaka – Razina 1 | 38       | -                            | 18,5            | 18,5                                        |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti - Zajmovi i potraživanja od<br>banaka – Razina 3 | 38       | 18,5                         | (18,5)          | -                                           |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Obveze prema drugim<br>bankama – Razina 1       | 38       | -                            | 32,5            | 32,5                                        |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Obveze prema drugim<br>bankama – Razina 2       | 38       | -                            | 126,8           | 126,8                                       |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Obveze prema drugim<br>bankama – Razina 3       | 38       | 159,3                        | (159,3)         | -                                           |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Ostala pozajmljena<br>sredstva – Razina 2       | 38       | -                            | 380,5           | 380,5                                       |
| Financijski instrumenti koji nisu mjereni po<br>fer vrijednosti –Ostala pozajmljena<br>sredstva – Razina 3       | 38       | 380,5                        | (380,5)         | -                                           |
|                                                                                                                  |          | <b>6.613,1</b>               | <b>-</b>        | <b>6.613,1</b>                              |

## 2. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Grupa/Banka izvodi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja, koji su realno mogući u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe/Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

### **Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine koja podliježe umanjenju vrijednosti, uključujući zahtjeve sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018) i MSFI 9**

Grupa/Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem

vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe/Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno.

Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka priznaju se kao umanjenje knjigovodstvene vrijednosti: tekućih računa kod banaka (prikazanih u bilješci 11); zajmova i potraživanja od banaka i ostalih komitenata (prikazanih u bilješkama 12 i 14); ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku (prikazanih u bilješci 16); potraživanja po ostaloj financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku (prikazanih u bilješci 21); financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (prikazanih u bilješci 15). Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze (prikazane u bilješci 29) priznaju se kao obveze za rezerviranja (prikazane u bilješci 26).

Procjena očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) za financijsku imovinu i za izvanbilančnu izloženost, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnine predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini.

Očekivani kreditni gubitak je sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju na temelju ugovora i novčanih tokova čiji primitak se očekuje. Za očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja procjenjuje se rizik od neispunjenja obveza financijskog instrumenta tijekom njegova očekivanog vijeka trajanja. Očekivani su kreditni gubici u dvanaestomjesečnom razdoblju dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja i predstavljaju novčane manjkove tijekom vijeka trajanja koji su posljedica neispunjenja obveza u razdoblju od dvanaest mjeseci nakon datuma izvještavanja (ili u kraćem razdoblju, ako je očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta kraći od dvanaest mjeseci), što se određuje na temelju vjerojatnosti da će doći do navedenog neispunjenja obveza.

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij, a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesečno. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Navedeni parametri za izračun očekivanih kreditnih gubitaka procjenjuju se najmanje jednom godišnje.

U studenom 2023. godine napravljena je usklada parametara uslijed novih ekonomskih kretanja na domaćem, a i međunarodnom tržištu u 2023 godini. Temeljem navedenog smanjen je ranije očekivani rast BDP-a za 2024. što je rezultiralo rastom PL-a.

Pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani, Grupa/Banka koristi interni model sukladno MSFI 9.

## **2. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

### **Porezi**

Grupa/Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika. Obračun i procjene poreza su iskazani u bilješki 10.

### **Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja**

Rezerviranja za sudske sporove i troškove restrukturiranja Grupa/Banka provodi sukladno MRS 37. Rezervacije se priznaju kada Grupa/Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja, a za koje je Grupa/Banka svjesna da su nastali te ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveza te ako se iznos obveza može pouzdano procijeniti. Rezervacije se smanjuju samo za one rashode za koje su rezervacije početno priznate. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirivanja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Grupa/Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije. Iznos tako formiranih rezervacija ne odstupa od iznosa rezervacija procijenjenih u skladu s MRS 37.

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupa/Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan.

Prema procjeni Uprave, formirane rezervacije su dostatne za pokrivanje troškova aktivnih sudskih sporova i troškova restrukturiranja.

Procjene za sudske sporove, troškove restrukturiranja te rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima prikazani su u bilješki 26 Rezervacije za obveze i troškove.

### **Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Preostala vrijednost imovine, amortizacijske stope i pripadajući amortizacijski trošak te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine umanjuje se do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješke 1.16 do 1.19.

### **Nadoknadivost ulaganja u ovisna društva**

Banka jednom godišnje vrši pregled ulaganja u ovisna društva u svrhu utvrđivanja mogućeg umanjena vrijednosti. Banka primjenjuje primjerene metode pri testiranju umanjena vrijednosti ulaganja u ovisna društva. U skladu s provedenim vrednovanjima, knjigovodstvena vrijednost ulaganja u podružnice smatra se nadoknadivom.

### **Načela mjerenja fer vrijednosti**

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa/Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opsijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa/Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješku 1.11 Financijski instrumenti. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine se mjeri neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 3. NETO PRIHOD OD KAMATA

|                                        | 2023.        | Grupa<br>2022. | 2023.        | Banka<br>2022. |
|----------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>Prihodi od kamata</b>               |              |                |              |                |
| Zajmovi stanovništvu                   | 124,8        | 118,0          | 120,0        | 114,5          |
| Zajmovi pravnim osobama                | 91,4         | 50,8           | 74,4         | 39,4           |
| Gotovinske rezerve i plasmani bankama  | 152,0        | 18,3           | 152,0        | 18,3           |
| Dužničke vrijednosnice                 | 14,2         | 11,5           | 14,2         | 11,5           |
|                                        | <b>382,4</b> | <b>198,6</b>   | <b>360,6</b> | <b>183,7</b>   |
| <b>Rashodi od kamata</b>               |              |                |              |                |
| Ostala pozajmljena sredstva            | 34,7         | 6,8            | 22,7         | 4,3            |
| Ostale obveze prema bankama            | 0,8          | 0,5            | 0,8          | 0,5            |
| Tekući računi i depoziti stanovništva  | 2,0          | 0,8            | 2,0          | 0,8            |
| Tekući računi i depoziti pravnih osoba | 6,6          | 0,5            | 6,6          | 0,5            |
| Rashodi od kamata MSFI 16              | 0,3          | 0,2            | 0,4          | 0,3            |
|                                        | <b>44,4</b>  | <b>8,8</b>     | <b>32,5</b>  | <b>6,4</b>     |

Unutar kamatnih prihoda Grupe za 2023.godinu uključeno je ukupno 8,7 milijuna eura (2022. godine: 10,6 milijuna eura) te unutar kamatnih prihoda Banke za 2023. godinu ukupno 8,4 milijuna eura (2022. godine: 10,6 milijuna eura), koji se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Fazi 3.

Unaprijed naplaćene naknade za odobravanje kredita priznaju se u prihodima od kamata kao usklađenje efektivnog kamatnog prihoda. Ukupan iznos tih naknada u kamatnim prihodima Grupe u 2023. godini iznosi 6,4 milijuna eura (2022. godine: 5,8 milijuna eura) te u kamatnim prihodima Banke u 2023. godini iznosi 5,4 milijuna eura (2022. godine: 4,9 milijuna eura).

Zatezna kamata obračunata na zajmove i potraživanja od komitenata je prikazana u ostalim poslovnim prihodima (bilješka 6).

Prihod od kamata priznat je u skladu s MSFI-jem 15 te se priznaje u trenutku nastajanja.

### 4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

#### a) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po izvorima

|                                       | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|---------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b> |             |                |             |                |
| Stanovništvo                          | 37,7        | 36,8           | 37,6        | 36,7           |
| Pravne osobe                          | 38,9        | 32,8           | 37,0        | 31,2           |
| Banke                                 | 16,0        | 13,5           | 16,2        | 13,6           |
|                                       | <b>92,6</b> | <b>83,1</b>    | <b>90,8</b> | <b>81,5</b>    |
| <b>Rashodi od naknada i provizija</b> |             |                |             |                |
| Banke                                 | 17,3        | 12,5           | 17,3        | 12,6           |
| Pravne osobe                          | 7,6         | 7,4            | 7,9         | 7,5            |
|                                       | <b>24,9</b> | <b>19,9</b>    | <b>25,2</b> | <b>20,1</b>    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

#### b) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po vrsti naknade

|                                                  | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|--------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>            |             |                |             |                |
| Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa   | 23,2        | 19,4           | 23,2        | 19,4           |
| Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja      | 16,1        | 13,8           | 16,1        | 13,8           |
| Naknade stanovništvu za korištenje paketa        | 14,9        | 14,7           | 14,9        | 14,7           |
| Provizije od trgovaca za kartično poslovanje     | 14,8        | 12,3           | 14,8        | 12,3           |
| Naknade za upravljanje imovinom                  | 4,2         | 3,5            | 2,9         | 2,6            |
| Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja      | 3,7         | 3,0            | 3,4         | 3,0            |
| Naknade za vođenje računa                        | 2,9         | 3,2            | 2,9         | 3,2            |
| Ostale usluge vezane uz račune klijenata         | 2,8         | 2,8            | 2,8         | 2,8            |
| Naknade i provizije iz garantnog poslovanja      | 2,5         | 2,3            | 2,5         | 2,3            |
| Prodaja polica osiguranja                        | 2,2         | 2,1            | 2,2         | 2,1            |
| Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa | 1,8         | 2,3            | 1,8         | 2,3            |
| Naknade za brokerske i savjetodavne usluge       | 1,5         | 1,2            | 1,5         | 1,2            |
| Mjenjačko poslovanje - otkup efektivne           | 0,1         | 0,3            | 0,1         | 0,3            |
| Ostale naknade i provizije                       | 1,9         | 2,2            | 1,7         | 1,5            |
|                                                  | <b>92,6</b> | <b>83,1</b>    | <b>90,8</b> | <b>81,5</b>    |
| <b>Rashodi od naknada i provizija</b>            |             |                |             |                |
| Naknade i provizije za kartično poslovanje       | 16,0        | 12,2           | 16,0        | 12,2           |
| Naknade i provizije za domaći platni promet      | 5,3         | 4,1            | 5,3         | 4,1            |
| Naknade za upravljanje imovinom                  | 0,8         | 0,7            | 1,1         | 0,8            |
| Naknade i provizije za inozemni platni promet    | 0,6         | 1,1            | 0,6         | 1,1            |
| Ostale naknade i provizije                       | 2,2         | 1,8            | 2,2         | 1,9            |
|                                                  | <b>24,9</b> | <b>19,9</b>    | <b>25,2</b> | <b>20,1</b>    |

Prihod od naknada priznat je u skladu s MSFI-jem 15 te se priznaje u trenutku nastajanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 5. NETO DOBICI / (GUBICI) OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

#### a) Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak

|                                                                                          | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Neto (gubitak)/dobitak po derivativnoj financijskoj imovini                              | (160,7)        | (12,7)         | (160,7)        | (12,7)         |
| Neto (gubitak)/dobitak po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 4,3            | (1,0)          | 4,3            | (0,9)          |
|                                                                                          | <b>(156,4)</b> | <b>(13,7)</b>  | <b>(156,4)</b> | <b>(13,6)</b>  |

Financijska imovina koja se mjeri kroz dobit ili gubitak, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici nalazi se u bilješci 13.

#### b) Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

|                                                                                                    | 2023.    | Grupa<br>2022. | 2023.    | Banka<br>2022. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------|----------------|
| Realizirani (gubitak) od dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -        | (0,9)          | -        | (0,9)          |
|                                                                                                    | <b>-</b> | <b>(0,9)</b>   | <b>-</b> | <b>(0,9)</b>   |

Financijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a na koju se odnose ovi neto (gubici) prikazana je u bilješci 15. Iznos od 0,9 milijuna eura iz 2022. godine odnosi se na usklađenje po osnovi realiziranih vrijednosnica koje su stečene prilikom akvizicije bivše Splitske banke d.d..

#### c) Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza

|                                                                                                  | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Neto dobitak od kupoprodaje valuta                                                               | 8,8         | 22,5           | 8,8         | 23,0           |
| Neto (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli | 57,4        | (6,2)          | 57,4        | (3,8)          |
|                                                                                                  | <b>66,2</b> | <b>16,3</b>    | <b>66,2</b> | <b>19,2</b>    |

#### d) Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku

|                                                                       | 2023.    | Grupa<br>2022. | 2023.    | Banka<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------|----------------|
| Neto dobitak od prodane nefinancijske imovine po amortiziranom trošku | -        | 0,1            | -        | 0,1            |
|                                                                       | <b>-</b> | <b>0,1</b>     | <b>-</b> | <b>0,1</b>     |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

|                                                            | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.      | Banka<br>2022. |
|------------------------------------------------------------|-------------|----------------|------------|----------------|
| Operativni leasing                                         | 7,2         | 9,4            | -          | -              |
| Prodaja nekretnina i opreme                                | 4,2         | 0,4            | 3,3        | 0,1            |
| Zakupnine                                                  | 1,7         | 1,4            | 0,5        | 0,5            |
| Naplata otpisanih potraživanja iz ranijih godina           | 1,2         | 0,4            | 1,2        | 0,4            |
| Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata | 0,5         | 0,4            | 0,4        | 0,3            |
| Ukidanje ukalkuliranih troškova                            | 0,5         | 0,2            | 0,3        | 0,3            |
| Prihodi od procjena nekretnina                             | 0,4         | 0,4            | -          | -              |
| Prihodi po inventuri                                       | 0,3         | 0,1            | 0,3        | 0,1            |
| Prodaja preuzete imovine                                   | 0,2         | 0,7            | -          | -              |
| Prihod temeljem dobivenih sudskih sporova                  | 0,2         | 0,3            | 0,2        | 0,3            |
| Primljene dividende                                        | 0,2         | 0,1            | 1,2        | 0,7            |
| Naplaćeni troškovi sudskih pristojbi                       | 0,1         | 0,1            | 0,1        | -              |
| Prihodi od ukidanja vrijednosnog usklađenja imovine        | -           | 0,3            | -          | -              |
| Ostali prihodi                                             | 1,4         | 0,7            | 0,3        | 0,1            |
|                                                            | <b>18,1</b> | <b>14,9</b>    | <b>7,8</b> | <b>2,8</b>     |

Prihodi od zakupnina Grupe najvećim dijelom se odnose na prihode od iznajmljivanja nekretnina, od čega prihodi od nekretnina koje se u potpunosti iznajmljuju iznose 1,1 milijun eura (2022. godine: 1,0 milijun eura), dok se ostatak odnosi na prihode od nekretnina koje koristi Grupa, a čiji manji dio se iznajmljuje te prihode od najмова koje plaćaju teleoperateri za iznajmljivanje lokacija na krovu poslovnih zgrada za svoje antene i druge komunikacijske uređaje.

Prihodi od zakupnina Banke najvećim dijelom se odnose na prihode od nekretnina koje koristi Banka, a čiji manji dio se iznajmljuje te prihode od najмова koje plaćaju teleoperateri za iznajmljivanje lokacija na krovu poslovnih zgrada za svoje antene i druge komunikacijske uređaje u iznosu od 0,3 milijuna eura (2022: 0,3 milijuna eura), a 0,2 milijun eura (2022: 0,2 milijun eura) se odnosi na prihode od iznajmljivanja nekretnina koje se u potpunosti iznajmljuju.

Dobici od prodaje nekretnina i opreme odnose se na prodaju zgrade s pripadajućim zemljištem (2022.: prodaja zgrade s pripadajućim zemljištem, bankomata i vozila) koja je prikazana u bilješci 22.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 7. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

|                                            | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|--------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Profesionalne usluge i troškovi materijala | 37,9        | 36,5           | 34,9        | 34,2           |
| Administrativni troškovi                   | 6,8         | 5,2            | 6,5         | 4,9            |
| Troškovi marketinga                        | 6,4         | 4,7            | 6,0         | 4,5            |
| Premije osiguranja štednih uloga           | 2,6         | 2,7            | 2,6         | 2,7            |
| Naknada za superviziju                     | 1,6         | 0,8            | 1,6         | 0,8            |
| Ostali porezi i doprinosi                  | 1,1         | 0,8            | 1,0         | 0,8            |
| Sanacijski doprinos                        | -           | 1,1            | -           | 1,1            |
| Otpis potraživanja                         | -           | 0,1            | -           | -              |
| Ostali troškovi                            | 0,8         | 0,9            | 0,4         | 0,3            |
|                                            | <b>57,2</b> | <b>52,8</b>    | <b>53,0</b> | <b>49,3</b>    |

Od ukupnih troškova profesionalnih usluga i materijala 2022. godine na troškove uvođenja eura kao domicilne valute odnosi se 2,5 milijuna eura za Grupu te 2,3 milijuna eura za Banku.

U 2023. godini vanjski revizor pružao je usluge: revizija kvartalnih i godišnjih financijskih izvještaja, revizija izvještajnog paketa prema OTP Bank Nyrt Mađarska, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale usluge. Sve usluge pružene tijekom godine od strane vanjskog revizora predstavljaju dopuštene usluge u skladu s EU Uredbom 537/2014. Ukupan trošak (s uključenim PDV) za navedene usluge za 2023. godinu iznosi za Grupu 0,6 milijuna eura (2022. godine: 0,6 milijuna eura) te za Banku 0,5 milijuna eura (2022. godine: 0,5 milijuna eura). Troškovi revizije prikazani su u okviru pozicije Profesionalne usluge i troškovi materijala.

#### 7a TROŠAK AMORTIZACIJE

|                                                          | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|----------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Amortizacija materijalne imovine (bilješka 18)           | 14,5        | 15,2           | 7,9         | 8,0            |
| Imovina koja se klasificira prema MSFI 16 (bilješka 18a) | 4,3         | 4,2            | 5,2         | 5,0            |
| Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 19)         | 0,6         | 0,7            | 0,3         | 0,2            |
| Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 20)         | 5,0         | 6,3            | 4,8         | 6,1            |
|                                                          | <b>24,4</b> | <b>26,4</b>    | <b>18,2</b> | <b>19,3</b>    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 8. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

|                                      | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|--------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Bruto plaće                          | 56,0        | 51,0           | 51,1        | 46,2           |
| - <i>neto plaće</i>                  | 40,1        | 36,9           | 36,8        | 33,6           |
| - <i>porezi, prirezi i doprinosi</i> | 15,9        | 14,1           | 14,3        | 12,6           |
| Doprinosi na plaće                   | 8,4         | 7,7            | 7,8         | 7,0            |
| Ukalkulirani troškovi za bonuse      | 7,0         | 4,9            | 6,2         | 4,5            |
| Ostali troškovi zaposlenika          | 3,4         | 4,6            | 3,0         | 4,2            |
|                                      | <b>74,8</b> | <b>68,2</b>    | <b>68,1</b> | <b>61,9</b>    |

Na kraju godine Grupa je imala 2.590 zaposlenih (2022. godine: 2.563) dok je Banka imala 2.402 zaposlenih (2022. godine: 2.375).

U navedeni podatak uključeni su svi zaposlenici koji s Grupom/Bankom imaju sklopljen Ugovor o radu na 31.12.2023. godine.

### 9. NETO DOBICI / (GUBICI) USLIJED UMANJENJA I REZERVIRANJA

|                                                                                                                    | 2023.        | Grupa<br>2022. | 2023.        | Banka<br>2022. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po tekućim računima kod banaka                                 | 11 0,3       | 0,5            | 0,3          | 0,5            |
| (Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od banaka                                  | 12 0,1       | (0,1)          | 0,1          | (0,1)          |
| Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od komitenata                                | 14 (0,3)     | 17,4           | (1,9)        | 13,4           |
| Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku  | 16 (0,6)     | 0,6            | (0,6)        | 0,5            |
| Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po dužničkim instrumentima koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 15 0,7       | 0,3            | 0,7          | 0,3            |
| (Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po ostaloj imovini                                                       | 21 (0,4)     | (0,8)          | (0,4)        | (0,9)          |
| (Povećanja) rezervacija za sudske sporove                                                                          | 26 (3,8)     | (10,4)         | (3,8)        | (10,1)         |
| (Povećanja) rezervacija po ostalim osnovama                                                                        | 26 (0,9)     | - -            | (0,9)        | - -            |
| (Povećanja)/smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze                              | 29 (1,1)     | (0,3)          | (1,1)        | (0,3)          |
|                                                                                                                    | <b>(6,0)</b> | <b>7,2</b>     | <b>(7,6)</b> | <b>3,3</b>     |

Od ukupnih neto dobitaka uslijed smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka, na ukupne dobitke/gubitke za izloženosti klasificirane po Fazama odnosi se:

- Grupa – na Fazu 1 i Fazu 2 se odnosi gubitak u iznosu od 13,3 milijuna eura (2022: gubitak od 15,6 milijuna eura), na Fazu 3 se odnosi dobitak od 12,0 milijuna eura (2022: dobitak od 33,2 milijuna eura);
- Banka - na Fazu 1 i Fazu 2 se odnosi gubitak u iznosu od 13,6 milijuna eura (2022: gubitak od 16,6 milijuna eura), na Fazu 3 se odnosi dobitak od 10,7 milijuna eura (2022: dobitak od 30,0 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 9. NETO DOBICI / (GUBICI) USLIJED UMANJENJA I REZERVIRANJA (NASTAVAK)

U skladu s Odlukom HNB-a, u slučaju neispunjenja obveza i kada se procjena budućih novčanih tokova temelji na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja, a nisu poduzete odgovarajuće pravne radnje u svrhu naplate potraživanja realizacijom instrumenata osiguranja, Banka klasificira takve izloženosti u potkategoriju rizika B-1 ili lošiju potkategoriju i vrši odgovarajuće umanjeње vrijednosti u visini od najmanje 15% izloženosti. Ako nisu poduzete odgovarajuće pravne radnje radi naplate potraživanja realizacijom adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od datuma neispunjenja obveza nekog dužnika, vrši se umanjeње vrijednosti od najmanje 25% izloženosti. Ovaj uvjet se ne primjenjuje u slučajevima kada ne postoji pravna osnova za pokretanje pravnih radnji. Bez obzira na pravne radnje koje su poduzete u svrhu naplate potraživanja realizacijom instrumenata osiguranja, ako ne dođe do naplate dvije godine od datuma neispunjenja dužnikovih obveza, Banka će klasificirati nenaplaćene izloženosti do datuma njihove naplate u potkategoriju rizika B-1 ili lošiju potkategoriju i, uzimajući u obzir vjerojatnost naplate, izvršiti umanjeње vrijednosti od najmanje 30% potraživanja po osnovi glavnice, te ga svakih 180 dana uvećavati za dodatnih 5% potraživanja po osnovi glavnice. Kvantitativni učinak za navedeno u 2023. godini za Grupu i za Banku iznosi 1,49 milijuna eura (2022: 0,6 milijuna eura).

### 10. OPOREZIVANJE

#### (a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

|                                                        | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|--------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Trošak tekućeg poreza na dobit                         | 30,9        | 24,0           | 29,8        | 23,3           |
| Neto (prihod)/trošak odgođenih poreza<br>tekuće godine | (0,1)       | -              | (0,2)       | (1,6)          |
| Trošak dodatnog poreza na dobit                        | -           | 7,7            | -           | 7,7            |
|                                                        | <b>30,8</b> | <b>31,7</b>    | <b>29,6</b> | <b>29,4</b>    |

#### Minimalni globalni porez na dobit

Zakon o globalnom minimalnom porezu donesen je u određenim jurisdikcijama u kojima posluje OTP grupa (generalno u državama članicama EU-a). Zakon će stupiti na snagu za fiskalnu godinu koja počinje 1. siječnja 2024. te propisuje minimalnu globalnu efektivnu poreznu stopu od 15%. Matično društvo obuhvaćeno je donesenim zakonodavstvom, uključujući svaki njegov povezan subjekt odnosno povezano društvo u Republici Hrvatskoj. Stoga su OTP banka d.d. i njezina povezana društva obuhvaćeni navedenim zakonodavstvom za fiskalnu godinu koja počinje 1. siječnja 2024..

Republika Hrvatska usvojila je Zakon o globalnom minimalnom porezu kojim se regulira primjena globalnog poreza na dobit (pravila modela drugog stupa).

Iz računovodstvene perspektive, nije jasno stvaraju li globalna minimalna pravila (pravila modela drugog stupa) dodatne privremene razlike, treba li ponovno izmjeriti odgođene poreze priznate prema domaćem poreznom režimu kako bi odražavali potencijalnu doplatu poreza i koju poreznu stopu koristiti za mjerenje odgođenih poreza. Kao odgovor na ovu neizvjesnost, usvojene su izmjene MRS-a 12 - Porez na dobit, a kako bi se uvela privremena iznimka od zahtjeva standarda MRS 12. Kao iznimka od zahtjeva MRS 12, subjekt neće priznati niti objaviti informacije o odgođenoj poreznoj imovini i obveze koje se odnose na porez na dobit drugog stupa. Grupa je primijenila privremenu iznimku za godinu koja je završila 31. prosinca 2023..

Banka je, zajedno sa svojim sastavnim subjektima (povezanim društvima) koji su rezidenti u Republici Hrvatskoj, izvršila procjenu svoje potencijalne izloženosti dopunskom porezu prema pravilima modela drugog stupa (Matično društvo pripremla je izračun na temelju podataka dostavljenih od strane Grupe OTP banke u Hrvatskoj). Procjena se temelji na najnovijim dostupnim informacijama o financijskim rezultatima sastavnih subjekata u Republici Hrvatskoj. Na temelju procjene, nije utvrđena potencijalna izloženost dopunskom porezu u odnosu na dobit koju ostvaruju sastavni subjekti rezidenti u Republici Hrvatskoj, jer u slučaju da je Zakon o globalnom minimalnom porezu bio na snazi za tekuću godinu, očekivana minimalna globalna efektivna porezna stopa premašila bi 15%. Uzimajući u obzir da se ne očekuju značajnije promjene u poslovanju Banke i ostalih članica Grupe u Hrvatskoj za financijsku godinu koja počinje 1. siječnja 2024., razumno je pretpostaviti da se neće pojaviti dopunska porezna obveza za tu godinu.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

### (b) Svođenje računovodstvene dobiti na porez na dobit po stopi od 18%

|                                                                                        | 2023.        | Grupa<br>2022. | 2023.        | Banka<br>2022. |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>Dobit prije poreza</b>                                                              | <u>171,2</u> | <u>129,5</u>   | <u>164,4</u> | <u>119,1</u>   |
| <b>Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%</b>                              | 30,8         | 23,5           | 29,6         | 21,4           |
| Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova                              | 0,5          | 1,1            | 0,5          | 0,9            |
| Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije                                      | 5,7          | 5,8            | 5,7          | 5,8            |
| Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati                   | (6,1)        | (6,4)          | (6,0)        | (4,8)          |
| <b>Tekući porezni rashod</b>                                                           | <u>30,9</u>  | <u>24,0</u>    | <u>29,8</u>  | <u>23,3</u>    |
| Odgođeni porez po rashodima koji nisu porezno priznati do realizacije                  | (5,7)        | (5,8)          | (5,7)        | (5,8)          |
| Odgođeni porez po korištenju rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati | 6,1          | 6,4            | 6,0          | 4,7            |
| Odgođeni porez po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom                   | (0,5)        | (0,6)          | (0,5)        | (0,5)          |
| <b>Odgođeni porez</b>                                                                  | <u>(0,1)</u> | <u>-</u>       | <u>(0,2)</u> | <u>(1,6)</u>   |
| <b>Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka</b>          | <u>30,8</u>  | <u>24,0</u>    | <u>29,6</u>  | <u>21,7</u>    |
| <b>Trošak dodatnog poreza na dobit</b>                                                 | <u>-</u>     | <u>7,7</u>     | <u>-</u>     | <u>7,7</u>     |
| Efektivna porezna stopa – tekući porez na dobit                                        | 18,0%        | 18,5%          | 18,0%        | 18,2%          |
| Efektivna porezna stopa – tekući i dodatni porez na dobit                              | -            | 24,5%          | -            | 24,7%          |

Tekuća porezna obveza Grupe iznosi 30,9 milijuna eura (2022.: 31,7 milijuna eura), a akontacijama je uplaćeno u 2023. godini 20,4 milijuna eura (2022. godine akontacijama je uplaćeno 13,1 milijun eura te je dodatno u 2022. godini korištena preplata iz 2021. godine u iznosu od 0,8 milijuna eura). Obveza poreza na dobit na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 10,5 milijuna eura (2022.: 17,8 milijuna eura).

Tekuća porezna obveza Banke iznosi 29,8 milijun eura (2022.: 31,0 milijun eura), a akontacijama je plaćeno u 2023. godini 19,0 milijuna eura. (2022. godine akontacijama je uplaćeno 12,2 milijuna eura, te je dodatno korištena preplata iz 2021. godine u iznosu od 0,8 milijuna eura). Obveza poreza na dobit na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 10,8 milijuna eura (2022.: 18,1 milijun eura).

Sukladno Zakonu o dodatnom porezu na dobit (NN 151/2022), Banka je u 2022. godini bila obveznik dodatnog poreza na dobit. Dodatni porez se obračunavao po stopi od 33% na utvrđenu poreznu osnovicu koju je činila pozitivna razlika između oporezive dobiti poreznog razdoblja i prosječne oporezive dobiti prethodnih poreznih razdoblja (od 2018. do 2021.) uvećane za 20%. Navedeni Zakon bio je na snazi samo za 2022. godinu.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

### (c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama

#### Grupa

|                                             | Nerealizirani<br>gubici po<br>financijskoj<br>imovini koja se<br>mjeri po fer<br>vrijednosti kroz<br>rdg | Rezerviranja za<br>dugoročne<br>obveze u<br>skladu s MRS<br>37 i 19 | Rezerviranja<br>za tekuće<br>obveze | Odgođene<br>naknade za<br>odobrenje<br>kredita | Nerealizirani<br>dobici/ (gubici)<br>kroz OSD | Nerealizirani<br>dobici/ (gubici)<br>po fer<br>vrijednosti iz<br>integracije sa<br>Splitskom<br>bankom | Ostalo     | Ukupno      |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2022.</b> | <b>4,2</b>                                                                                               | <b>5,5</b>                                                          | <b>1,2</b>                          | <b>1,5</b>                                     | <b>1,9</b>                                    | <b>(1,1)</b>                                                                                           | <b>1,5</b> | <b>14,7</b> |
| Kroz dobit ili<br>gubitak                   | 0,9                                                                                                      | (1,8)                                                               | 0,5                                 | 0,1                                            | -                                             | 0,6                                                                                                    | (0,2)      | 0,1         |
| Kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit           | -                                                                                                        | -                                                                   | -                                   | -                                              | (2,1)                                         | -                                                                                                      | -          | (2,1)       |
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2023.</b> | <b>5,1</b>                                                                                               | <b>3,7</b>                                                          | <b>1,7</b>                          | <b>1,6</b>                                     | <b>(0,2)</b>                                  | <b>(0,5)</b>                                                                                           | <b>1,3</b> | <b>12,7</b> |
|                                             | Nerealizirani<br>gubici po<br>financijskoj<br>imovini koja se<br>mjeri po fer<br>vrijednosti kroz<br>rdg | Rezerviranja<br>za dugoročne<br>obveze u<br>skladu s MRS<br>37 i 19 | Rezerviranja za<br>tekuće obveze    | Odgođene<br>naknade za<br>odobrenje<br>kredita | Nerealizirani<br>dobici/ (gubici)<br>kroz OSD | Nerealizirani<br>dobici/ (gubici) po<br>fer vrijednosti iz<br>integracije sa<br>Splitskom bankom       | Ostalo     | Ukupno      |
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2021.</b> | <b>1,7</b>                                                                                               | <b>5,2</b>                                                          | <b>3,2</b>                          | <b>1,6</b>                                     | <b>(3,9)</b>                                  | <b>(1,6)</b>                                                                                           | <b>2,7</b> | <b>8,9</b>  |
| Kroz dobit ili<br>gubitak                   | 2,5                                                                                                      | 0,3                                                                 | (2,0)                               | (0,1)                                          | -                                             | 0,5                                                                                                    | (1,2)      | -           |
| Kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit           | -                                                                                                        | -                                                                   | -                                   | -                                              | 5,8                                           | -                                                                                                      | -          | 5,8         |
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2022.</b> | <b>4,2</b>                                                                                               | <b>5,5</b>                                                          | <b>1,2</b>                          | <b>1,5</b>                                     | <b>1,9</b>                                    | <b>(1,1)</b>                                                                                           | <b>1,5</b> | <b>14,7</b> |

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 0,4 milijuna eura (2022. godine: 0,4 milijuna eura) po osnovi ispravka vrijednosti ulaganja u ovisna društva i 0,1 milijuna eura (2022. godine: 0,1 milijun eura) po osnovi troškova po IFRS 16 (razlika između iznosa prema fakturama od najmodavaca i iznosa računovodstvenog troška po najmovima u skladu s MSFI 16) i 0,8 milijuna eura (2022. godina: 1,0 milijun eura) po osnovi umanjenja vrijednosti potraživanja u leasing društvu.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

### (c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama (nastavak)

#### Banka

|                                             | Nerealizirani gubici<br>po financijskoj<br>imovini koja se<br>mjeri po fer<br>vrijednosti kroz rdg | Rezerviranja za<br>dugoročne<br>obveze u skladu<br>s MRS 37 i 19 | Rezerviranja za<br>tekuće obveze | Odgođene<br>naknade za<br>odobrenje<br>kredita | Nerealizirani<br>dobici/ (gubici)<br>kroz OSD | Nerealizirani<br>dobici/ (gubici)<br>po fer<br>vrijednosti iz<br>integracije sa<br>Splitskom<br>bankom | Ostalo     | Ukupno      |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2022.</b> | <b>4,2</b>                                                                                         | <b>5,5</b>                                                       | <b>1</b>                         | <b>0,9</b>                                     | <b>2</b>                                      | <b>(1,1)</b>                                                                                           | <b>0,5</b> | <b>13</b>   |
| Kroz dobit ili gubitak                      | 0,9                                                                                                | (1,8)                                                            | 0,5                              | -                                              | -                                             | 0,6                                                                                                    | -          | 0,2         |
| Kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit           |                                                                                                    |                                                                  |                                  |                                                | (2,1)                                         |                                                                                                        |            | (2,1)       |
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2023.</b> | <b>5,1</b>                                                                                         | <b>3,7</b>                                                       | <b>1,5</b>                       | <b>0,9</b>                                     | <b>(0,1)</b>                                  | <b>(0,5)</b>                                                                                           | <b>0,5</b> | <b>11,1</b> |

|                                             | Nerealizirani gubici<br>po financijskoj<br>imovini koja se<br>mjeri po fer<br>vrijednosti kroz rdg | Rezerviranja<br>za dugoročne<br>obveze u<br>skladu s MRS<br>37 i 19 | Rezerviranja za<br>tekuće obveze | Odgođene<br>naknade za<br>odobrenje<br>kredita | Nerealizirani<br>dobici/ (gubici)<br>kroz OSD | Nerealizirani dobiti/<br>(gubici) po fer<br>vrijednosti iz<br>integracije sa<br>Splitskom bankom | Ostalo     | Ukupno      |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2021.</b> | <b>1,7</b>                                                                                         | <b>5,2</b>                                                          | <b>2,7</b>                       | <b>0,9</b>                                     | <b>(3,8)</b>                                  | <b>(1,6)</b>                                                                                     | <b>0,5</b> | <b>5,6</b>  |
| Kroz dobit ili gubitak                      | 2,5                                                                                                | 0,3                                                                 | (1,7)                            | -                                              | -                                             | 0,5                                                                                              | -          | 1,6         |
| Kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit           | -                                                                                                  | -                                                                   | -                                | -                                              | 5,8                                           | -                                                                                                | -          | 5,8         |
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2022.</b> | <b>4,2</b>                                                                                         | <b>5,5</b>                                                          | <b>1</b>                         | <b>0,9</b>                                     | <b>2</b>                                      | <b>(1,1)</b>                                                                                     | <b>0,5</b> | <b>13,0</b> |

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 0,4 milijuna eura (2022. godine: 0,4 milijuna eura) po osnovi ispravka vrijednosti ulaganja u ovisna društva i 0,1 milijuna eura (2022. godine: 0,1 milijun eura) po osnovi troškova po IFRS 16 (razlika između iznosa prema fakturama od najmodavaca i iznosa računovodstvenog troška po najmovima u skladu s MSFI 16).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 11. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

|                                                                      | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Novac u blagajni                                                     | 187,7          | 230,8          | 187,7          | 230,8          |
| Žiro račun                                                           | 65,3           | 1.179,5        | 65,3           | 1.179,5        |
| Devizni račun za namirenje kod HNB-a                                 | -              | 1,3            | -              | 1,3            |
| Tekući računi kod stranih banaka                                     | 16,6           | 42,6           | 16,6           | 42,6           |
| Tekući računi kod domaćih banaka                                     | 2,6            | 0,3            | 2,6            | 0,3            |
| Depozit kod HNB-a                                                    | 1.335,3        | -              | 1.335,3        | -              |
| <b>Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 30)</b> | <b>1.607,5</b> | <b>1.454,5</b> | <b>1.607,5</b> | <b>1.454,5</b> |
| Kolateralni depozit za predopskrbu EUR                               | -              | 180,2          | -              | 180,2          |
|                                                                      | <b>1.607,5</b> | <b>1.634,7</b> | <b>1.607,5</b> | <b>1.634,7</b> |
| Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke                  | -              | (0,3)          | -              | (0,3)          |
|                                                                      | <b>1.607,5</b> | <b>1.634,4</b> | <b>1.607,5</b> | <b>1.634,4</b> |

U prosincu 2022. godine ukinuta je obveza banaka o izdvajanju obvezne pričuve na posebnom računu kod Hrvatske narodne banke zbog obveze harmonizacije propisa Republike Hrvatske s propisima koji se primjenjuju u euro zoni, a u skladu s regulativom Europske središnje banke. Sukladno tome, Hrvatska narodna banka je sva sredstva obvezne pričuve koja su se nalazila na posebnom računu prenijela na redovni transakcijski (žiro) račun Banke.

U skladu s Ugovorom između Banke i Hrvatske narodne banke o pred opskrbi eurima iz 2022. godine, Banka je imala obvezu izdvajanja kolateralnog depozita u 2022. godini u iznosu pred opskrbe eurima uvećanom za 10%. Tijekom siječnja i veljače 2023. godine, Hrvatska narodna banka je iskoristila 163,9 milijuna eura kolateralnog depozita za namiru predopskrbe dok je preostali dio depozita u iznosu od 16,3 milijuna eura vraćeno Banci na raspolaganje za likvidnosne svrhe.

S obzirom na prirodu potraživanja, za sredstva kod HNB-a se ne izdvajaju posebna umanjivanja vrijednosti obzirom da je očekivani kreditni gubitak beznačajan.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 11. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE (nastavak)

### Grupa

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|--------|--------|------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>1.634,7</b> | -      | -      | -    | <b>1.634,7</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (27,2)         | -      | -      | -    | (27,2)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>1.607,5</b> | -      | -      | -    | <b>1.607,5</b> |

Promjene rezervacija za umanjeње vrijednosti:

|                                                | Faza 1     | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno     |
|------------------------------------------------|------------|--------|--------|------|------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>0,3</b> | -      | -      | -    | <b>0,3</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (0,3)      | -      | -      | -    | (0,3)      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>-</b>   | -      | -      | -    | <b>-</b>   |

#### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|--------|--------|------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>        | <b>1.240,6</b> | -      | -      | -    | <b>1.240,6</b> |
| Neto povećanje                                 | 397,0          | -      | -      | -    | 397,0          |
| Ostala usklađenja                              | (2,9)          | -      | -      | -    | (2,9)          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1.634,7</b> | -      | -      | -    | <b>1.634,7</b> |

Promjene rezervacija za umanjeње vrijednosti:

|                                                | Faza 1     | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno     |
|------------------------------------------------|------------|--------|--------|------|------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>        | <b>0,8</b> | -      | -      | -    | <b>0,8</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (0,5)      | -      | -      | -    | (0,5)      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,3</b> | -      | -      | -    | <b>0,3</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 11. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE (nastavak)

### Banka

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|--------|--------|------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>1.634,7</b> | -      | -      | -    | <b>1.634,7</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (27,2)         | -      | -      | -    | (27,2)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>1.607,5</b> | -      | -      | -    | <b>1.607,5</b> |

Promjene rezervacija za umanjeње vrijednosti:

|                                                | Faza 1     | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno     |
|------------------------------------------------|------------|--------|--------|------|------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>0,3</b> | -      | -      | -    | <b>0,3</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (0,3)      | -      | -      | -    | (0,3)      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>-</b>   | -      | -      | -    | <b>-</b>   |

#### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|--------|--------|------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>        | <b>1.240,6</b> | -      | -      | -    | <b>1.240,6</b> |
| Neto povećanje                                 | 397,0          | -      | -      | -    | 397,0          |
| Ostala usklađenja                              | (2,9)          | -      | -      | -    | (2,9)          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1.634,7</b> | -      | -      | -    | <b>1.634,7</b> |

Promjene rezervacija za umanjeње vrijednosti:

|                                                | Faza 1     | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno     |
|------------------------------------------------|------------|--------|--------|------|------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>        | <b>0,8</b> | -      | -      | -    | <b>0,8</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (0,5)      | -      | -      | -    | (0,5)      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,3</b> | -      | -      | -    | <b>0,3</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

|                                                     | 2023.    | Grupa<br>2022. | 2023.    | Banka<br>2022. |
|-----------------------------------------------------|----------|----------------|----------|----------------|
| Kratkoročni plasmani drugim bankama                 | -        | 18,6           | -        | 18,6           |
| Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke | -        | (0,1)          | -        | (0,1)          |
|                                                     | <u>-</u> | <u>18,5</u>    | <u>-</u> | <u>18,5</u>    |

Banka zajmove i potraživanja od banaka klasificira u imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku.

#### Grupa

##### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                         | Faza 1   | Faza 2   | Faza 3   | POCI     | Ukupno   |
|-----------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Stanje na dan 31. prosinca 2022.        | 18,6     | -        | -        | -        | 18,6     |
| Neto (smanjenje)                        | (18,6)   | -        | -        | -        | (18,6)   |
| Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                         | Faza 1   | Faza 2   | Faza 3   | POCI     | Ukupno   |
|-----------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Stanje na dan 31. prosinca 2022.        | 0,1      | -        | -        | -        | 0,1      |
| Neto (smanjenje)                        | (0,1)    | -        | -        | -        | (0,1)    |
| Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

##### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                         | Faza 1      | Faza 2   | Faza 3   | POCI     | Ukupno      |
|-----------------------------------------|-------------|----------|----------|----------|-------------|
| Stanje na dan 31. prosinca 2021.        | 4,7         | -        | -        | -        | 4,7         |
| Neto povećanje                          | 13,9        | -        | -        | -        | 13,9        |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine | <u>18,6</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>18,6</u> |

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                         | Faza 1     | Faza 2   | Faza 3   | POCI     | Ukupno     |
|-----------------------------------------|------------|----------|----------|----------|------------|
| Stanje na dan 31. prosinca 2021.        | -          | -        | -        | -        | -          |
| Neto povećanje                          | 0,1        | -        | -        | -        | 0,1        |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine | <u>0,1</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>0,1</u> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA (NASTAVAK)

#### Banka

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1      | Faza 2   | Faza 3   | POCI     | Ukupno      |
|------------------------------------------------|-------------|----------|----------|----------|-------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>18,6</b> | -        | -        | -        | <b>18,6</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (18,6)      | -        | -        | -        | (18,6)      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    |

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | Faza 1     | Faza 2   | Faza 3   | POCI     | Ukupno     |
|------------------------------------------------|------------|----------|----------|----------|------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>0,1</b> | -        | -        | -        | <b>0,1</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (0,1)      | -        | -        | -        | (0,1)      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   |

#### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1      | Faza 2   | Faza 3   | POCI     | Ukupno      |
|------------------------------------------------|-------------|----------|----------|----------|-------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>        | <b>4,7</b>  | -        | -        | -        | <b>4,7</b>  |
| Neto povećanje                                 | 13,9        | -        | -        | -        | 13,9        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>18,6</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>18,6</b> |

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | Faza 1     | Faza 2   | Faza 3   | POCI     | Ukupno     |
|------------------------------------------------|------------|----------|----------|----------|------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>        | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   |
| Neto povećanje                                 | 0,1        | -        | -        | -        | 0,1        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,1</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>0,1</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

|                                                                            | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| <b>Financijska imovina</b>                                                 |             |                |             |                |
| Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba | 18,3        | 20,5           | 18,1        | 16,9           |
| Derivativna financijska imovina                                            | 23,5        | 24,2           | 23,5        | 24,2           |
| Povlaštena dionica VISA International serija C                             | 3,0         | 2,4            | 3,0         | 2,4            |
|                                                                            | <b>44,8</b> | <b>47,1</b>    | <b>44,6</b> | <b>43,5</b>    |
| <b>Financijske obveze</b>                                                  |             |                |             |                |
| Derivativne financijske obveze                                             | 31,6        | 26,3           | 31,6        | 26,3           |
|                                                                            | <b>31,6</b> | <b>26,3</b>    | <b>31,6</b> | <b>26,3</b>    |

Visa Inc. bila je dužna djelomično pretvoriti povlaštenu dionicu Vise International serije C u dionice Vise kojima se trguje. U tom kontekstu Visa Inc. je 29. srpnja 2022. smanjila konverzijski faktor za povlaštenu dionicu Vise serije C sa 6.824 na 3.645, a istovremeno je svakom imatelju povlaštene dionice serije C izdala cijele povlaštene dionice serije A, jednake promjeni konverzijskog faktora podijeljene sa 100. Povlaštene dionice serije A Banka je klasificirala u financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15).

### Grupa

|                                                                                       | 2023.       |             |                 | 2022.       |             |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|
|                                                                                       | Imovina     | Obveze      | Ugovoreni iznos | Imovina     | Obveze      | Ugovoreni iznos |
| <b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja</b>                |             |             |                 |             |             |                 |
| Valutni swap i forward ugovori                                                        | 4,9         | 4,4         | 757,4           | 5,2         | 7,6         | 663,2           |
| Kamatni swap                                                                          | 17,6        | 17,6        | 433,5           | 19,0        | 18,5        | 165,3           |
| <b>Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti</b> |             |             |                 |             |             |                 |
| Kamatni swap                                                                          | 1,0         | 9,5         | 180,2           | -           | -           | -               |
| <b>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti</b>                                   |             |             |                 |             |             |                 |
| Opcije                                                                                | -           | 0,1         | 0,1             | -           | 0,2         | 0,1             |
|                                                                                       | <b>23,5</b> | <b>31,6</b> | <b>1.371,2</b>  | <b>24,2</b> | <b>26,3</b> | <b>828,6</b>    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

#### Banka

|                                                                                       | 2023.       |             |                 | 2022.       |             |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|
|                                                                                       | Imovina     | Obveze      | Ugovoreni iznos | Imovina     | Obveze      | Ugovoreni iznos |
| <b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja</b>                |             |             |                 |             |             |                 |
| Valutni swap i forward ugovori                                                        | 4,9         | 4,4         | 757,4           | 5,2         | 7,6         | 663,2           |
| Kamatni swap                                                                          | 17,6        | 17,6        | 433,5           | 19,0        | 18,5        | 165,3           |
| <b>Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti</b> |             |             |                 |             |             |                 |
| Kamatni swap                                                                          | 1,0         | 9,5         | 180,2           | -           | -           | -               |
| <b>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti</b>                                   |             |             |                 |             |             |                 |
| Opcije                                                                                | -           | 0,1         | 0,1             | -           | 0,2         | 0,1             |
|                                                                                       | <b>23,5</b> | <b>31,6</b> | <b>1.371,2</b>  | <b>24,2</b> | <b>26,3</b> | <b>828,6</b>    |

Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja omogućuju Banci i njenim komitentima prijenos, modifikaciju ili smanjenje valutnog i/ili kamatnog rizika. Osim standardnih valutnih derivativnih financijskih instrumenata (prvenstveno forwarda) koji se koriste za upravljanje valutnim rizikom, Banka ugovara i kamatne swapove kako bi minimizirala rizik promjene kamatne stope. Svi derivativni financijski instrumenti su dogovoreni na OTC tržištu.

#### Računovodstvo zaštite od rizika

Prije nego što započne s primjenom računovodstva zaštite, Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju instrumenta zaštite, zaštićene stavke, vrstu rizika protiv kojeg se štiti te način praćenja učinkovitosti promjene fer vrijednosti instrumenta zaštite i zaštićene stavke.

Banka primjenjuje računovodstvo zaštite u cilju boljeg upravljanja kamatnim rizikom, odnosno umanjavanja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, vezano za financijsku imovinu s fiksnim prinosom. Banka je tijekom 2023. godine počela s primjenom računovodstva zaštite fer vrijednosti za pojedinačne stavke financijske imovine te za grupe financijskih imovina u cilju smanjenja izloženosti strukturnom kamatnom riziku u skladu s internim limitima i procedurama upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Pojedinačne financijske imovine u funkciji zaštićene stavke jesu državne obveznice s fiksnim prinosom denominirane u eurima klasificirane u portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po amortiziranom trošku, dok grupu financijske imovine u funkciji zaštićene stavke čini portfelj stambenih kredita denominiranih u eurima s fiksnom kamatnom stopom. Kao instrumenti zaštite fer vrijednosti koriste se derivativni financijski instrumenti – ugovori o zamjeni kamatnih stopa (engl. IRS - Interest Rate Swap).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

#### Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite definiran je približnim podudaranjem sljedećih uvjeta:

- nominalnog iznosa i valute zaštićene stavke i instrumenta zaštite,
- datuma dospijea ugovora zaštićene stavke i instrumenta zaštite,
- datuma kamatnih priliva i odliva po zaštićenoj stavci i instrumentu zaštite,
- datuma otplate i amortizacije nominalnih vrijednosti zaštićene stavke i instrumenta zaštite.

Prilikom primjene računovodstva zaštite Banka definira odnos zaštite kao odnos količine zaštićene stavke i količine instrumenta zaštite. Kod zaštite pojedinačnih stavki financijske imovine količina zaštićenih stavki jednaka je količini instrumenata zaštite. U slučaju zaštite grupe financijske imovine Banka internim modelima na temelju povijesnih podataka procjenjuje potencijalne prijevremene otplate kredita i prisilne naplate u slučaju neizvršenja obveza dužnika te vrši projekciju količine zaštićene stavke u okviru cjeline portfelja koji se štiti.

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti štiti Banku samo i isključivo od rizika promjene tržišnih kamatnih stopa. Tijekom ekonomskog vijeka računovodstva zaštite Banka na mjesečnoj osnovi provodi testove efikasnosti zaštite na temelju unaprijed dokumentirane i definirane procedure. Test efikasnosti zaštite provodi se scenario analizom odnosa promjene vrijednosti zaštićene stavke i instrumenta zaštite u slučaju promjene kamatnih stopa. Prioritet učinkovitosti zaštite, uz kvantitativan odnos promjena vrijednosti na temelju scenario analiza, jeste suprotni ekonomski učinak promjene vrijednosti zaštićene stavke i promjene vrijednosti instrumenta zaštite na račun dobiti ili gubitka Banke. Analizom efikasnosti zaštite Banka procjenjuje, na temelju interno definiranih dokumenata i procedura, prihvatljivu neefikasnost zaštite koja proizlazi iz nemogućnosti savršene usklađenosti novčanih tokova iz zaštićenih stavki i instrumenata zaštite, te u manjoj i materijalno beznačajnoj mjeri razlike u primjeni konvencija izračuna kamata. Ako izostane ekonomska učinkovitost zaštite ili zaštita ne bude materijalno značajna na razini pojedinačne stavke i vezanog instrumenta zaštite, računovodstvo zaštite prestaje i nerealizirani učinci se priznaju u računu dobiti ili gubitka Banke.

S obzirom da samo Banka unutar OTP Grupe primijenjuje računovodstvo zaštite, tablice u nastavku prikazuju podatke samo za Banku te samo za 2023. godinu, koja je prva godina u kojoj Banka primijenjuje računovodstvo zaštite.

#### Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti - nominalne vrijednosti

|               | Banka<br>2023. |
|---------------|----------------|
| Kamatna stopa |                |
| - swap        | 180,2          |
| <b>Ukupno</b> | <b>180,2</b>   |

#### Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti - pozitivne i negativne fer vrijednosti

|                                        | Banka<br>2023. |
|----------------------------------------|----------------|
| Pozitivna fer vrijednost               |                |
| - kamatni swap                         | 1,0            |
| <b>Ukupno pozitivna fer vrijednost</b> | <b>1,0</b>     |
| Negativna fer vrijednost               |                |
| - kamatni swap                         | 9,5            |
| <b>Ukupno negativna fer vrijednost</b> | <b>9,5</b>     |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)**

**Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)**

**Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti – preostala ročnost nominalne vrijednosti**

Banka

2023.

|                                | do 1<br>godine | 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina | Ukupno       |
|--------------------------------|----------------|------------------|-------------------|--------------|
| Kamatni swap                   | -              | -                | 180,2             | 180,2        |
| Prosječna fiksna kamatna stopa | -              | -                | 2,99              | 2,99         |
| <b>Ukupno</b>                  | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>180,2</b>      | <b>180,2</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

### Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2023. godine

Banka

|                                                                    | Knjigovodstvena vrijednost |                          |                          | Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite    | Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite | Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti i gubitka | Pozicija računa dobiti i gubitka u koju je uključen efekat neefikasnosti zaštite             |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    | Nominalna vrijednost       | Pozitivna fer vrijednost | Negativna fer vrijednost |                                                                                      |                                                                             |                                                         |                                                                                              |
| Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku | 180,2                      | 1,0                      | 9,5                      | Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | (8,5)                                                                       | 0,1                                                     | Neto dobiti/(gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

### Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2023. godine

Banka

|                                                                    | Nominalna vrijednost |        | Akumulirani iznos<br>usklađenja zaštite fer<br>vrijednosti uključena u<br>zaštićenu stavku |        | Pozicija izvještaja o<br>financijskom položaju u<br>koju je uključena<br>zaštićena stavka | Promjene fer<br>vrijednosti<br>korištene za<br>izračun efekata<br>neefikasnosti<br>zaštite | Akumulirani iznos<br>usklađenja zaštite fer<br>vrijednosti preostao u<br>izvještaju o financijskom<br>položaju za zaštićenje<br>stavke koje su prestale biti<br>usklađene za zaštićene<br>dobitke i gubitke |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    | Imovina              | Obveze | Imovina                                                                                    | Obveze |                                                                                           |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                             |
| Zajmovi i potraživanja od<br>komitenata                            | 50,6                 | -      | 3,3                                                                                        | -      |                                                                                           | 3,3                                                                                        | -                                                                                                                                                                                                           |
| Dužničke vrijednosnice<br>koje se mjere po<br>amortiziranom trošku | 133,4                | -      | 6,1                                                                                        | -      |                                                                                           | 6,1                                                                                        | -                                                                                                                                                                                                           |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

#### Struktura po proizvodima

|                                                                                         | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Nominirani u domaćoj valuti                                                             |                |                |                |                |
| Stanovništvo                                                                            | 3.293,4        | 2.942,2        | 3.196,9        | 2.856,0        |
| Pravne osobe                                                                            | 2.767,3        | 2.719,6        | 2.400,5        | 2.429,7        |
| Nominirani u valutnoj klauzuli                                                          |                |                |                |                |
| Stanovništvo                                                                            | 7,3            | 8,7            | 7,3            | 8,7            |
| Pravne osobe                                                                            | 2,7            | 2,7            | 2,7            | 2,7            |
| <b>Ukupno bruto zajmovi i potraživanja</b>                                              | <b>6.070,7</b> | <b>5.673,2</b> | <b>5.607,4</b> | <b>5.297,1</b> |
| Akumulirani iznos usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer vrijednosti | 3,3            | -              | 3,3            | -              |
| Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke                                     | (283,8)        | (284,9)        | (278,7)        | (278,1)        |
|                                                                                         | <b>5.790,2</b> | <b>5.388,3</b> | <b>5.332,0</b> | <b>5.019,0</b> |

Dana 1. siječnja 2023. godine Republika Hrvatska uvela je euro kao službenu valutu. Radi usporedbe, neto zajmovi i potraživanja od komitenata nominirani u kunama i u eurima, uključujući i zajmove s valutnom klauzulom vezane uz tečaj eura za 2022. godinu prikazani su pod „Nominirani u domaćoj valuti“.

Iznos zajmova i potraživanja stanovništva nominiranih u kunama i u valutnoj klauzuli vezanoj na tečaj eura u 2022. godini iznosili su za Grupu 1.395,0 milijuna eura te za Banku 1.393,1 milijuna eura a nominiranih u eurima za Grupu 1.547,2 milijuna eura te za Banku 1.462,9 milijuna eura.

Iznos zajmova i potraživanja pravnih osoba nominiranih u kunama i u valutnoj klauzuli vezanoj na tečaj eura u 2022. godini iznosili su za Grupu 974,5 milijuna eura te za Banku 967,7 milijuna eura a nominiranih u eurima za Grupu 1.745,1 milijuna eura te za Banku 1.462,0 milijuna eura.

Nominirani u valutnoj klauzuli uključuju zajmove s valutnom klauzulom vezane uz tečaj švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD). Otplate glavnice i kamate tih zajmova određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u eurskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja za Grupu iznose iznose 5,9 milijuna eura (2022. godine: 5,2 milijuna eura) dok za Banku iznose 4,2 milijuna eura (2022. godine: 4,0 milijuna eura).

Grupa/Banka primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti za portfelj stambenih kredita s fiksnom kamatnom stopom denominiranih u eurima. Knjigovodstvena vrijednost kredita kao zaštićenih stavki na dan 31.12.2023. iznosila je 50,6 milijuna eura (2022. godine: 0,0 milijuna eura). Vidjeti bilješku 13.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

### Grupa

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2       | Faza 3       | POCI        | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>4.728,0</b> | <b>656,5</b> | <b>243,1</b> | <b>45,6</b> | <b>5.673,2</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 470,8          | (41,8)       | (25,0)       | (4,7)       | 399,3          |
| Prijenos u Fazu 1                              | 236,2          | (231,4)      | (4,8)        | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 2                              | (366,5)        | 383,5        | (17,0)       | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 3                              | (9,9)          | (22,8)       | 32,7         | -           | -              |
| Prodana potraživanja*                          | -              | -            | (1,1)        | -           | (1,1)          |
| Otpisano                                       | -              | -            | (0,1)        | (0,6)       | (0,7)          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>5.058,6</b> | <b>744,0</b> | <b>227,8</b> | <b>40,3</b> | <b>6.070,7</b> |

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | Faza 1      | Faza 2      | Faza 3       | POCI        | Ukupno       |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>25,9</b> | <b>48</b>   | <b>175</b>   | <b>36</b>   | <b>284,9</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | (5,6)       | 15,3        | (6,3)        | (3,9)       | (0,5)        |
| Prijenos u Fazu 1                              | 10,6        | (9,1)       | (1,5)        | -           | -            |
| Prijenos u Fazu 2                              | (2,1)       | 7,7         | (5,6)        | -           | -            |
| Prijenos u Fazu 3                              | (0,1)       | (2,8)       | 2,9          | -           | -            |
| Tečajna razlika                                | -           | -           | 0,4          | -           | 0,4          |
| Povećanje zbog promjene parametara             | 0,2         | (1,9)       | 2,5          | -           | 0,8          |
| Prodana potraživanja*                          | -           | -           | (1,1)        | -           | (1,1)        |
| Otpisano                                       | -           | -           | (0,1)        | (0,6)       | (0,7)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>28,9</b> | <b>57,2</b> | <b>166,2</b> | <b>31,5</b> | <b>283,8</b> |

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

#### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2       | Faza 3       | POCI        | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>3.929,0</b> | <b>590,9</b> | <b>340,7</b> | <b>67,8</b> | <b>4.928,4</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 811,5          | 15,9         | (41,5)       | (18,6)      | 767,3          |
| Prijenos u Fazu 1                              | 153,6          | (146,8)      | (6,8)        | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 2                              | (155,1)        | 218,7        | (63,6)       | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 3                              | (11,0)         | (22,2)       | 33,2         | -           | -              |
| Prodana potraživanja*                          | -              | -            | (9,3)        | (2,3)       | (11,6)         |
| Otpisano                                       | -              | -            | (9,6)        | (1,3)       | (10,9)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>4.728,0</b> | <b>656,5</b> | <b>243,1</b> | <b>45,6</b> | <b>5.673,2</b> |

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | Faza 1      | Faza 2      | Faza 3       | POCI        | Ukupno       |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>21,8</b> | <b>34,6</b> | <b>208,0</b> | <b>59,8</b> | <b>324,2</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | (6,4)       | (2,5)       | 5,6          | (20,3)      | (23,6)       |
| Prijenos u Fazu 1                              | 10,2        | (8,3)       | (1,9)        | -           | -            |
| Prijenos u Fazu 2                              | (0,8)       | 23,8        | (23,0)       | -           | -            |
| Prijenos u Fazu 3                              | (0,1)       | (2,8)       | 2,9          | -           | -            |
| Tečajna razlika                                | -           | -           | 0,4          | -           | 0,4          |
| Povećanje zbog promjene parametara             | 1,2         | 3,2         | 1,4          | -           | 5,8          |
| Prodana potraživanja*                          | -           | -           | (8,8)        | (2,2)       | (11,0)       |
| Otpisano                                       | -           | -           | (9,6)        | (1,3)       | (10,9)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>25,9</b> | <b>48,0</b> | <b>175,0</b> | <b>36,0</b> | <b>284,9</b> |

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

#### Banka

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2       | Faza 3       | POCI        | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>4.434,5</b> | <b>587,1</b> | <b>229,9</b> | <b>45,6</b> | <b>5.297,1</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 377,3          | (40,9)       | (19,7)       | (4,7)       | 312,0          |
| Prijenos u Fazu 1                              | 210,2          | (206,9)      | (3,3)        | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 2                              | (355,9)        | 372,3        | (16,4)       | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 3                              | (8,6)          | (21,7)       | 30,3         | -           | -              |
| Prodana potraživanja*                          | -              | -            | (1,1)        | -           | (1,1)          |
| Otpisano                                       | -              | -            | -            | (0,6)       | (0,6)          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>4.657,5</b> | <b>689,9</b> | <b>219,7</b> | <b>40,3</b> | <b>5.607,4</b> |

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | Faza 1      | Faza 2      | Faza 3       | POCI        | Ukupno       |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>24,8</b> | <b>46,6</b> | <b>170,7</b> | <b>36</b>   | <b>278,1</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | (5,0)       | 15,5        | (5,5)        | (3,9)       | 1,1          |
| Prijenos u Fazu 1                              | 9,8         | (8,6)       | (1,2)        | -           | -            |
| Prijenos u Fazu 2                              | (2,1)       | 7,5         | (5,4)        | -           | -            |
| Prijenos u Fazu 3                              | (0,1)       | (2,8)       | 2,9          | -           | -            |
| Tečajna razlika                                |             |             | 0,4          | -           | 0,4          |
| Povećanje zbog promjene parametara             | 0,2         | (1,9)       | 2,5          | -           | 0,8          |
| Prodana potraživanja*                          | -           | -           | (1,1)        | -           | (1,1)        |
| Otpisano                                       | -           | -           | -            | (0,6)       | (0,6)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>27,6</b> | <b>56,3</b> | <b>163,3</b> | <b>31,5</b> | <b>278,7</b> |

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

## 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2       | Faza 3       | POCI        | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>3.717,6</b> | <b>500,4</b> | <b>313,7</b> | <b>67,8</b> | <b>4.599,5</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 748,7          | 21,9         | (32,9)       | (18,6)      | 719,1          |
| Prijenos u Fazu 1                              | 102,1          | (99,7)       | (2,4)        | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 2                              | (123,7)        | 185,7        | (62,0)       | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 3                              | (10,2)         | (21,2)       | 31,4         | -           | -              |
| Prodana potraživanja*                          | -              | -            | (9,3)        | (2,3)       | (11,6)         |
| Otpisano                                       | -              | -            | (8,6)        | (1,3)       | (9,9)          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>4.434,5</b> | <b>587,1</b> | <b>229,9</b> | <b>45,6</b> | <b>5.297,1</b> |

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | Faza 1      | Faza 2      | Faza 3       | POCI        | Ukupno       |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>20,8</b> | <b>32,2</b> | <b>199,6</b> | <b>59,9</b> | <b>312,5</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | (4,6)       | (2,1)       | 7,4          | (20,3)      | (19,6)       |
| Prijenos u Fazu 1                              | 8,2         | (7,1)       | (1,1)        | -           | -            |
| Prijenos u Fazu 2                              | (0,7)       | 23,2        | (22,5)       | -           | -            |
| Prijenos u Fazu 3                              | (0,1)       | (2,8)       | 2,9          | -           | -            |
| Tečajna razlika                                | -           | -           | 0,4          | -           | 0,4          |
| Povećanje zbog promjene parametara             | 1,2         | 3,2         | 1,4          | -           | 5,8          |
| Prodana potraživanja*                          | -           | -           | (8,8)        | (2,3)       | (11,1)       |
| Otpisano                                       | -           | -           | (8,6)        | (1,3)       | (9,9)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>24,8</b> | <b>46,6</b> | <b>170,7</b> | <b>36,0</b> | <b>278,1</b> |

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

#### Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima

|                                                                                               | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikala                           | 425,4          | 357,3          | 358,6          | 310,7          |
| Prerađivačka industrija                                                                       | 411,8          | 389,0          | 383,5          | 366,7          |
| Građevinarstvo                                                                                | 375,7          | 335,9          | 327,7          | 293,9          |
| Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija                                  | 334,7          | 299,7          | 333,5          | 298,6          |
| Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje                                           | 205,7          | 349,2          | 205,1          | 348,4          |
| Djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane                                 | 200,4          | 191,3          | 189,8          | 183,2          |
| Prijevoz i skladištenje                                                                       | 164,6          | 190,5          | 115,0          | 146,9          |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti                                                 | 136,9          | 110,8          | 22,6           | 24,0           |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti                                                    | 113,4          | 95,7           | 93,1           | 82,0           |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov                                                            | 98,6           | 105,1          | 94,1           | 100,7          |
| Informacije i komunikacije                                                                    | 77,5           | 97,8           | 71,7           | 92,4           |
| Poslovanje nekretninama                                                                       | 63,6           | 56,4           | 62,1           | 51,5           |
| Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda; gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša | 59,8           | 60,4           | 53,5           | 53,0           |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja                                              | 37,7           | 25,6           | 36,4           | 30,7           |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi                                             | 23,4           | 29,6           | 21,5           | 27,7           |
| Ostale uslužne djelatnosti                                                                    | 14,4           | 14,1           | 11,5           | 11,0           |
| Rudarstvo i vađenje                                                                           | 9,1            | 1,3            | 8,1            | 0,1            |
| Obrazovanje                                                                                   | 8,7            | 4,4            | 8,1            | 3,6            |
| Umjetnost, zabava i rekreacija                                                                | 8,6            | 7,9            | 7,3            | 7,0            |
| Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela                                          | -              | 0,3            | -              | 0,3            |
| <b>Ukupni zajmovi pravnim osobama</b>                                                         | <b>2.770,0</b> | <b>2.722,3</b> | <b>2.403,2</b> | <b>2.432,4</b> |
| <b>Stanovništvo</b>                                                                           | <b>3.300,7</b> | <b>2.950,9</b> | <b>3.204,2</b> | <b>2.864,7</b> |
|                                                                                               | <b>6.070,7</b> | <b>5.673,2</b> | <b>5.607,4</b> | <b>5.297,1</b> |
| <br>Akumulirani iznos usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer vrijednosti   | <br>3,3        | <br>-          | <br>3,3        | <br>-          |
| Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                                          | (283,8)        | (284,9)        | (278,7)        | (278,1)        |
|                                                                                               | <b>5.790,2</b> | <b>5.388,3</b> | <b>5.332,0</b> | <b>5.019,0</b> |

Gospodarski sektori su definirani prema strukturi FINREP izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

|                         | 2023.        | Grupa<br>2022. | 2023.        | Banka<br>2022. |
|-------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Vlasničke vrijednosnice | 18,3         | 15,3           | 18,3         | 15,3           |
| Dužničke vrijednosnice  | 616,1        | 606,0          | 616,1        | 606,0          |
|                         | <b>634,4</b> | <b>621,3</b>   | <b>634,4</b> | <b>621,3</b>   |

#### (a) Vlasničke vrijednosnice

|             | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|-------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Uvrštene    | 17,7        | 14,8           | 17,7        | 14,8           |
| Ne uvrštene | 0,6         | 0,5            | 0,6         | 0,5            |
|             | <b>18,3</b> | <b>15,3</b>    | <b>18,3</b> | <b>15,3</b>    |

Pregled ulaganja Banke u vlasničke vrijednosne papire s podjelom na vrijednosnice koje su uvrštene i na vrijednosnice koje nisu uvrštene na dan 31. prosinca 2023. i 2022. godine prikazan je u nastavku.

| Naziv Društva                                | Vrsta ulaganja     | Uvrštena/ Nije uvrštena |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| VISA International (Serija A)                | Povlaštena dionica | Uvrštena                |
| VISA International (Serija C)                | Povlaštena dionica | Uvrštena                |
| Zagrebačka burza d.d.                        | Redovna dionica    | Uvrštena                |
| Hrvatski nogometni klub Hajduk Split š.d.d.  | Redovna dionica    | Nije uvrštena           |
| Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o. | Ulaganje u d.o.o.  | Nije uvrštena           |
| Istarska autocesta d.o.o.                    | Ulaganje u d.o.o.  | Nije uvrštena           |
| Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. | Redovna dionica    | Nije uvrštena           |
| SWIFT-Fortis Bank                            | Povlaštena dionica | Nije uvrštena           |

U ovu vrstu imovine klasificirane su vlasničke vrijednosnice koje se ne drže radi trgovanja niti su stečene akvizicijama za koje se primjenjuje MSFI 3. Sukladno politikama Banke, koje su u skladu s politikama OTP Bank Nyrta, te vrijednosnice se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Vrijednosnice se dijele na uvrštene i one koje nisu uvrštene na burzi.

Ova vrsta financijske imovine vrednuje se putem internog modela za izračun fer vrijednosti nekotirajućih vlasničkih vrijednosnica koje ne kotiraju na financijskom tržištu i za koje ne postoji tržna ili objavljenja cijena. S obzirom na portfelj kojega Banka posjeduje i motiv njegova prisustva u bilanci Banke najprikladnija metoda vrednovanja (interni model) je metoda rezidualnog dohotka.

Rezidualni dohodak (Residual income) prepoznavamo kao neto prihod umanjenu za oportunitetne troškove koji su nastali, u ovom slučaju, posjedovanjem udjela u određenom ekonomskom subjektu. Iz pozicije ekonomskog subjekta, društva, on je rezidualni, preostali, dio prihoda nakon obračuna troškova kapitala društva.

Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti vode se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metoda vrednovanja vlasničkih dionica je pojašnjena u bilješki 38.

Utjecaj promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazan u bilješki 28.

Banka je primila od VISA International u 2023. godini dividende u iznosu od 0,2 milijuna eura (2022. godine: 0,1 milijun eura). Vlasnički ulogi u VISA International su kotirajući.

Po ostalim vlasničkim dionicama koje su prikazane u bilješki 15 Banka tijekom 2022. i 2023. godine nije primila dividendu.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

### (b) Dužničke vrijednosnice

|                                                | 2023.        | Grupa<br>2022. | 2023.        | Banka<br>2022. |
|------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Obveznice Republike Hrvatske                   | 269,3        | 350,0          | 269,3        | 350,0          |
| Obveznice stranih država                       | 47,1         | 68,9           | 47,1         | 68,9           |
| <b>Ukupno uvrštene vrijednosnice</b>           | <b>316,4</b> | <b>418,9</b>   | <b>316,4</b> | <b>418,9</b>   |
| Zapisi Narodne banke Mađarske                  | 299,7        | 187,1          | 299,7        | 187,1          |
| <b>Ukupno vrijednosnice koje nisu uvrštene</b> | <b>299,7</b> | <b>187,1</b>   | <b>299,7</b> | <b>187,1</b>   |
|                                                | <b>616,1</b> | <b>606,0</b>   | <b>616,1</b> | <b>606,0</b>   |

U financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate ili prodaje, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.

SPPI test se provodi po svakom pojedinom instrumentu (vrijednosnici).

Obveznice Republike Hrvatske u 2023. godini uključuju dugoročne eurske obveznice (u 2022. godini dugoročne kunske, valutne i obveznice u valutnoj klauzuli). Obveznice stranih država uključuju u 2023. i 2022. godini dugoročne eurske obveznice Mađarske i Rumunjske.

### Grupa

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

|                                                | Faza 1       | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno       |
|------------------------------------------------|--------------|--------|--------|------|--------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>606,0</b> | -      | -      | -    | <b>606,0</b> |
| Neto (prestanak priznavanja)                   | 10,1         | -      | -      | -    | 10,1         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>616,1</b> | -      | -      | -    | <b>616,1</b> |

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

|                                                | Faza 1     | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno     |
|------------------------------------------------|------------|--------|--------|------|------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1,3</b> | -      | -      | -    | <b>1,3</b> |
| Neto (smanjenje)                               | (1,4)      | -      | -      | -    | (1,4)      |
| Povećanje zbog promjene parametara             | 0,7        | -      | -      | -    | 0,7        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>0,6</b> | -      | -      | -    | <b>0,6</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

2022.

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>774,0</b>  | -             | -             | -           | <b>774,0</b>  |
| Neto (prestanak priznavanja)                   | (166,2)       | -             | -             | -           | (166,2)       |
| Ostala usklađenja                              | (1,8)         | -             | -             | -           | (1,8)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>606,0</b>  | -             | -             | -           | <b>606,0</b>  |

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1,6</b>    | -             | -             | -           | <b>1,6</b>    |
| Neto (smanjenje)                               | (0,6)         | -             | -             | -           | (0,6)         |
| Povećanje zbog promjene parametara             | 0,3           | -             | -             | -           | 0,3           |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>1,3</b>    | -             | -             | -           | <b>1,3</b>    |

### Banka

2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>606,0</b>  | -             | -             | -           | <b>606,0</b>  |
| Neto nova odobrenja                            | 10,1          | -             | -             | -           | 10,1          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>616,1</b>  | -             | -             | -           | <b>616,1</b>  |

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1,3</b>    | -             | -             | -           | <b>1,3</b>    |
| Neto (smanjenje)                               | (1,4)         | -             | -             | -           | (1,4)         |
| Povećanje zbog promjene parametara             | 0,7           | -             | -             | -           | 0,7           |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>0,6</b>    | -             | -             | -           | <b>0,6</b>    |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALUSVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

2022.

|                                         | Faza 1  | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno  |
|-----------------------------------------|---------|--------|--------|------|---------|
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine | 774,0   | -      | -      | -    | 774,0   |
| Neto (prestanak priznavanja)            | (166,2) | -      | -      | -    | (166,2) |
| Ostala usklađenja                       | (1,8)   | -      | -      | -    | (1,8)   |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine | 606,0   | -      | -      | -    | 606,0   |

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

|                                         | Faza 1 | Faza 2 | Faza 3 | POCI | Ukupno |
|-----------------------------------------|--------|--------|--------|------|--------|
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine | 1,6    | -      | -      | -    | 1,6    |
| Neto (smanjenje)                        | (0,6)  | -      | -      | -    | (0,6)  |
| Povećanje zbog promjene parametara      | 0,3    | -      | -      | -    | 0,3    |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine | 1,3    | -      | -      | -    | 1,3    |

## 16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

|                                                                                               | 2023. | Grupa<br>2022. | 2023. | Banka<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|-------|----------------|
| Obveznice Republike Hrvatske                                                                  | 192,7 | 72,8           | 192,7 | 72,8           |
| Obveznice trgovačkih društava                                                                 | 36,7  | 39,3           | 36,7  | 39,3           |
| Obveznice stranih država                                                                      | 8,3   | -              | 8,3   | -              |
| Mjenice trgovačkih društava                                                                   | 0,3   | 0,6            | 0,3   | 0,6            |
|                                                                                               | 238,0 | 112,7          | 238,0 | 112,7          |
| Akumulirani iznos usklađenja fer<br>vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer<br>vrijednosti | 6,1   | -              | 6,1   | -              |
| Umanjenja vrijednosti za očekivane<br>kreditne gubitke                                        | (1,8) | (1,2)          | (1,8) | (1,2)          |
|                                                                                               | 242,3 | 111,5          | 242,3 | 111,5          |

U financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.

Obveznice Republike Hrvatske u 2023. godini uključuju dugoročne eurske obveznice (u 2022. godini dugoročne kunske i valutne obveznice).

Obveznice stranih država uključuju u 2023. godini dugoročne eurske obveznice Slovačke.

Obveznice i mjenice trgovačkih društava u 2023. godini nominirane su u eur (2022. godine u kunama).

SPPI test se provodi po svakom pojedinom instrumentu (vrijednosnici).

Grupa/Banka primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti za državne obveznice s fiksnim kuponom denominirane u eurima. Knjigovodstvena vrijednost tih obveznica na dan 31.12.2023. iznosila je 133,4 milijuna eura (2022. godine: 0,0 milijuna eura). Vidjeti bilješku 13.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

### Grupa

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1       | Faza 2      | Faza 3     | POCI | Ukupno       |
|------------------------------------------------|--------------|-------------|------------|------|--------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>91,3</b>  | <b>21,2</b> | <b>0,2</b> | -    | <b>112,7</b> |
| Neto nova odobrenja                            | 139,3        | (7,9)       | -          | -    | 131,4        |
| Prijenos u Fazu 1                              | -            | -           | -          | -    | -            |
| Prijenos u Fazu 2                              | -            | -           | -          | -    | -            |
| Prijenos u Fazu 3                              | -            | -           | -          | -    | -            |
| Otpis                                          | -            | -           | -          | -    | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>230,6</b> | <b>13,3</b> | <b>0,2</b> | -    | <b>244,1</b> |

Promjene umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | Faza 1     | Faza 2     | Faza 3     | POCI | Ukupno     |
|------------------------------------------------|------------|------------|------------|------|------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,5</b> | <b>0,6</b> | <b>0,1</b> | -    | <b>1,2</b> |
| Neto povećanje                                 | -          | 0,6        | -          | -    | 0,6        |
| Prijenos u Fazu 1                              | -          | -          | -          | -    | -          |
| Prijenos u Fazu 2                              | -          | -          | -          | -    | -          |
| Prijenos u Fazu 3                              | -          | -          | -          | -    | -          |
| Smanjenje zbog promjene parametara             | -          | -          | -          | -    | -          |
| Otpisi                                         | -          | -          | -          | -    | -          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>0,5</b> | <b>1,2</b> | <b>0,1</b> | -    | <b>1,8</b> |

#### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1      | Faza 2      | Faza 3     | POCI | Ukupno       |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|------------|------|--------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>28,2</b> | <b>20,2</b> | <b>0,1</b> | -    | <b>48,5</b>  |
| Neto nova odobrenja                            | 63,8        | 0,3         | 0,1        | -    | 64,2         |
| Prijenos u Fazu 1                              | -           | -           | -          | -    | -            |
| Prijenos u Fazu 2                              | (0,7)       | 0,7         | -          | -    | -            |
| Prijenos u Fazu 3                              | -           | -           | -          | -    | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>91,3</b> | <b>21,2</b> | <b>0,2</b> | -    | <b>112,7</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>0,3</b>    | <b>1,5</b>    | -             | -           | <b>1,8</b>    |
| Neto povećanje                                 | 0,1           | -             | 0,1           | -           | 0,2           |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| (Smanjenje) zbog promjene parametara           | -             | (0,8)         | -             | -           | (0,8)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,4</b>    | <b>0,7</b>    | <b>0,1</b>    | -           | <b>1,2</b>    |

### Banka

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>91,3</b>   | <b>21,2</b>   | <b>0,2</b>    | -           | <b>112,7</b>  |
| Neto nova odobrenja                            | 139,3         | (7,9)         | -             | -           | 131,4         |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpis                                          | -             | -             | -             | -           | -             |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>230,6</b>  | <b>13,3</b>   | <b>0,2</b>    | -           | <b>244,1</b>  |

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,5</b>    | <b>0,6</b>    | <b>0,1</b>    | -           | <b>1,2</b>    |
| Neto povećanje                                 | -             | 0,6           | -             | -           | 0,6           |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Smanjenje zbog promjene parametara             | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpisi                                         | -             | -             | -             | -           | -             |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>0,5</b>    | <b>1,2</b>    | <b>0,1</b>    | -           | <b>1,8</b>    |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)**

**2022.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>28,2</b>   | <b>20,2</b>   | <b>0,1</b>    | <b>-</b>    | <b>48,5</b>   |
| Neto nova odobrenja                            | 63,8          | 0,3           | 0,1           | -           | 64,2          |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | (0,7)         | 0,7           | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>91,3</b>   | <b>21,2</b>   | <b>0,2</b>    | <b>-</b>    | <b>112,7</b>  |

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>0,3</b>    | <b>1,4</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b>    | <b>1,7</b>    |
| Neto povećanje                                 | 0,2           | -             | 0,1           | -           | 0,3           |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| (Smanjenje) zbog promjene parametara           | -             | (0,8)         | -             | -           | (0,8)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,5</b>    | <b>0,6</b>    | <b>0,1</b>    | <b>-</b>    | <b>1,2</b>    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 17. ULAGANJA BANKE U OVISNA DRUŠTVA

Neto knjigovodstvena vrijednost ulaganja Banke u ovisna društva prikazana je u sljedećoj tablici:

| Ovisno društvo                | Sjedište | Postotak vlasništva | Djelatnost                                                | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
|-------------------------------|----------|---------------------|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| OTP Nekretnine d.o.o.         | Zagreb   | 100%                | Organizacija izvedbe projekata za zgrade                  | 34,5        | 34,5        |
| OTP Invest d.o.o.             | Zagreb   | 81,7%               | Djelatnosti upravljanja fondovima                         | 0,7         | 0,7         |
| Georg d.o.o.                  | Zagreb   | 76%                 | Savjetovanje u vezi sa poslovanjem i ostalim upravljanjem | 0,7         | 0,7         |
| OTP Leasing d.d.              | Zagreb   | 60%                 | Financijski i operativni najam                            | 6,3         | 6,3         |
| <b>Ukupno ovisna društva:</b> |          |                     |                                                           | <b>42,2</b> | <b>42,2</b> |

OTP Nekretnine d.o.o. u 2023. godini ostvarile su ukupno 4,8 milijuna eura prihoda (2022.: 4,5 milijuna eura) te neto dobit u iznosu 0,9 milijuna eura (2022: 1,1 milijun eura).

OTP Nekretnine je 100%-tni vlasnik društva Cresco d.o.o. (djelatnost poslovanje nekretninama).

Trošak ulaganja OTP Nekretnina u društvo Cresco je 2 tisuće eura, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 0,8 milijuna eura (2022.: 1,2 milijuna eura).

OTP Invest d.o.o. u 2023. godini ostvario je ukupno 1,5 milijuna eura prihoda (2022: 1,2 milijuna eura) te neto dobitak u iznosu 0,4 milijuna eura (2022: neto gubitak 0,1 milijun eura).

OTP Leasing d.d. u 2023. godini ostvario je ukupno 20,0 milijuna eura prihoda (2022: 29,3 milijuna eura), te neto dobit u iznosu 5,5 milijuna eura (2022: 7,2 milijuna eura).

Georg d.o.o. u 2023. je ostvario ukupno 0,5 milijuna eura prihoda (2022: 0,7 milijuna eura), te neto dobit u iznosu od 0,1 milijun eura (2022: 0,1 milijun eura).

U 2023. godini OTP Nekretnine primile su dividendu od Cresco d.o.o. u iznosu od 0,5 milijuna eura (2022.: 0,5 milijuna eura).

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 18. NEKRETNINE I OPREMA

### Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16

#### Grupa

|                                                                | Zemljišta i<br>zgrade | Računala   | Namještaj i<br>oprema | Motorna<br>vozila | Imovina<br>u<br>pripremi | Ukupno      |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|-------------------|--------------------------|-------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>                                      |                       |            |                       |                   |                          |             |
| Stanje na dan<br>1. siječnja 2022.                             | 81,0                  | 27,5       | 26,5                  | 51,6              | 4,2                      | 190,8       |
| Prijenos s imovine u pripremi u<br>upotrebu                    | 1,4                   | 3,5        | 1,6                   | -                 | (6,5)                    | -           |
| Povećanja                                                      | -                     | 0,1        | 0,1                   | 9,8               | 11,6                     | 21,6        |
| Reklasifikacija u Ulaganja u<br>nekretnine (bilješka 19)       | (4,0)                 | -          | -                     | -                 | -                        | (4,0)       |
| Reklasifikacija u Imovinu<br>namijenjenu prodaji (bilješka 22) | (0,1)                 | -          | -                     | -                 | -                        | (0,1)       |
| Prijenos na zalihe (bilješka 21)                               | -                     | -          | -                     | (0,9)             | -                        | (0,9)       |
| Prijenos na financijski najam<br>(bilješka 14)                 | -                     | -          | -                     | (2,7)             | -                        | (2,7)       |
| Reklasifikacija                                                | -                     | 1,1        | (0,8)                 | (0,3)             | -                        | -           |
| Smanjenje uslijed prodaje                                      | -                     | (0,7)      | (0,6)                 | (14,7)            | -                        | (16,0)      |
| Smanjenje uslijed otpisa                                       | (1,3)                 | (2,3)      | (1,3)                 | (1,3)             | -                        | (6,2)       |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022.                               | 77,0                  | 29,2       | 25,5                  | 41,5              | 9,3                      | 182,5       |
| Stanje na dan<br>1. siječnja 2023.                             | 77,0                  | 29,2       | 25,5                  | 41,5              | 9,3                      | 182,5       |
| Reklasifikacija                                                | -                     | -          | -                     | -                 | -                        | -           |
| Prijenos s imovine u pripremi u<br>upotrebu                    | 2,2                   | 6,6        | 2,2                   | -                 | (11,0)                   | 0,0         |
| Povećanja                                                      | -                     | -          | 0,1                   | 11,6              | 10,7                     | 22,4        |
| Prijenos na zalihe (bilješka 21)                               | -                     | -          | -                     | (1,1)             | -                        | (1,1)       |
| Prijenos na financijski najam<br>(bilješka 14)                 | -                     | -          | -                     | (1,3)             | -                        | (1,3)       |
| Reklasifikacija iz Ulaganja u<br>nekretnine (bilješka 19)      | 0,1                   | -          | -                     | -                 | -                        | 0,1         |
| Smanjenja uslijed prodaje                                      | -                     | -          | (0,1)                 | (12,0)            | -                        | (12,1)      |
| Smanjenja uslijed otpisa                                       | (0,2)                 | (1,4)      | (1,4)                 | -                 | -                        | (3,0)       |
| Stanje na dan<br>31. prosinca 2023.                            | 79,1                  | 34,4       | 26,3                  | 38,7              | 9,0                      | 187,5       |
| <b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>                        |                       |            |                       |                   |                          |             |
| Stanje na dan<br>1. siječnja 2022.                             | 40,1                  | 20,3       | 21,5                  | 19,6              | -                        | 101,5       |
| Trošak amortizacije tekuće godine                              | 3,2                   | 3,8        | 1,7                   | 6,5               | -                        | 15,2        |
| Vrijednosno usklađenje                                         | -                     | -          | (0,1)                 | (0,2)             | -                        | (0,3)       |
| Reklasifikacija u Ulaganja u<br>nekretnine (bilješka 19)       | (3,7)                 | -          | -                     | -                 | -                        | (3,7)       |
| Prijenos na zalihe (bilješka 21)                               | -                     | -          | -                     | (0,5)             | -                        | (0,5)       |
| Prijenos na financijski najam<br>(bilješka 14)                 | -                     | -          | -                     | (0,9)             | -                        | (0,9)       |
| Reklasifikacija                                                | -                     | 0,9        | (0,9)                 | -                 | -                        | -           |
| Smanjenja uslijed prodaje                                      | -                     | (0,6)      | (0,4)                 | (8,0)             | -                        | (9,0)       |
| Smanjenja uslijed otpisa                                       | (1,3)                 | (2,3)      | (1,2)                 | (1,3)             | -                        | (6,1)       |
| Stanje na dan<br>31. prosinca 2022.                            | 38,3                  | 22,1       | 20,6                  | 15,2              | -                        | 96,2        |
| Stanje na dan<br>1. siječnja 2023.                             | 38,3                  | 22,1       | 20,6                  | 15,2              | -                        | 96,2        |
| Reklasifikacija                                                | -                     | -          | -                     | -                 | -                        | -           |
| Trošak amortizacije tekuće godine                              | 3,0                   | 4,2        | 1,7                   | 5,6               | -                        | 14,5        |
| Vrijednosno usklađenje                                         | -                     | -          | -                     | 0,1               | -                        | 0,1         |
| Prijenos na zalihe (bilješka 21)                               | -                     | -          | -                     | (0,6)             | -                        | (0,6)       |
| Prijenos na financijski najam<br>(bilješka 14)                 | -                     | -          | -                     | (0,6)             | -                        | (0,6)       |
| Smanjenje uslijed prodaje                                      | -                     | -          | -                     | (7,5)             | -                        | (7,5)       |
| Smanjenja uslijed otpisa                                       | (0,2)                 | (1,4)      | (1,4)                 | -                 | -                        | (3,0)       |
| Stanje na dan<br>31. prosinca 2023.                            | 41,1                  | 24,9       | 20,9                  | 12,2              | -                        | 99,1        |
| <b>Neto knjigovodstvena<br/>vrijednost</b>                     |                       |            |                       |                   |                          |             |
| Na dan<br>31. prosinca 2022.                                   | 38,7                  | 7,1        | 4,9                   | 26,3              | 9,3                      | 86,3        |
| <b>Na dan<br/>31. prosinca 2023.</b>                           | <b>38,0</b>           | <b>9,5</b> | <b>5,4</b>            | <b>26,5</b>       | <b>9,0</b>               | <b>88,4</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 18. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16 (nastavak)

Grupa (nastavak)

Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove. Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 26,5 milijuna eura (2022.: 26,3 milijuna eura). Ukupna fer vrijednost zemljišta i zgrade iznosi 64,0 milijuna eura (2022.: 67,8 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

#### Banka

|                                                                | Zemljišta i<br>zgrade | Računala    | Namještaj i<br>oprema | Motorna<br>vozila | Imovina u<br>pripremi | Ukupno       |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>                                      |                       |             |                       |                   |                       |              |
| <b>Stanje na dan<br/>1. siječnja 2022.</b>                     | <b>57,5</b>           | <b>26,8</b> | <b>25,5</b>           | <b>0,9</b>        | <b>4,0</b>            | <b>114,7</b> |
| Reklasifikacija                                                | -                     | 1,1         | (0,8)                 | (0,3)             | -                     | -            |
| Prijenos s imovine u pripremi u<br>upotrebu                    | 1,3                   | 3,4         | 1,6                   | -                 | (6,3)                 | -            |
| Povećanja                                                      | -                     | -           | -                     | -                 | 11,5                  | 11,5         |
| Reklasifikacija u Ulaganja u<br>nekretnine (bilješka 19)       | (3,9)                 | -           | -                     | -                 | -                     | (3,9)        |
| Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu<br>prodaji (bilješka 22) | (0,1)                 | -           | -                     | -                 | -                     | (0,1)        |
| Smanjenja uslijed prodaje                                      | -                     | (0,7)       | (0,1)                 | -                 | -                     | (0,8)        |
| Smanjenja uslijed otpisa                                       | (1,3)                 | (2,1)       | (1,2)                 | -                 | -                     | (4,6)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                        | <b>53,5</b>           | <b>28,5</b> | <b>25,0</b>           | <b>0,6</b>        | <b>9,2</b>            | <b>116,8</b> |
| <b>Stanje na dan<br/>1. siječnja 2023.</b>                     | <b>53,5</b>           | <b>28,5</b> | <b>25,0</b>           | <b>0,6</b>        | <b>9,2</b>            | <b>116,8</b> |
| Reklasifikacija                                                | -                     | -           | -                     | -                 | -                     | -            |
| Prijenos s imovine u pripremi u<br>upotrebu                    | 2,2                   | 6,6         | 2,1                   | 0,1               | (11)                  | -            |
| Povećanja                                                      | -                     | -           | -                     | -                 | 10,6                  | 10,6         |
| Reklasifikacija u Ulaganja u<br>nekretnine (bilješka 19)       | -                     | -           | -                     | -                 | -                     | -            |
| Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu<br>prodaji (bilješka 22) | -                     | -           | -                     | -                 | -                     | -            |
| Smanjenja uslijed prodaje                                      | -                     | -           | -                     | (0,1)             | -                     | (0,1)        |
| Smanjenja uslijed otpisa                                       | -                     | (1,4)       | (1,4)                 | -                 | -                     | (2,8)        |
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2023.</b>                    | <b>55,7</b>           | <b>33,7</b> | <b>25,7</b>           | <b>0,6</b>        | <b>8,8</b>            | <b>124,5</b> |
| <b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>                        |                       |             |                       |                   |                       |              |
| <b>Stanje na dan<br/>1. siječnja 2022.</b>                     | <b>33,9</b>           | <b>19,9</b> | <b>20,7</b>           | <b>0,5</b>        | <b>-</b>              | <b>75,0</b>  |
| Reklasifikacija                                                | -                     | 0,9         | (0,9)                 | -                 | -                     | -            |
| Trošak amortizacije tekuće godine                              | 2,4                   | 3,8         | 1,7                   | 0,1               | -                     | 8            |
| Vrijednosno usklađenje                                         | -                     | -           | -                     | -                 | -                     | -            |
| Reklasifikacija u Ulaganja u<br>nekretnine (bilješka 19)       | (3,9)                 | -           | -                     | -                 | -                     | (3,9)        |
| Smanjenje uslijed prodaje                                      | -                     | (0,7)       | (0,1)                 | -                 | -                     | (0,8)        |
| Smanjenja uslijed otpisa                                       | (1,4)                 | (2,1)       | (1,2)                 | -                 | -                     | (4,7)        |
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2022.</b>                    | <b>31,0</b>           | <b>21,8</b> | <b>20,2</b>           | <b>0,6</b>        | <b>-</b>              | <b>73,6</b>  |
| <b>Stanje na dan<br/>1. siječnja 2023.</b>                     | <b>31,0</b>           | <b>21,8</b> | <b>20,2</b>           | <b>0,6</b>        | <b>-</b>              | <b>73,6</b>  |
| Reklasifikacija                                                | -                     | -           | -                     | -                 | -                     | -            |
| Trošak amortizacije tekuće godine                              | 2,1                   | 4,1         | 1,6                   | 0,1               | -                     | 7,9          |
| Vrijednosno usklađenje                                         | -                     | -           | -                     | -                 | -                     | -            |
| Reklasifikacija u Ulaganja u<br>nekretnine (bilješka 19)       | -                     | -           | -                     | -                 | -                     | -            |
| Smanjenje uslijed prodaje                                      | -                     | -           | -                     | (0,1)             | -                     | (0,1)        |
| Smanjenja uslijed otpisa                                       | -                     | (1,4)       | (1,3)                 | -                 | -                     | (2,7)        |
| <b>Stanje na dan<br/>31. prosinca 2023.</b>                    | <b>33,1</b>           | <b>24,5</b> | <b>20,5</b>           | <b>0,6</b>        | <b>0,0</b>            | <b>78,7</b>  |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>                         |                       |             |                       |                   |                       |              |
| <b>Na dan<br/>31. prosinca 2022.</b>                           | <b>22,5</b>           | <b>6,7</b>  | <b>4,8</b>            | <b>-</b>          | <b>9,2</b>            | <b>43,2</b>  |
| <b>Na dan<br/>31. prosinca 2023.</b>                           | <b>22,6</b>           | <b>9,2</b>  | <b>5,2</b>            | <b>-</b>          | <b>8,8</b>            | <b>45,8</b>  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 18. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

#### Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16 (nastavak)

Banka nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove. Ukupna fer vrijednost zemljišta i zgrade iznosi 48,4 milijuna eura (2022. godine: 50,6 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

#### 18a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16

##### Imovina s pravom korištenja

##### Grupa

|                                         | Zemljišta i<br>zgrade | Namještaj i<br>oprema | Motorna<br>vozila i<br>ostalo | Ukupno      |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>  | <b>23,8</b>           | -                     | <b>0,6</b>                    | <b>24,4</b> |
| Novi ugovori                            | 4,2                   | -                     | -                             | 4,2         |
| Promjene ugovora                        | (1,1)                 | -                     | -                             | (1,1)       |
| Istekli ugovori                         | (2,4)                 | -                     | (0,1)                         | (2,5)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b> | <b>24,5</b>           | -                     | <b>0,5</b>                    | <b>25,0</b> |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>  | <b>24,5</b>           | -                     | <b>0,5</b>                    | <b>25,0</b> |
| Novi ugovori                            | 4,3                   | -                     | 0,2                           | 4,5         |
| Promjene ugovora                        | (0,7)                 | -                     | -                             | (0,7)       |
| Istekli ugovori                         | (1,7)                 | -                     | (0,1)                         | (1,8)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>26,4</b>           | -                     | <b>0,6</b>                    | <b>27,0</b> |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>  | <b>9,5</b>            | -                     | <b>0,3</b>                    | <b>9,8</b>  |
| Trošak amortizacije tekuće godine       | 4                     | -                     | 0,1                           | 4,1         |
| Promjene ugovora                        | (0,8)                 | -                     | -                             | (0,8)       |
| Istekli ugovori                         | (2,4)                 | -                     | (0,1)                         | (2,5)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b> | <b>10,3</b>           | -                     | <b>0,3</b>                    | <b>10,6</b> |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>  | <b>10,3</b>           | -                     | <b>0,3</b>                    | <b>10,6</b> |
| Trošak amortizacije tekuće godine       | 4,2                   | -                     | 0,1                           | 4,3         |
| Promjene ugovora                        | (1,5)                 | -                     | -                             | (1,5)       |
| Istekli ugovori                         | (1,7)                 | -                     | (0,1)                         | (1,8)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>11,3</b>           | -                     | <b>0,3</b>                    | <b>11,6</b> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>  |                       |                       |                               |             |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>14,2</b>           | -                     | <b>0,2</b>                    | <b>14,4</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>        | <b>15,1</b>           | -                     | <b>0,3</b>                    | <b>15,4</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**18a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16 (NASTAVAK)**

**Imovina s pravom korištenja (nastavak)**

**Banka**

|                                         | <b>Zemljišta i<br/>zgrade</b> | <b>Namještaj i<br/>oprema</b> | <b>Motorna<br/>vozila i<br/>ostalo</b> | <b>Ukupno</b> |
|-----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>  | <b>34,2</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,8</b>                             | <b>35,0</b>   |
| Novi ugovori                            | 4,1                           | -                             | 0,2                                    | 4,3           |
| Promjene ugovora                        | (1,0)                         | -                             | (0,1)                                  | (1,1)         |
| Istekli ugovori                         | (2,4)                         | -                             | -                                      | (2,4)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b> | <b>34,9</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,9</b>                             | <b>35,8</b>   |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>  | <b>34,9</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,9</b>                             | <b>35,8</b>   |
| Novi ugovori                            | 4,6                           | -                             | 0,2                                    | 4,8           |
| Promjene ugovora                        | (0,7)                         | -                             | (0,1)                                  | (0,8)         |
| Istekli ugovori                         | (1,7)                         | -                             | -                                      | (1,7)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>37,1</b>                   | <b>-</b>                      | <b>1,0</b>                             | <b>38,1</b>   |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>  | <b>11,8</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,3</b>                             | <b>12,1</b>   |
| Trošak amortizacije tekuće godine       | 4,9                           | -                             | 0,1                                    | 5,0           |
| Promjene ugovora                        | (0,8)                         | -                             | -                                      | (0,8)         |
| Istekli ugovori                         | (2,4)                         | -                             | -                                      | (2,4)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b> | <b>13,5</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,4</b>                             | <b>13,9</b>   |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>  | <b>13,5</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,4</b>                             | <b>13,9</b>   |
| Trošak amortizacije tekuće godine       | 5,0                           | -                             | 0,2                                    | 5,2           |
| Promjene ugovora                        | (1,5)                         | -                             | (0,1)                                  | (1,6)         |
| Istekli ugovori                         | (1,7)                         | -                             | -                                      | (1,7)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>15,3</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,5</b>                             | <b>15,8</b>   |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>  |                               |                               |                                        |               |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>21,4</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,5</b>                             | <b>21,9</b>   |
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>        | <b>21,8</b>                   | <b>-</b>                      | <b>0,5</b>                             | <b>22,3</b>   |

U nastavku je pregled troškova koji se odnose na plaćanja najмова, a koji nisu uključeni u obvezu za najam prema MSFI 16 (niže navedeni troškovi su iskazani u bilješci 7 *Ostali troškovi poslovanja*, na poziciji *Profesionalne usluge i troškovi materijala*):

|                          | <b>2023.</b> | <b>Grupa<br/>2022.</b> | <b>2023.</b> | <b>Banka<br/>2022.</b> |
|--------------------------|--------------|------------------------|--------------|------------------------|
| Kratkotrajni najam       | 0,1          | 0,1                    | 0,1          | 0,1                    |
| Varijabilni iznosi najma | 0,1          | 0,1                    | 0,1          | 0,1                    |
| <b>Ukupno</b>            | <b>0,2</b>   | <b>0,2</b>             | <b>0,2</b>   | <b>0,2</b>             |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 18a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16 (NASTAVAK)

#### Obveze koje se klasificiraju prema MSFI-ju 16

Na datum 31. prosinca 2023. obveze Grupe iznose 15,8 milijuna eura (2022.: 14,8 milijuna eura), dok obveze Banke iznose 23,0 milijuna eura (2022.: 22,6 milijuna eura).

#### Obveze po osnovi najma MSFI 16 – preostala ročnost (nediskontirani iznos):

##### Grupa

| 31. prosinca 2023. godine     | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Ukupno |
|-------------------------------|-------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|--------|
| Ukupno obveze po osnovi najma | 0,4         | 1,1            | 2,8                   | 8,6           | 3,8            | 16,7   |

| 31. prosinca 2022. godine     | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Ukupno |
|-------------------------------|-------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|--------|
| Ukupno obveze po osnovi najma | 0,4         | 1,1            | 2,6                   | 8,1           | 3,2            | 15,4   |

##### Banka

| 31. prosinca 2023. godine     | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Ukupno |
|-------------------------------|-------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|--------|
| Ukupno obveze po osnovi najma | 0,5         | 1,3            | 3,5                   | 11,5          | 7,5            | 24,3   |

| 31. prosinca 2022. godine     | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Ukupno |
|-------------------------------|-------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------|--------|
| Ukupno obveze po osnovi najma | 0,4         | 1,3            | 3,3                   | 10,9          | 7,7            | 23,6   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 19. ULAGANJA U NEKRETNINE

#### Grupa

|                                                      | Ulaganje u<br>nekretnine |
|------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>                            |                          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>               | <b>26,1</b>              |
| Povećanje                                            | 0,2                      |
| Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18) | 4,0                      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>              | <b>30,3</b>              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>               | <b>30,3</b>              |
| Povećanje                                            | 15,8                     |
| Reklasifikacija u imovinu po MRS 16                  | (0,1)                    |
| Reklasifikacija u imovinu po MSFI 5                  | (5,4)                    |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>              | <b>40,6</b>              |
| <b>Ispravak i umanjeње vrijednosti</b>               |                          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>               | <b>7,3</b>               |
| Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18) | 3,7                      |
| Trošak amortizacije tekuće godine                    | 0,7                      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>              | <b>11,7</b>              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>               | <b>11,7</b>              |
| Reklasifikacija u imovinu po MSFI 5                  | (4,0)                    |
| Trošak amortizacije tekuće godine                    | 0,6                      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>              | <b>8,3</b>               |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>               |                          |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                     | <b>18,6</b>              |
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                     | <b>32,3</b>              |

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Grupa ne koristi za operative svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Grupa ima namjeru prodati, Grupa će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI-ju 5: Imovina namijenjena prodaji, kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI-jem. Imovina namijenjena prodaji prikazana je u bilješci 22. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 39,2 milijuna eura (2022.: 35,9 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 19. ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)

#### Banka

|                                                             | Ulaganje u<br>nekretnine |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>                                   |                          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>                      | <b>17,0</b>              |
| Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)        | 3,9                      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                     | <b>20,9</b>              |
| <br>                                                        |                          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>                      | 20,9                     |
| Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22) | (5,4)                    |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                     | <b>15,5</b>              |
| <br>                                                        |                          |
| <b>Ispravak i umanjeње vrijednosti</b>                      |                          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>                      | <b>5,6</b>               |
| Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)        | 3,9                      |
| Trošak amortizacije tekuće godine                           | 0,2                      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                     | <b>9,7</b>               |
| <br>                                                        |                          |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>                      | <b>9,7</b>               |
| Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22) | (4,0)                    |
| Trošak amortizacije tekuće godine                           | 0,3                      |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                     | <b>6,0</b>               |
| <br>                                                        |                          |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>                      |                          |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                            | <b>11,2</b>              |
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                            | <b>9,5</b>               |

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Banka više ne koristi za operativne svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Banka ima namjeru prodati Banka će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI 5 kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 16,2 milijuna eura (2022. godine: 19,1 milijun eura).

Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja. Nekretnine koje se više ne koriste za poslovnu namjenu (uslijed zatvaranja poslovnica ili zatvaranja ostalih poslovnih prostora) Banka vodi u skladu s MRS 40 te ih sukladno tome reklasificira iz imovine koja se vodila prema MRS 16.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 20. NEMATERIJALNA IMOVINA

### Grupa

|                                         | Software    | Ugovori s<br>klijentima | Imovina u<br>pripremi | Ukupno       |
|-----------------------------------------|-------------|-------------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>               |             |                         |                       |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>  | 51,3        | 37,6                    | 1,8                   | 90,7         |
| Prijenos u upotrebu                     | 2,1         | -                       | (2,1)                 | -            |
| Povećanja                               | 0,1         | -                       | 4,5                   | 4,6          |
| Smanjenja uslijed otpisa                | (1,9)       | -                       | -                     | (1,9)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b> | <b>51,6</b> | <b>37,6</b>             | <b>4,2</b>            | <b>93,4</b>  |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>  | <b>51,6</b> | <b>37,6</b>             | <b>4,2</b>            | <b>93,4</b>  |
| Prijenos u upotrebu                     | 4,4         | -                       | (4,4)                 | -            |
| Povećanja                               | 0,2         | -                       | 7,9                   | 8,1          |
| Smanjenja uslijed otpisa                | (0,3)       | -                       | -                     | (0,3)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>55,9</b> | <b>37,6</b>             | <b>7,7</b>            | <b>101,2</b> |
| <b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b> |             |                         |                       |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>  | <b>44,4</b> | <b>32,4</b>             | -                     | <b>76,8</b>  |
| Trošak amortizacije tekuće godine       | 3,5         | 2,8                     | -                     | 6,3          |
| Smanjenja uslijed otpisa                | (1,9)       | -                       | -                     | (1,9)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b> | <b>46,0</b> | <b>35,2</b>             | -                     | <b>81,2</b>  |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>  | <b>46,0</b> | <b>35,2</b>             | -                     | <b>81,2</b>  |
| Trošak amortizacije tekuće godine       | 3,1         | 1,9                     | -                     | 5,0          |
| Smanjenja uslijed otpisa                | (0,3)       | -                       | -                     | (0,3)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>48,8</b> | <b>37,1</b>             | -                     | <b>85,9</b>  |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>  |             |                         |                       |              |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>5,6</b>  | <b>2,4</b>              | <b>4,2</b>            | <b>12,2</b>  |
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>        | <b>7,1</b>  | <b>0,5</b>              | <b>7,7</b>            | <b>15,3</b>  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 20. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

#### Banka

|                                         | Software    | Ugovori s<br>klijentima | Imovina u<br>pripremi | Ukupno      |
|-----------------------------------------|-------------|-------------------------|-----------------------|-------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>               |             |                         |                       |             |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>  | <b>49,3</b> | <b>37,6</b>             | <b>1,8</b>            | <b>88,7</b> |
| Prijenos u upotrebu                     | 2,1         | -                       | (2,1)                 | -           |
| Povećanja                               | -           | -                       | 4,5                   | 4,5         |
| Smanjenja uslijed otpisa                | (1,5)       | -                       | -                     | (1,5)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b> | <b>49,9</b> | <b>37,6</b>             | <b>4,2</b>            | <b>91,7</b> |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>  | <b>49,9</b> | <b>37,6</b>             | <b>4,2</b>            | <b>91,7</b> |
| Prijenos u upotrebu                     | 4,3         | -                       | (4,3)                 | -           |
| Povećanja                               | -           | -                       | 7,8                   | 7,8         |
| Smanjenja uslijed otpisa                | (0,2)       | -                       | -                     | (0,2)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>54,0</b> | <b>37,6</b>             | <b>7,7</b>            | <b>99,3</b> |
| <b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b> |             |                         |                       |             |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>  | <b>42,8</b> | <b>32,4</b>             | <b>-</b>              | <b>75,2</b> |
| Trošak amortizacije tekuće godine       | 3,3         | 2,8                     | -                     | 6,1         |
| Smanjenja uslijed otpisa                | (1,5)       | -                       | -                     | (1,5)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b> | <b>44,6</b> | <b>35,2</b>             | <b>-</b>              | <b>79,8</b> |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>  | <b>44,6</b> | <b>35,2</b>             | <b>-</b>              | <b>79,8</b> |
| Trošak amortizacije tekuće godine       | 2,9         | 1,9                     | -                     | 4,8         |
| Smanjenja uslijed otpisa                | (0,2)       | -                       | -                     | (0,2)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>47,3</b> | <b>37,1</b>             | <b>-</b>              | <b>84,4</b> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>  |             |                         |                       |             |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>        | <b>5,3</b>  | <b>2,4</b>              | <b>4,2</b>            | <b>11,9</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>        | <b>6,7</b>  | <b>0,5</b>              | <b>7,7</b>            | <b>14,9</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 21. OSTALA IMOVINA

|                                                                                                       | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| <b>Ostala financijska imovina</b>                                                                     |             |                |             |                |
| Potraživanja za dane predujmove po<br>financijskom leasingu                                           | 12,4        | 4,0            | -           | -              |
| Potraživanja od kupaca                                                                                | 11,6        | 12,5           | 10,8        | 8,1            |
| Potraživanja za obračunate naknade i provizije                                                        | 9,3         | 12,2           | 9,2         | 8,3            |
| Potraživanje od FINA za gotovinu u kunama u<br>procesu naplate                                        | -           | 18,2           | -           | 18,2           |
| Potraživanja po kartičnom poslovanju                                                                  | 2,7         | 8,4            | 2,7         | 12,2           |
| Potraživanja po operativnom leasingu                                                                  | 2,0         | 1,8            | -           | -              |
| Kolateralni depoziti za derivativnu financijsku<br>imovinu                                            | -           | -              | -           | 2,9            |
| <b>Ukupno ostala imovina koja podliježe<br/>umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9</b>                 | <b>38,0</b> | <b>57,1</b>    | <b>22,7</b> | <b>49,7</b>    |
| Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne<br>rizike                                                 | (7,4)       | (7,8)          | (7,0)       | (7,4)          |
| <b>Neto ostala financijska imovina nakon<br/>umanjenja vrijednosti</b>                                | <b>30,6</b> | <b>49,3</b>    | <b>15,7</b> | <b>42,3</b>    |
| <b>Ostala nefinancijska imovina</b>                                                                   |             |                |             |                |
| Ostalo                                                                                                | 5,4         | 1,2            | 0,8         | 1,0            |
| Unaprijed plaćeni troškovi                                                                            | 4,4         | 2,9            | 2,2         | 2,2            |
| <b>Ostala nefinancijska imovina (koja ne<br/>podliježe umanjenju vrijednosti sukladno<br/>MSFI 9)</b> | <b>9,8</b>  | <b>4,1</b>     | <b>3,0</b>  | <b>3,2</b>     |
|                                                                                                       | <b>40,4</b> | <b>53,4</b>    | <b>18,7</b> | <b>45,5</b>    |

Grupa  
2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

|                                                | Faza 1      | Faza 2     | Faza 3     | POCI     | Ukupno      |
|------------------------------------------------|-------------|------------|------------|----------|-------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>48,9</b> | <b>0,2</b> | <b>8</b>   | <b>-</b> | <b>57,1</b> |
| Neto nova odobrenja                            | (18,8)      | 0,1        | 0,4        |          | (18,3)      |
| Prijenos u Fazu 1                              | 0,1         | (0,1)      | -          | -        | -           |
| Prijenos u Fazu 2                              | -           | -          | -          | -        | -           |
| Prijenos u Fazu 3                              | -           | -          | -          | -        | -           |
| Otpis                                          | -           | -          | (0,8)      | -        | (0,8)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>30,2</b> | <b>0,2</b> | <b>7,6</b> | <b>-</b> | <b>38,0</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,2</b>    | <b>-</b>      | <b>7,6</b>    | <b>-</b>    | <b>7,8</b>    |
| Neto povećanje                                 | 0,3           | -             | 0,1           | -           | 0,4           |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpis                                          | -             | -             | (0,8)         | -           | (0,8)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>0,5</b>    | <b>-</b>      | <b>6,9</b>    | <b>-</b>    | <b>7,4</b>    |

### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>23,3</b>   | <b>0,5</b>    | <b>7,6</b>    | <b>-</b>    | <b>31,4</b>   |
| Neto nova odobrenja                            | 25,2          | -             | 1,0           | -           | 26,2          |
| Prijenos u Fazu 1                              | 0,5           | (0,4)         | (0,1)         | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | (0,1)         | 0,1           | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpis                                          | -             | -             | (0,5)         | -           | (0,5)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>48,9</b>   | <b>0,2</b>    | <b>8,0</b>    | <b>-</b>    | <b>57,1</b>   |

Promjene umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>0,1</b>    | <b>-</b>      | <b>7,4</b>    | <b>-</b>    | <b>7,5</b>    |
| Neto povećanje                                 | -             | -             | 0,8           | -           | 0,8           |
| Prijenos u Fazu 1                              | 0,1           | -             | (0,1)         | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpis                                          | -             | -             | (0,5)         | -           | (0,5)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,2</b>    | <b>-</b>      | <b>7,6</b>    | <b>-</b>    | <b>7,8</b>    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

**Banka  
2023.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>42,4</b>   | <b>-</b>      | <b>7,3</b>    | <b>-</b>    | <b>49,7</b>   |
| Neto nova odobrenja                            | (26,3)        | 0,1           |               |             | (26,2)        |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpis                                          | -             | -             | (0,8)         | -           | (0,8)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>16,1</b>   | <b>0,1</b>    | <b>6,5</b>    | <b>-</b>    | <b>22,7</b>   |

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,2</b>    | <b>-</b>      | <b>7,2</b>    | <b>-</b>    | <b>7,4</b>    |
| Neto povećanje                                 | 0,3           | -             | 0,1           | -           | 0,4           |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpis                                          | -             | -             | (0,8)         | -           | (0,8)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>0,5</b>    | <b>-</b>      | <b>6,5</b>    | <b>-</b>    | <b>7,0</b>    |

### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>14,5</b>   | <b>-</b>      | <b>6,8</b>    | <b>-</b>    | <b>21,3</b>   |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 27,8          | -             | 1,0           | -           | 28,8          |
| Prijenos u Fazu 1                              | 0,1           | -             | (0,1)         | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpis                                          | -             | -             | (0,4)         | -           | (0,4)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>42,4</b>   | <b>-</b>      | <b>7,3</b>    | <b>-</b>    | <b>49,7</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>0,1</b>    | <b>-</b>      | <b>6,8</b>    | <b>-</b>    | <b>6,9</b>    |
| Neto povećanje / (smanjenje)                   | -             | -             | 0,9           | -           | 0,9           |
| Prijenos u Fazu 1                              | 0,1           | -             | (0,1)         | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Otpis                                          | -             | -             | (0,4)         | -           | (0,4)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>0,2</b>    | <b>-</b>      | <b>7,2</b>    | <b>-</b>    | <b>7,4</b>    |

### 22. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

Kada se steknu uvjeti za prodaju, Grupa i Banka imovinu reklasificira u imovinu namijenjenu prodaji sukladno MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja.

|                                                        | <u>Grupa</u> | <u>Banka</u> |
|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>                 | <b>1,4</b>   | <b>-</b>     |
| Povećanje                                              | 0,1          | -            |
| Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)   | -            | -            |
| Prodaja imovine                                        | (0,9)        | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                | <b>0,6</b>   | <b>-</b>     |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>                 | <b>0,6</b>   | <b>-</b>     |
| Povećanje                                              | 0,2          | -            |
| Reklasifikacija iz Ulaganja u nekretnine (bilješka 19) | 1,4          | 1,4          |
| Prodaja imovine                                        | (1,4)        | (1,3)        |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                | <b>0,8</b>   | <b>0,1</b>   |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>                 |              |              |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                       | <b>0,6</b>   | <b>-</b>     |
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                       | <b>0,8</b>   | <b>0,1</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 23. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

|                             | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|-----------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Depoziti po viđenju         |             |                |             |                |
| Nominirani u domaćoj valuti | 6,6         | 31,9           | 6,6         | 31,9           |
| Nominirani u stranoj valuti | 0,6         | 0,6            | 0,6         | 0,6            |
| Oročeni depoziti            |             |                |             |                |
| Nominirani u domaćoj valuti | -           | 124,0          | -           | 124,0          |
| Nominirani u stranoj valuti | 12,8        | 2,8            | 12,8        | 2,8            |
|                             | <b>20,0</b> | <b>159,3</b>   | <b>20,0</b> | <b>159,3</b>   |

Dana 1. siječnja 2023. godine Republika Hrvatska uvela je euro kao službenu valutu. Radi konzistentnog prikaza usporednih perioda, obveze prema drugim bankama nominirane u kunama i u eurima za 2022. godinu prikazani su u poziciji „Nominirani u domaćoj valuti“.

Iznos depozita po viđenju nominiranih u kunama u 2022. godini iznosili su za Grupu i za Banku 12,5 milijuna eura, a nominiranih u eurima 19,4 milijuna eura. Iznos oročenih depozita nominiranih u kunama u 2022. godini iznosili su za Grupu i za Banku 0,0 milijuna eura, a nominiranih u eurima 124,0 milijuna eura.

### 24. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

|                                                                | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Stanovništvo</b>                                            |                |                |                |                |
| Depoziti po viđenju                                            |                |                |                |                |
| Nominirani u domaćoj valuti                                    | 3.188,5        | 3.117,3        | 3.188,5        | 3.117,3        |
| Nominirani u stranoj valuti                                    | 238,1          | 254,0          | 238,1          | 254,0          |
| Oročeni depoziti                                               |                |                |                |                |
| Nominirani u domaćoj valuti                                    | 740,2          | 704,5          | 740,2          | 704,5          |
| Nominirani u stranoj valuti                                    | 79,0           | 92,2           | 79,0           | 92,2           |
|                                                                | <b>4.245,8</b> | <b>4.168,0</b> | <b>4.245,8</b> | <b>4.168,0</b> |
| <b>Pravne osobe</b>                                            |                |                |                |                |
| Depoziti po viđenju                                            |                |                |                |                |
| Nominirani u domaćoj valuti                                    | 1.399,7        | 1.727,5        | 1.408,0        | 1.751,1        |
| Nominirani u stranoj valuti                                    | 38,6           | 45,2           | 38,6           | 45,2           |
| Oročeni depoziti                                               |                |                |                |                |
| Nominirani u domaćoj valuti                                    | 307,6          | 35,6           | 307,6          | 35,6           |
| Nominirani u stranoj valuti                                    | 42,3           | 0,9            | 42,3           | 0,9            |
| Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima | 232,8          | 13,1           | 232,8          | 13,1           |
|                                                                | <b>2.021,0</b> | <b>1.822,3</b> | <b>2.029,3</b> | <b>1.845,9</b> |
|                                                                | <b>6.266,8</b> | <b>5.990,3</b> | <b>6.275,1</b> | <b>6.013,9</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 24. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA (NASTAVAK)

Dana 1. siječnja 2023. godine Republika Hrvatska uvela je euro kao službenu valutu. Radi konzistentnog prikaza usporednih perioda, obveze prema komitentima nominirane u kunama i u eurima za 2022. godinu prikazane su u poziciji „Nominirani u domaćoj valuti“.

Depoziti po viđenju stanovništva nominirani u kunama u 2022. godini iznosili su za Grupu i za Banku 1.558,8 milijuna eura, a nominirani u eurima 1.558,5 milijuna eura. Oročeni depoziti stanovništva nominirani u kunama u 2022. godini iznosili su za Grupu i za Banku 191,4 milijuna eura, a nominirani u eurima 513,1 milijun eura.

Depoziti po viđenju pravnih osoba nominirani u kunama u 2022. godini iznosili su za Grupu 1.355,0 milijuna eura, a nominirani u eurima 372,6 milijuna eura te za Banku 1.378,5 milijuna eura, a nominirani u eurima 372,6 milijuna eura. Oročeni depoziti pravnih osoba nominirani u kunama u 2022. godini iznosili su za Grupu i za Banku 20,2 milijuna eura, a nominirani u eurima 15,4 milijuna eura.

### 25. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

|                     | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.        | Banka<br>2022. |
|---------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| OTP Bank Nyrt       | 476,0          | 306,4          | 476,0        | 306,4          |
| OTP Financing Malta | 415,2          | 366,3          | -            | -              |
| HBOR                | 107,7          | 69,5           | 74,8         | 61,9           |
| Ostale domaće banke | 17,1           | 1,9            | -            | -              |
| Ostalo              | 0,2            | 0,2            | 0,2          | 0,2            |
|                     | <b>1.016,2</b> | <b>744,3</b>   | <b>551,0</b> | <b>368,5</b>   |

Obveza prema OTP Nyrt. obuhvaća pozajmljena sredstva u svrhu održavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL) sukladno EU regulativi: MREL kredit u iznosu od 414,8 milijuna eura (2022.: 245,4 milijuna eura) i subordinirani kredit u iznosu od 61,2 milijuna eura (2022.: 60,9 milijuna eura). Obveza prema OTP Financing, Malta obuhvaća obveze za financiranje leasing poslovanja. Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj („HBOR“) obuhvaćaju pozajmljena sredstva namijenjena odobravanju kredita krajnjim korisnicima, pravnim i fizičkim osobama, u skladu s HBOR-ovim programima.

Ostala pozajmljena sredstva odnose se na obvezu prema Fondu za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nedovoljno razvijenim područjima SFRJ (bivše države Jugoslavije) za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nerazvijenim područjima. Sredstva su bila namijenjena za osnivanje privatnih poduzeća povratnika s privremenog rada iz SR Njemačke. Ta sredstva su ustupljena bankama, koje su ih odobravale fizičkim osobama uz neopozivu garanciju Fonda.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

|                                                     | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|-----------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Rezervacije za sudske sporove                       | 47,4        | 49,7           | 46,9        | 49,2           |
| Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika | 1,7         | 4,1            | 1,6         | 4,1            |
| Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore        | 1,6         | 2,0            | 1,5         | 1,9            |
| Rezervacije za ostale obveze                        | 1,9         | 1,0            | 1,9         | 1,0            |
|                                                     | <b>52,6</b> | <b>56,8</b>    | <b>51,9</b> | <b>56,2</b>    |
| Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 29)   | 11,3        | 10,2           | 11,3        | 10,2           |
|                                                     | <b>63,9</b> | <b>67,0</b>    | <b>63,2</b> | <b>66,4</b>    |

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Grupe tj. postupke u kojima je Grupa tuženik, iznose 47,4 milijuna eura (2022.: 49,7 milijuna eura) te za Banku 46,9 milijuna eura (2022.: 49,2 milijuna eura).

Rezervacije za sudske postupke izračunavaju se u skladu s MRS 37 (bilješka 1.22 i bilješka 2).

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije. Iznos tako formiranih rezervacija ne odstupa od iznosa procijenjenih u skladu s MRS 37.

#### Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima

Rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima (CHF-u) uključena su u rezerviranja za sudske sporove i iznose 27,9 milijuna eura (2022.: 17,7 milijuna eura).

U odnosu na CHF predmete, Grupa/Banka postupa na način da se za nekonvertirane CHF kredite, po zaprimanju tužbe, rezervacije izdvajaju u cijelosti prema utuženom iznosu (VPS), uključujući zakonske zatezne kamate i troškove. Kod sudskih sporova po konvertiranim CHF kreditima rezervacije se temelje na modelu koji u obzir uzima ishode u pojedinačnim slučajevima, ali i procjene koje se zasnivaju na podacima o ukupnom broju aktivnih sporova, prosječnoj ukupnoj vrijednosti spora (uključujući zateznu kamatu i zavisne troškove), udjelu izgubljenih sporova u odnosu na sve okončane sporove i postotku isplate u odnosu na ukupnu vrijednost spora.

Rezervacije priznate u financijskim izvještajima računaju se koristeći trenutno raspoložive informacije i povijesne podatke u do sada okončanim sporovima te predstavljaju najbolju moguću procjenu obveza s obzirom na značajne nepoznanice u vezi s vremenom njihova pojavljivanja i iznosa.

U rujnu 2019. godine Vrhovni sud Republike Hrvatske (VSRH) donio je presudu kojom se u velikom dijelu potvrđuje ranija presuda Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske iz lipnja 2018. godine u predmetu zaštite kolektivnih interesa i prava potrošača s kreditima u kojima je ugovorena valuta uz koju je vezana glavnica švicarski franak (Presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske, broj: Rev-2221/2018-11, dalje u tekstu: Presuda).

U veljači 2021. godine Ustavni sud Republike Hrvatske odbio je i odbacio ustavne tužbe sedam hrvatskih banaka podnesene protiv presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske i Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske u kolektivnom sporu koji je pokrenula Udruga Potrošač zbog nepoštenih ugovornih odredbi vezanih uz švicarski franak.

U prosincu 2022. Vrhovni sud zauzeo je pravno shvaćanje koje u odnosu na konvertirane kredite u najvećoj mjeri potvrđuje da je konverzijom provedena i potpuna restitucija u odnosu na te klijente. U navedenom pravnom shvaćanju se kaže da potrošač ima pravo na isplatu pripadajućih zateznih kamata na više plaćene iznose koji je potrošaču banka uračunala prilikom izračuna konverzije kredita u skladu s člankom 19.c ZPK obračunatih u skladu s člankom 1115. ZOO-a od dana svake pojedine uplate do dana izvršene konverzije. Iz posljednjeg obračuna VSRH ne proizlazi jasno da je pravno shvaćanje službeno prihvaćeno pa stoga i obvezujuće budući da je odredbama Poslovnika VSRH određeno da sve odluke (pa tako i pravno shvaćanje iz prosinca 2022. godine) prolaze dodatne kontrole Službe evidencije sudske prakse.

Dana 14. lipnja 2023. godine nastupila je zastara u odnosu na potraživanja po osnovi valutne klauzule u CHF, uslijed proteka roka od 5 godina od donošenja pravomoćne presude Visokog trgovačkog suda (VTS) kojom je valutna klauzula u CHF utvrđena ništavom.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

#### Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima (nastavak)

Moguće obveze Grupe/Banke koje proizlaze iz odluka nadležnih sudova vezanih uz postojeće pojedinačne tužbe potrošača smatraju se nepredvidivim obvezama.

Sukladno odredbama točke 92. MRS-a 37, dodatne informacije o nepredvidivim obvezama nisu objavljene obzirom da objava istih može ozbiljno prejudicirati ishod sudskih postupaka te položaj Grupe/Banke u istima.

#### Grupa

|                                                                         | Rezervacije<br>za sudske<br>sporove | Rezervacije za<br>otpremnine i<br>zadržavanje<br>zaposlenika | Rezervacije<br>za<br>neiskorištene<br>godišnje<br>odmore | Rezervacije<br>za ostale<br>obveze | Ukupno      |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                                 | <b>49,7</b>                         | <b>4,1</b>                                                   | <b>2</b>                                                 | <b>1</b>                           | <b>56,8</b> |
| Isplaćeno                                                               | (6,1)                               | (2,4)                                                        | -                                                        | -                                  | (8,5)       |
| Neto terećenje/(odobrenje) u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9) | 3,8                                 | -                                                            | (0,4)                                                    | 0,9                                | 4,3         |
| Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)             | -                                   | -                                                            | -                                                        | -                                  | -           |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                                 | <b>47,4</b>                         | <b>1,7</b>                                                   | <b>1,6</b>                                               | <b>1,9</b>                         | <b>52,6</b> |

|                                                             | Rezervacije za<br>sudske<br>sporove | Rezervacije za<br>otpremnine i<br>zadržavanje<br>zaposlenika | Rezervacije<br>za<br>neiskorištene<br>godišnje<br>odmore | Rezervacije<br>za ostale<br>obveze | Ukupno      |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>                     | <b>43,7</b>                         | <b>7,3</b>                                                   | <b>1,5</b>                                               | <b>1,0</b>                         | <b>53,5</b> |
| Isplaćeno                                                   | (4,4)                               | (3,0)                                                        | -                                                        | -                                  | (7,4)       |
| Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9) | 10,4                                | -                                                            | 0,5                                                      | -                                  | 10,9        |
| Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28) | -                                   | (0,2)                                                        | -                                                        | -                                  | (0,2)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                     | <b>49,7</b>                         | <b>4,1</b>                                                   | <b>2,0</b>                                               | <b>1,0</b>                         | <b>56,8</b> |

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika Grupe u iznosu 1,7 milijuna eura (2022.: 4,1 milijun eura) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja - 0,2 milijuna eura (2022. godine: 2,8 milijuna eura)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade - 1,5 milijuna eura (2022. godine: 1,3 milijuna eura)

Rezervacije u visini 0,2 milijuna eura su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje detaljan popis zaposlenika, izdatke koji će nastati za svakog zaposlenika te datum provedbe i koristit će se tijekom 2024. godine do konačnog završetka procesa restrukturiranja. Grupa redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

#### Banka

|                                                                         | Rezervacije<br>za sudske<br>sporove | Rezervacije za<br>otpremnine i<br>zadržavanje<br>zaposlenika | Rezervacije<br>za<br>neiskorištene<br>godišnje<br>odmore | Rezervacije<br>za ostale<br>obveze | Ukupno      |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                                 | <b>49,2</b>                         | <b>4,1</b>                                                   | <b>1,9</b>                                               | <b>1,0</b>                         | <b>56,2</b> |
| Isplaćeno                                                               | (6,1)                               | (2,5)                                                        | -                                                        |                                    | (8,6)       |
| Neto terećenje/(odobrenje) u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9) | 3,8                                 | -                                                            | (0,4)                                                    | 0,9                                | 4,3         |
| Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)             | -                                   | -                                                            | -                                                        | -                                  | -           |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                                 | <b>46,9</b>                         | <b>1,6</b>                                                   | <b>1,5</b>                                               | <b>1,9</b>                         | <b>51,9</b> |

|                                                             | Rezervacije<br>za sudske<br>sporove | Rezervacije za<br>otpremnine i<br>zadržavanje<br>zaposlenika | Rezervacije<br>za<br>neiskorištene<br>godišnje<br>odmore | Rezervacije<br>za ostale<br>obveze | Ukupno      |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>                     | <b>43,5</b>                         | <b>7,1</b>                                                   | <b>1,3</b>                                               | <b>1,0</b>                         | <b>52,9</b> |
| Isplaćeno                                                   | (4,4)                               | (2,8)                                                        | -                                                        |                                    | (7,2)       |
| Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9) | 10,1                                | -                                                            | 0,6                                                      | -                                  | 10,7        |
| Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28) | -                                   | (0,2)                                                        | -                                                        | -                                  | (0,2)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                     | <b>49,2</b>                         | <b>4,1</b>                                                   | <b>1,9</b>                                               | <b>1,0</b>                         | <b>56,2</b> |

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika Banke u iznosu 1,6 milijuna eura (2022. godine: 4,1 milijun eura) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja - 0,2 milijuna eura (2022. godine: 2,8 milijuna eura)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade - 1,4 milijuna eura (2022. godine: 1,3 milijuna eura)

Rezervacije u visini 0,2 milijuna eura su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje detaljan popis zaposlenika, izdatke koji će nastati za svakog zaposlenika te datum provedbe i koristiti će se tijekom 2024. godine do konačnog završetka procesa restrukturiranja. Banka redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 27. OSTALE OBVEZE

|                                                                                                   | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Obveze po kartičnom poslovanju                                                                    | 18,8        | 10,5           | 18,8        | 10,4           |
| Ukalkulirani troškovi – nefakturirano                                                             | 15,0        | 8,6            | 14,6        | 8,2            |
| Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala<br>nagrađivanja zaposlenika                              | 9,4         | 9              | 8,1         | 7,4            |
| Obveze za plaće i doprinose                                                                       | 5,3         | 4,8            | 4,9         | 4,4            |
| Obveze prema Hrvatskoj agenciji za<br>osiguranje depozita za troškove osiguranja<br>štednih uloga | -           | 2,7            | -           | 2,7            |
| Sredstva u obračunu                                                                               | 6,8         | 2,9            | 5,8         | 2,2            |
| Obveze za isplate ranije oprihodovanih<br>depozita                                                | 1,9         | 1,7            | 1,9         | 1,7            |
| Obveze prema klijentima za neraspoređenu<br>gotovinu                                              | 1,1         | 1,1            | 1,1         | 1,1            |
| Obveze za porez na dodanu vrijednost                                                              | 2,8         | 2,3            | 1,4         | 0,7            |
| Obveze prema HNB za prodane kovanice<br>EUR u predopskrbi                                         | -           | 0,5            | -           | 0,5            |
| Obveze prema dobavljačima                                                                         | 3,8         | 0,9            | 1,9         | 0,3            |
| Primljeni predujmovi                                                                              | 5,8         | 2,8            | 0,2         | 0,1            |
| Obveze za naknade                                                                                 | 1,4         | 0,1            | 1,4         | 0,1            |
| Razgraničeni prihodi                                                                              | 1,3         | 1,5            | 0,1         | -              |
| Ostale obveze                                                                                     | 0,5         | 0,9            | 0,5         | 1,1            |
|                                                                                                   | <b>73,9</b> | <b>50,3</b>    | <b>60,7</b> | <b>40,9</b>    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

#### DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2023. godine dionički kapital Banke sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica (2022. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 27,00 eura što čini 539.156.898,00 eura dioničkog kapitala Banke (2022. godine: 530.062.353,18 eura). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 57/22, 88/2022) Banka je temeljni kapital u iznosu od 3.993.754.800,00 kuna konvertirala u 530.062.353,18 eura primjenom fiksnog tečaja konverzije koji je određen na 7,53450 kuna za jedan euro. Nominalna vrijednost dionice po fiksnom tečaju konverzije iznosila je 26,54 eura (dvadeset šest eura i pedeset i četiri centa).

Prema odredbama Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 114/2022), Banka je bila dužna nominalni iznos dionice izraziti cijelim brojem te je Odlukom Glavne skupštine od dana 31. ožujka 2023. godine provedeno usklađenje temeljnog kapitala i dionica povećanjem temeljnog kapitala na iznos od 539.156.898,00 eura, prijenosom iznosa od 9.094.544,82 eura iz zadržane dobiti Banke u temeljni kapital. Nakon predmetnog povećanja, nominalna vrijednost svake dionice iznosi 27,00 eura (dvadeset sedam eura).

Povećanje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 11. travnja 2023. godine (broj rješenja Tt-23/2656-2).

Banka je tijekom 2023. godine isplatila dividendu za 2022. godinu u iznosu od 75,0 milijuna eura (2022: 39,8 milijuna eura). Tijekom 2023. godine Banka je primila dividendu od OTP Nekretnina u iznosu 1,0 milijun eura. Tijekom 2022. godine Banka je primila dividende od ovisnih društava i to: OTP Nekretnine d.o.o. u iznosu od 0,4 milijuna eura i od društva Georg d.o.o u iznosu od 0,1 milijun eura.

#### PREMIJA NA IZDANE DIONICE

Premija na izdane dionice sastoji se od premije nastale kod emisije novih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 22,2 milijuna eura, te od premije nastale kod kupoprodaje vlastitih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 0,5 milijuna eura.

#### REZERVE

|                         | 2023.       | Grupa<br>2022. | 2023.       | Banka<br>2022. |
|-------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| Statutarna rezerva      | 40,6        | 40,6           | 40,6        | 40,6           |
| Zakonska rezerva        | 26,9        | 26,5           | 26,9        | 26,5           |
| Rezerva fer vrijednosti | 0,8         | (8,3)          | 0,8         | (8,3)          |
| Ostale rezerve          | 0,4         | 0,4            | 0,4         | 0,4            |
|                         | <b>68,7</b> | <b>59,2</b>    | <b>68,7</b> | <b>59,2</b>    |

Zakonska rezerva je formirana u skladu s hrvatskim zakonima, koji propisuju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Sukladno Statutu Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva. Promjene u ostalim rezervama su prikazane u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

Ostale rezerve Banke odnose se na naplaćena sredstva po obveznicama Republike Hrvatske (Big Bonds iz 2004. godine).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

#### Rezerva iz svođenja na fer vrijednost (nastavak)

##### Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

|                                                                                                         | 2023.      | Grupa<br>2022. | 2023.      | Banka<br>2022. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
| Rezerva iz svođenja na fer vrijednost<br>financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD<br>– vlasnički | 9,6        | 7,2            | 9,6        | 7,2            |
| Rezerva iz svođenja na fer vrijednost<br>financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD<br>– dužnički  | (9,6)      | (17,0)         | (9,6)      | (17,0)         |
| Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu<br>po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 15)           | 0,6        | 1,3            | 0,6        | 1,3            |
| Aktuarski dobici po rezervacijama za<br>otpremnine (bilješka 28)                                        | 0,2        | 0,2            | 0,2        | 0,2            |
| <b>Ukupno rezerva fer vrijednosti</b>                                                                   | <b>0,8</b> | <b>(8,3)</b>   | <b>0,8</b> | <b>(8,3)</b>   |

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

#### Vlasnički

|                                                 | 2023.      | Grupa<br>2022. | 2023.      | Banka<br>2022. |
|-------------------------------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                | 7,2        | 5,0            | 7,2        | 5,0            |
| Povećanje rezervi                               | 2,9        | 2,7            | 2,9        | 2,7            |
| Porez                                           | (0,5)      | (0,5)          | (0,5)      | (0,5)          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b> | <b>9,6</b> | <b>7,2</b>     | <b>9,6</b> | <b>7,2</b>     |

#### Dužnički

|                                                 | 2023.        | Grupa<br>2022. | 2023.        | Banka<br>2022. |
|-------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>                | (17,0)       | 12,1           | (17,0)       | 12,1           |
| (Smanjenje) rezervi                             | 9,0          | (35,4)         | 9,0          | (35,4)         |
| Porez                                           | (1,6)        | 6,3            | (1,6)        | 6,3            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b> | <b>(9,6)</b> | <b>(17,0)</b>  | <b>(9,6)</b> | <b>(17,0)</b>  |

#### Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti Grupe / Banke zadržane do 31. prosinca 2022. godine uvećano za ostvarenu dobit ostvarenu u 2023. godini. U 2023. godini Banka je isplatila dividendu u iznosu 75 milijuna eura. Kretanje zadržane dobiti prikazano je u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

|                                                                         | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Garancije                                                               | 390,2          | 316,0          | 390,4          | 316,2          |
| Akreditivi                                                              | 7,6            | 15,6           | 7,6            | 15,6           |
| Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije                        | 1.322,7        | 1.228,1        | 1.398,1        | 1.249,2        |
| Factoring                                                               | 67,2           | 76,1           | 67,2           | 76,1           |
| Obvezujuća pisma namjere                                                | 4,0            | -              | 4,0            | -              |
| Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima                     | 15,7           | 4,3            | -              | -              |
|                                                                         | <b>1.807,4</b> | <b>1.640,1</b> | <b>1.867,3</b> | <b>1.657,1</b> |
| Rezervacije za umanj enje vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze | (11,3)         | (10,2)         | (11,3)         | (10,2)         |
|                                                                         | <b>1.796,1</b> | <b>1.629,9</b> | <b>1.856,0</b> | <b>1.646,9</b> |

### Grupa

#### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | Faza 1         | Faza 2      | Faza 3      | POCI       | Ukupno         |
|------------------------------------------------|----------------|-------------|-------------|------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1.555,3</b> | <b>68,6</b> | <b>16,1</b> | <b>0,1</b> | <b>1.640,1</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 167,3          | -           | -           | -          | <b>167,3</b>   |
| Prijenos u Faz u 1                             | 3,5            | (0,7)       | (2,8)       | -          | -              |
| Prijenos u Faz u 2                             | (5,8)          | 5,8         | -           | -          | -              |
| Prijenos u Faz u 3                             | -              | -           | -           | -          | -              |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>1.720,3</b> | <b>73,7</b> | <b>13,3</b> | <b>0,1</b> | <b>1.807,4</b> |

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | Faza 1     | Faza 2     | Faza 3     | POCI | Ukupno      |
|------------------------------------------------|------------|------------|------------|------|-------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>5,9</b> | <b>2,0</b> | <b>2,3</b> | -    | <b>10,2</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 1,9        | 0,1        | (0,2)      | -    | 1,8         |
| Prijenos u Faz u 1                             | -          | -          | -          | -    | -           |
| Prijenos u Faz u 2                             | -          | -          | -          | -    | -           |
| Prijenos u Faz u 3                             | -          | -          | -          | -    | -           |
| (Smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara  | (0,6)      | (0,1)      | -          | -    | (0,7)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>7,2</b> | <b>2,0</b> | <b>2,1</b> | -    | <b>11,3</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

### 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | <u>Faza 1</u>  | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u>  |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>1.519,1</b> | <b>78,1</b>   | <b>4,6</b>    | <b>0,1</b>  | <b>1.601,9</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 54,0           | (17,5)        | 5,3           | -           | 41,8           |
| Prijenos u Fazu 1                              | 12,6           | (12,5)        | (0,1)         | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 2                              | (26,4)         | 28,4          | (2,0)         | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 3                              | (0,5)          | (7,7)         | 8,2           | -           | -              |
| Ostala usklađenja                              | (3,5)          | (0,2)         | 0,1           | -           | (3,6)          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1.555,3</b> | <b>68,6</b>   | <b>16,1</b>   | <b>0,1</b>  | <b>1.640,1</b> |

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

|                                                         | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>          | <b>6,8</b>    | <b>1,7</b>    | <b>1,4</b>    | <b>-</b>    | <b>9,9</b>    |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)           | (0,3)         | (0,1)         | 1,3           | -           | 0,9           |
| Prijenos u Fazu 1                                       | 0,5           | (0,4)         | (0,1)         | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                                       | (0,3)         | 0,7           | (0,4)         | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                                       | -             | (0,1)         | 0,1           | -           | -             |
| Povećanje/(smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara | (0,8)         | 0,2           | -             | -           | (0,6)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>          | <b>5,9</b>    | <b>2,0</b>    | <b>2,3</b>    | <b>-</b>    | <b>10,2</b>   |

### Banka

### 2023.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | <u>Faza 1</u>  | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u>  |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1.572,5</b> | <b>68,5</b>   | <b>16,0</b>   | <b>0,1</b>  | <b>1.657,1</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 245,1          | (26,3)        | (8,6)         | -           | 210,2          |
| Prijenos u Fazu 1                              | 3,5            | (0,7)         | (2,8)         | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 2                              | (5,8)          | 5,8           | -             | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 3                              | -              | -             | -             | -           | -              |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>1.815,3</b> | <b>47,3</b>   | <b>4,6</b>    | <b>0,1</b>  | <b>1.867,3</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

|                                                | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>5,9</b>    | <b>2,0</b>    | <b>2,3</b>    | <b>-</b>    | <b>10,2</b>   |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 1,9           | 0,1           | (0,2)         | -           | 1,8           |
| Prijenos u Fazu 1                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                              | -             | -             | -             | -           | -             |
| (Smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara  | (0,6)         | (0,1)         | -             | -           | (0,7)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b> | <b>7,2</b>    | <b>2,0</b>    | <b>2,1</b>    | <b>-</b>    | <b>11,3</b>   |

## 2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

|                                                | <u>Faza 1</u>  | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u>  |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b> | <b>1.526,9</b> | <b>78,0</b>   | <b>4,7</b>    | <b>0,1</b>  | <b>1.609,7</b> |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)  | 63,4           | (17,5)        | 5,3           | -           | 51,2           |
| Prijenos u Fazu 1                              | 12,6           | (12,5)        | (0,1)         | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 2                              | (26,4)         | 28,4          | (2,0)         | -           | -              |
| Prijenos u Fazu 3                              | (0,5)          | (7,7)         | 8,2           | -           | -              |
| Ostala usklađenja                              | (3,5)          | (0,2)         | (0,1)         | -           | (3,8)          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b> | <b>1.572,5</b> | <b>68,5</b>   | <b>16,0</b>   | <b>0,1</b>  | <b>1.657,1</b> |

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

|                                                         | <u>Faza 1</u> | <u>Faza 2</u> | <u>Faza 3</u> | <u>POCI</u> | <u>Ukupno</u> |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>          | <b>6,8</b>    | <b>1,7</b>    | <b>1,4</b>    | <b>-</b>    | <b>9,9</b>    |
| Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)           | (0,3)         | (0,1)         | 1,3           | -           | 0,9           |
| Prijenos u Fazu 1                                       | 0,5           | (0,4)         | (0,1)         | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 2                                       | (0,3)         | 0,7           | (0,4)         | -           | -             |
| Prijenos u Fazu 3                                       | -             | (0,1)         | 0,1           | -           | -             |
| Povećanje/(smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara | (0,8)         | 0,2           | -             | -           | (0,6)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>          | <b>5,9</b>    | <b>2,0</b>    | <b>2,3</b>    | <b>-</b>    | <b>10,2</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s originalnim dospijećem do 90 dana:

|                                                           | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 11) | 1.607,5        | 1.454,5        | 1.607,5        | 1.454,5        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka (bilješka 12)            | -              | 16,9           | -              | 16,9           |
|                                                           | <b>1.607,5</b> | <b>1.471,4</b> | <b>1.607,5</b> | <b>1.471,4</b> |

Nenovčane promjene za stavke financijskih aktivnosti:

#### Grupa

##### 2023.

|                         | Obveze po osnovi najma<br>MSFI 16 | Ostala pozajmljena<br>sredstva |
|-------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| Početno stanje          | 14,8                              | 744,3                          |
| Novčani tok             | (4,3)                             | 265,8                          |
| Nenovčane stavke:       |                                   |                                |
| <i>Kamata</i>           | -                                 | 6,0                            |
| <i>Tečajne razlike</i>  | -                                 | 0,1                            |
| <i>Povećanje obveze</i> | 5,2                               | -                              |
| Završno stanje          | <b>15,7</b>                       | <b>1.016,2</b>                 |

##### 2022.

|                          | Obveze po osnovi najma<br>MSFI 16 | Ostala pozajmljena<br>sredstva |
|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| Početno stanje           | 14,8                              | 511,3                          |
| Novčani tok              | (4,0)                             | 231,5                          |
| Nenovčane stavke:        |                                   |                                |
| <i>Kamata</i>            | -                                 | 1,7                            |
| <i>Tečajne razlike</i>   | -                                 | 1,1                            |
| <i>Povećanje obveze</i>  | 4,0                               | -                              |
| <i>Ostala usklađenja</i> |                                   | (1,3)                          |
| Završno stanje           | <b>14,8</b>                       | <b>744,3</b>                   |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI (NASTAVAK)**

**Banka**

**2023.**

|                         | Obveze po osnovi najma<br>MSFI 16 | Ostala pozajmljena<br>sredstva |
|-------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| Početno stanje          | 22,6                              | 368,5                          |
| Novčani tok             | (5,2)                             | 177,7                          |
| Nenovčane stavke:       |                                   |                                |
| <i>Kamata</i>           | -                                 | 4,7                            |
| <i>Tečajne razlike</i>  | -                                 | 0,1                            |
| <i>Povećanje obveze</i> | 5,6                               | -                              |
| Završno stanje          | <b>23,0</b>                       | <b>551,0</b>                   |

**2022.**

|                         | Obveze po osnovi najma<br>MSFI 16 | Ostala pozajmljena<br>sredstva |
|-------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| Početno stanje          | 23,4                              | 180,3                          |
| Novčani tok             | (4,9)                             | 187,0                          |
| Nenovčane stavke:       |                                   |                                |
| <i>Kamata</i>           | -                                 | 1,5                            |
| <i>Tečajne razlike</i>  | -                                 | 0,1                            |
| <i>Povećanje obveze</i> | 4,2                               | -                              |
| Ostala usklađenja       | (0,1)                             | (0,4)                          |
| Završno stanje          | <b>22,6</b>                       | <b>368,5</b>                   |

### 31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Hrvatska narodna banka (HNB) određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Grupu / Banku kao cjelinu. Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimalizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Grupe / Banke na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija s ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa te usklađenost aktivnosti s dugoročnijim strateškim ciljevima Grupe / Banke. Rukovodstvo Grupe / Banke redovito pregledava politike Grupe / Banke vezane za upravljanje i alokaciju kapitala.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i kreditnim rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, rizikom namire / isporuke, rizikom za prilagodbu kreditnom vrednovanju, valutnom riziku i operativnom riziku.

Regulatorni kapital na konsolidiranoj razini iznosi 934,42 milijuna eura (2022. godine: 924,4 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 60,0 milijuna eura (2022. godina: 60,0 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala na konsolidiranoj osnovi iznosi 18,29% (2022. godine: 18,41% ).

Regulatorni kapital Banke iznosi 915,94 milijuna eura (2022. godine: 927,4 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 60,0 milijuna eura (2022. godina: 60,0 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 18,45% (2022. godine: 19,89% ).

Tijekom 2023. godine Grupa / Banka je zadovoljila i ispunila sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala. Grupa / Banka je potvrdila svoju snažnu i stabilnu kapitalnu poziciju.

Sukladno članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 propisane minimalne stope kapitala su:

- ✓ stopa redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ stopa osnovnog kapitala u iznosu od 6% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ stopa ukupnog kapitala u iznosu od 8% ukupne izloženosti rizicima.

Pored minimalnih stopa kapitala, Grupa je na konsolidiranoj osnovi te Banka na pojedinačnoj osnovi, sukladno člancima 117., 118. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te člancima 129., 130. i 133. Direktive 2013/36/EU, u obvezi ispunjavati i sljedeće zaštitne slojeve redovnog osnovnog kapitala:

- ✓ zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju u iznosu od 1% ukupne izloženosti rizicima.

Od kreditnih institucija se zahtjeva održavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju koji je istovjetan njihovom ukupnom iznosu izloženosti, izračunatom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, pomnoženom s ponderiranim prosjekom stopa protucikličkog zaštitnog sloja izračunatim u skladu s člankom 140. Direktive 2013/36/EU. Na temelju analitičke ocjene evolucije sistemskih rizika cikličke prirode HNB je definirao da je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala na razini od 1%.

Temeljem Rješenja HNB-a, Banka je identificirana kao ostala sistemski važna kreditna institucija (OSV kreditna institucija) na koju se primjenjuje obveza održavanja stope zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi. Međutim, kako je matična kreditna institucija Banke određena kao OSV kreditna institucija koja je matična kreditna institucija u EU i na koju se primjenjuje zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju na konsolidiranoj osnovi stopa zaštitnog sloja koju Banka mora održavati iznosi 1,5%. Navedena stopa zaštitnog sloja za Banku predstavlja zbroj stope zaštitnog sloja koji se primjenjuje na grupu na konsolidiranoj osnovi (0,5%) i 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Regulatorni kapital Grupe / Banke, te stopa adekvatnosti kapitala izračunati su u skladu s zahtjevima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u nastavku: EBA) i nacionalnim diskrecijama HNB-a te su prikazani u tablici u nastavku.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)

### Kapital

|                                                              | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Dionički kapital                                             | 539,2          | 530,1          | 539,2          | 530,1          |
| Premija na dionice                                           | 22,7           | 22,7           | 22,7           | 22,7           |
| Zadržana dobit (isključujući dobit za godinu)                | 242,5          | 252,6          | 224,6          | 234,1          |
| Rezerve                                                      | 67,9           | 67,5           | 67,9           | 67,5           |
| Prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala*            | 18,7           | 35,7           | 18,7           | 35,7           |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                        | 0,7            | (8,5)          | 0,7            | (8,5)          |
| Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA *                | (17,3)         | (15,1)         | (17,8)         | (14,2)         |
| <b>Redovni osnovni kapital *</b>                             | <b>874,4</b>   | <b>885,0</b>   | <b>855,9</b>   | <b>867,4</b>   |
| <b>Ukupno osnovni kapital *</b>                              | <b>874,4</b>   | <b>885,0</b>   | <b>855,9</b>   | <b>867,4</b>   |
| <b>Ukupno regulatorni kapital *</b>                          | <b>934,4</b>   | <b>945,0</b>   | <b>915,9</b>   | <b>927,4</b>   |
| <b>Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika *</b> | <b>5.109,5</b> | <b>5.020,8</b> | <b>4.693,4</b> | <b>4.662,0</b> |
| <br>                                                         |                |                |                |                |
| <b>Stopa redovnog osnovnog kapitala *</b>                    | <b>17,11%</b>  | 17,63%         | <b>18,23%</b>  | 18,61%         |
| <b>Stopa osnovnog kapitala *</b>                             | <b>17,11%</b>  | 17,63%         | <b>18,23%</b>  | 18,61%         |
| <b>Stopa ukupnog kapitala *</b>                              | <b>18,29%</b>  | 18,82%         | <b>19,52%</b>  | 19,89%         |

\*podaci za 2023. godinu su nerevidirani, a za 2022. godinu revidirani

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK

Grupa / Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Grupa / Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzima u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama i proizvodima. Grupa / Banka prati navedene rizike i redovito ih preispituje i prilagođava. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o financijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativnih financijskih instrumenata koji se odnose na valute jednaka je zbroju pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Grupa / Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Grupa / Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca po pitanju otplate kamata i glavnica te po potrebi promjenom kreditnih limita, a dijelom i pribavljanjem kolateralnih jamstava, jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Tijekom 2022. godine nakon jednogodišnje redovne otplate plasmana došlo do reklasifikacije iz Faze 3 u Fazu 2 kod kreditnih plasmana koji su bili u moratoriju. Navedeno je rezultiralo značajnim smanjenjem očekivanih kreditnih gubitaka pogotovo kod portfelja stambenih kredita stanovništva.

#### Grupa

|                                                                          | Bilješka | 31.12.2023.      |                 | 31.12.2022.      |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                                                          |          | Bruto izloženost | Neto izloženost | Bruto izloženost | Neto izloženost |
| <b>IMOVINA</b>                                                           |          |                  |                 |                  |                 |
| Tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke           | 11       | 1.419,7          | 1.419,7         | 1.403,9          | 1.403,6         |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                         | 12       | -                | -               | 18,6             | 18,5            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak            | 13       | 23,5             | 23,5            | 24,2             | 24,2            |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                     | 14       | 6.073,9          | 5.790,2         | 5.673,2          | 5.388,3         |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 15b      | 616,1            | 616,1           | 606,0            | 606,0           |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                | 16       | 244,1            | 242,3           | 112,7            | 111,5           |
| Ostala financijska imovina                                               | 21       | 38,0             | 30,6            | 57,1             | 49,3            |
|                                                                          |          | <b>8.415,3</b>   | <b>8.122,4</b>  | <b>7.895,7</b>   | <b>7.601,4</b>  |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

#### Banka

|                                                                          | Bilješka | 31.12.2023.      |                 | 31.12.2022.      |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| IMOVINA                                                                  |          | Bruto izloženost | Neto izloženost | Bruto izloženost | Neto izloženost |
| Tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke           | 11       | 1.419,7          | 1.419,7         | 1.403,9          | 1.403,6         |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                         | 12       | -                | -               | 18,6             | 18,5            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak            | 13       | 23,5             | 23,5            | 24,2             | 24,2            |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                     | 14       | 5.607,4          | 5.332,0         | 5.297,1          | 5.019,0         |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 15b      | 616,1            | 616,1           | 606,0            | 606,0           |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                | 16       | 244,1            | 242,3           | 112,7            | 111,5           |
| Ostala financijska imovina                                               | 21       | 22,7             | 15,7            | 49,7             | 42,3            |
|                                                                          |          | <b>7.933,5</b>   | <b>7.649,3</b>  | <b>7.512,2</b>   | <b>7.225,1</b>  |

Izloženost kreditnom riziku u neto iznosu je bruto izloženost umanjena za očekivane kreditne gubitke, ne uzimajući u obzir zalog i ostale instrumente osiguranja kredita.

Izloženost (bruto) kreditnom riziku za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 29) je kako slijedi:

|                                                         | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Garancije i akreditivi                                  | 397,8          | 331,6          | 398,0          | 331,8          |
| Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze | 1.393,9        | 1.304,2        | 1.469,3        | 1.325,3        |
| Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima     | 15,7           | 4,3            | -              | -              |
|                                                         | <b>1.807,4</b> | <b>1.640,1</b> | <b>1.867,3</b> | <b>1.657,1</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

U tablici u nastavku je pregled makroekonomskih čimbenika:

| Varijabla                      | Očekivani kreditni gubici-scenarij | Ponder | 2023   | 2024  | 2025  | 2026  | 2027   | Dugoročna stopa |
|--------------------------------|------------------------------------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|-----------------|
| BDP                            | Projekcija                         | 20%    | 2,7%   | 2,9%  | 3,7%  | 3,7%  | 3,4%   | 2,4%            |
|                                | Stres umjerene težine              | 60%    | 2,7%   | 2,1%  | 3,0%  | 3,0%  | 2,9%   | 2,4%            |
|                                | Stres ozbiljne težine              | 20%    | 2,7%   | -4,4% | -0,4% | 2,0%  | 2,1%   | 2,4%            |
| Izvoz                          | Projekcija                         | 20%    | 4,6%   | 4,9%  | 6,3%  | 6,4%  | 5,8%   | 4,0%            |
|                                | Stres umjerene težine              | 60%    | 4,6%   | 3,6%  | 5,1%  | 5,1%  | 4,9%   | 4,0%            |
|                                | Stres ozbiljne težine              | 20%    | 4,6%   | -7,5% | -0,6% | 3,4%  | 3,5%   | 4,0%            |
| Potrošnja                      | Projekcija                         | 20%    | 2,4%   | 2,7%  | 3,6%  | 3,6%  | 3,4%   | 2,2%            |
|                                | Stres umjerene težine              | 60%    | 2,4%   | 1,9%  | 2,8%  | 2,9%  | 2,8%   | 2,2%            |
|                                | Stres ozbiljne težine              | 20%    | 2,4%   | -4,7% | -1,3% | 1,8%  | 1,9%   | 2,2%            |
| Ulaganja                       | Projekcija                         | 20%    | 4,9%   | 4,0%  | 6,0%  | 6,6%  | 6,1%   | 3,1%            |
|                                | Stres umjerene težine              | 60%    | 4,9%   | 2,7%  | 4,0%  | 4,7%  | 4,5%   | 3,1%            |
|                                | Stres ozbiljne težine              | 20%    | 4,9%   | -7,1% | -9,0% | 1,5%  | 2,2%   | 3,1%            |
| Cijene nekretnina (nominalne)  | Projekcija                         | 20%    | 8,3%   | 3,3%  | 4,6%  | 5,1%  | 5,0%   | 2,8%            |
|                                | Stres umjerene težine              | 60%    | 8,3%   | 2,7%  | 3,3%  | 3,9%  | 3,8%   | 2,8%            |
|                                | Stres ozbiljne težine              | 20%    | 8,3%   | -1,8% | -5,4% | 0,1%  | 2,2%   | 2,8%            |
| Zaposlenost                    | Projekcija                         | 20%    | 4,3%   | 1,1%  | 1,5%  | 2,0%  | 1,9%   | 0,6%            |
|                                | Stres umjerene težine              | 60%    | 4,3%   | 0,7%  | 0,7%  | 1,2%  | 1,2%   | 0,6%            |
|                                | Stres ozbiljne težine              | 20%    | 4,3%   | -2,1% | -3,7% | -1,8% | 0,2%   | 0,6%            |
| Nezaposlenost (promjena stope) | Projekcija                         | 20%    | -14,5% | 12,1% | 14,2% | 15,1% | -14,9% | -11,2%          |
|                                | Stres umjerene težine              | 60%    | -14,5% | 11,1% | 12,0% | 13,0% | -13,0% | -11,2%          |
|                                | Stres ozbiljne težine              | 20%    | -14,5% | -2,3% | 8,8%  | -7,5% | -10,1% | -11,2%          |
| Plaće (nominalne)              | Projekcija                         | 20%    | 5,8%   | 3,5%  | 4,0%  | 4,1%  | 4,1%   | 3,4%            |
|                                | Stres umjerene težine              | 60%    | 5,8%   | 3,4%  | 3,5%  | 3,8%  | 3,8%   | 3,4%            |
|                                | Stres ozbiljne težine              | 20%    | 5,8%   | 2,7%  | -0,4% | 3,1%  | 3,3%   | 3,4%            |

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kod skupne metode, Grupa / Banka koristi interni model u skladu s MSFI-jem 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija.

Kod formuliranja scenarija koristi se BDP i 7 ostalih makroekonomskih varijabli kao što je izvoz, potrošnja, ulaganja, zaposlenost, promjena prosječne plaće, cijene nekretnina. Formira se 5 scenarija, (1-3 – nisu stresni; 4-5 – stresni) gdje se prva tri baziraju na modelu; druga dva su tehnički scenariji koji proizlaze iz prognoze koju izrađuje OTP Research Centre. Svaka varijabla projicira se za idućih 3 do 5 godina što nije dovoljno dugo za projekciju očekivanog kreditnog gubitka (EL) dugoročnih kredita, pa je u tu svrhu kreirana i dugoročna stopa.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Imovina u Fazi 2 i Fazi 3 koja je restrukturirana u razdoblju:

|                            | <b>Grupa</b> |              | <b>Banka</b> |              |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                            | <b>2023.</b> | <b>2022.</b> | <b>2023.</b> | <b>2022.</b> |
| Ukupno glavnica            | 7,5          | 48,6         | 7,5          | 48,2         |
| Očekivani kreditni gubitak | 2,4          | 13,8         | 2,4          | 13,7         |

Promjena unutar portfelja restrukturiranih kredita:

| <b>Grupa</b>                                                    |            | <b>31.12.2023.</b><br>Očekivani<br>kreditni gubici |            | <b>31.12.2022.</b><br>Očekivani<br>kreditni gubici |
|-----------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|
|                                                                 | Izloženost |                                                    | Izloženost |                                                    |
| Oporavljeni nakon modifikacije<br>(prijenos iz Faze 3 u Fazu 2) | 10,8       | 1,3                                                | 58,8       | 7,3                                                |
| Vraćeni u Fazu 3                                                | 2,1        | 0,8                                                | 1,1        | 0,5                                                |

| <b>Banka</b>                                                    |            | <b>31.12.2023.</b><br>Očekivani<br>kreditni gubici |            | <b>31.12.2022.</b><br>Očekivani<br>kreditni gubici |
|-----------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|
|                                                                 | Izloženost |                                                    | Izloženost |                                                    |
| Oporavljeni nakon modifikacije<br>(prijenos iz Faze 3 u Fazu 2) | 10,5       | 1,3                                                | 58,5       | 7,3                                                |
| Vraćeni u Fazu 3                                                | 2,1        | 0,8                                                | 1,1        | 0,5                                                |

Pregled restrukturiranih kredita na dan:

**31.12.2023.**

#### Grupa

| <b>Portfelj</b>             | <b>Stanje restrukturiranih kredita</b> |                       |                    | <b>Očekivani kreditni gubici</b> |             |             | Udio<br>restrukturiranih | Pokrivenost<br>ispravkom<br>vrijednosti |
|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------|-------------|-------------|--------------------------|-----------------------------------------|
|                             | Uredni-<br>glavnica                    | Neuredni-<br>glavnica | Ukupno<br>glavnica | Faza 2                           | Faza 3      | Ukupno      |                          |                                         |
| Corporate                   | 39,9                                   | 38,8                  | 78,7               | 9,2                              | 26,3        | 35,5        | 2,5%                     | 45,1%                                   |
| MSE                         | 0,8                                    | 1,6                   | 2,4                | 0                                | 1,3         | 1,3         | 0,7%                     | 54,2%                                   |
| Stanovništvo-<br>potrošački | 17,0                                   | 19,6                  | 36,6               | 3,7                              | 12,7        | 16,4        | 2,5%                     | 44,8%                                   |
| Stanovništvo-<br>stambeni   | 35,6                                   | 4,6                   | 40,2               | 2,8                              | 2,0         | 4,7         | 2,5%                     | 11,7%                                   |
| <b>Ukupno</b>               | <b>93,3</b>                            | <b>64,6</b>           | <b>157,8</b>       | <b>15,7</b>                      | <b>42,4</b> | <b>58,0</b> | <b>2,4%</b>              | <b>36,8%</b>                            |

#### Banka

| <b>Portfelj</b>             | <b>Stanje restrukturiranih kredita</b> |                       |                    | <b>Očekivani kreditni gubici</b> |             |             | Udio<br>restrukturiranih | Pokrivenost<br>ispravkom<br>vrijednosti |
|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------|-------------|-------------|--------------------------|-----------------------------------------|
|                             | Uredni-<br>glavnica                    | Neuredni-<br>glavnica | Ukupno<br>glavnica | Faza 2                           | Faza 3      | Ukupno      |                          |                                         |
| Corporate                   | 39,9                                   | 36,7                  | 76,6               | 9,2                              | 25,5        | 34,7        | 2,7%                     | 45,3%                                   |
| MSE                         | 0,3                                    | 1,0                   | 1,3                | 0                                | 1,0         | 1,0         | 0,7%                     | 74,1%                                   |
| Stanovništvo-<br>potrošački | 17,0                                   | 19,6                  | 36,6               | 3,7                              | 12,7        | 16,4        | 2,6%                     | 44,9%                                   |
| Stanovništvo-<br>stambeni   | 35,6                                   | 4,6                   | 40,2               | 2,8                              | 2,0         | 4,8         | 2,5%                     | 11,8%                                   |
| <b>Ukupno</b>               | <b>92,8</b>                            | <b>61,9</b>           | <b>154,7</b>       | <b>15,7</b>                      | <b>41,2</b> | <b>56,9</b> | <b>2,6%</b>              | <b>36,8%</b>                            |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Pregled restrukturiranih kredita na dan (nastavak):

31.12.2022.

#### Grupa

| Portfelj                | Stanje restrukturiranih kredita |                   |                 | Očekivani kreditni gubici |             |             | Udio restrukturiranih | Pokrivenost ispravkom vrijednosti |
|-------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------|---------------------------|-------------|-------------|-----------------------|-----------------------------------|
|                         | Uredni-glavnica                 | Neuredni-glavnica | Ukupno glavnica | Faza 2                    | Faza 3      | Ukupno      |                       |                                   |
| Corporate               | 47,1                            | 54,4              | 101,5           | 9,7                       | 32,5        | 42,2        | 3,9%                  | 41,6%                             |
| MSE                     | 1,5                             | 2,5               | 4,0             | -                         | 1,7         | 1,7         | 1,5%                  | 42,5%                             |
| Stanovništvo-potrošački | 24,8                            | 21,5              | 46,3            | 5,3                       | 13,9        | 19,2        | 3,4%                  | 41,5%                             |
| Stanovništvo-stambeni   | 39,7                            | 5,6               | 45,3            | 3,8                       | 2,7         | 6,5         | 3,2%                  | 14,3%                             |
| <b>Ukupno</b>           | <b>113,1</b>                    | <b>84,0</b>       | <b>197,1</b>    | <b>18,8</b>               | <b>50,8</b> | <b>69,6</b> | <b>3,5%</b>           | <b>35,3%</b>                      |

#### Banka

| Portfelj                | Stanje restrukturiranih kredita |                   |                 | Očekivani kreditni gubici |             |             | Udio restrukturiranih | Pokrivenost ispravkom vrijednosti |
|-------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------|---------------------------|-------------|-------------|-----------------------|-----------------------------------|
|                         | Uredni-glavnica                 | Neuredni-glavnica | Ukupno glavnica | Faza 2                    | Faza 3      | Ukupno      |                       |                                   |
| Corporate               | 46,1                            | 51,5              | 97,6            | 9,6                       | 31,4        | 41,0        | 4,10%                 | 42,00%                            |
| MSE                     | 0,9                             | 1,3               | 2,2             | -                         | 1,2         | 1,2         | 1,50%                 | 52,90%                            |
| Stanovništvo-potrošački | 24,8                            | 21,5              | 46,3            | 5,3                       | 13,9        | 19,2        | 3,60%                 | 41,50%                            |
| Stanovništvo-stambeni   | 39,7                            | 5,6               | 45,3            | 3,8                       | 2,7         | 6,5         | 3,20%                 | 14,40%                            |
| <b>Ukupno</b>           | <b>111,5</b>                    | <b>79,9</b>       | <b>191,4</b>    | <b>18,7</b>               | <b>49,2</b> | <b>67,9</b> | <b>3,60%</b>          | <b>35,50%</b>                     |

## 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika

Grupa / Banka je internim politikama definirala uvjete pod kojima su određeni instrumenti osiguranja (kolaterali), koji služe za umanj enje kreditnog rizika, prihvatljivi te načine inicijalnog te naknadnog redovnog vrednovanja istih.

Osnovne vrste prihvatljivih instrumenata osiguranja koje se prihvaćaju s vrijednošću su:

- za kreditiranje pravnih osoba: gotovina, državna jamstva, jamstva banaka, nekretnine, pokretnine, cesije potraživanja od države, police osiguranja.
- za kreditiranje privatnih osoba: gotovina, nekretnine, police osiguranja.

Grupa / Banka prihvaća i korporativna jamstva te udjele u korporacijama koja se prihvaćaju s vrijednošću samo pod određenim uvjetima te pisma podrške matičnih društava za kredite koji se odobravaju ovisnim društvima, udjele u tvrtkama i operativne instrumente osiguranja kao što su zadužnice i mjenice, koje se ne prihvaćaju s vrijednošću.

Na dan 31. prosinca 2023. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Grupa drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 6.744,3 milijuna eura (2022.: 6.089,5 milijuna eura).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2023. iznosi 3.758,0 milijuna eura (2022.: 3.277,9 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2023. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Banka drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 6.256 milijuna eura (2022.: 5.682,3 milijuna eura).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2023. iznosi 3.269,7 milijuna eura (2022.: 2.870,7 milijuna eura).

Tablice u nastavku prezentiraju maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema kategorijama financijske imovine, ukupnoj tržišnoj vrijednosti alociranog kolaterala, preostalom raspoloživom iznosu kolaterala (do iznosa do kojeg je ukupna tržišna vrijednost kolaterala veća od izloženosti na koju se odnosi) te maksimalne izloženosti nakon odbitka alocirane vrijednosti kolaterala:

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Grupa

| 2023.                                                                    | Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost) | Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala | Depoziti    | Nekretnine     | Garancije    | Objekt financijskog leasinga | Ostalo      | Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala | Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti) |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------|----------------|--------------|------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke    | 1.419,7                                                   | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 1.419,7                                                              | -                                                           |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                         | -                                                         | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | -                                                                    | -                                                           |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak            | 23,5                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 23,5                                                                 | -                                                           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                     | 6.073,9                                                   | 3.426,2                                        | 16,4        | 2.409,2        | 449,5        | 488,3                        | 62,8        | 2.647,7                                                              | 2.892,9                                                     |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 616,1                                                     | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 616,1                                                                | -                                                           |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                | 244,1                                                     | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 244,1                                                                | -                                                           |
| Ostala imovina                                                           | 38,0                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 38,0                                                                 | -                                                           |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>               | <b>8.415,3</b>                                            | <b>3.426,2</b>                                 | <b>16,4</b> | <b>2.409,2</b> | <b>449,5</b> | <b>488,3</b>                 | <b>62,8</b> | <b>4.989,1</b>                                                       | <b>2.892,9</b>                                              |
| Garancije i akreditivi                                                   | 397,8                                                     | 130,7                                          | 72,9        | 55,9           | -            | -                            | 1,9         | 267,1                                                                | 80,9                                                        |
| Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije                         | 1.409,6                                                   | 201,1                                          | 1,6         | 69,2           | 123,3        | -                            | 7,0         | 1.208,5                                                              | 12,0                                                        |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>          | <b>1.807,4</b>                                            | <b>331,8</b>                                   | <b>74,5</b> | <b>125,1</b>   | <b>123,3</b> | <b>-</b>                     | <b>8,9</b>  | <b>1.475,6</b>                                                       | <b>92,9</b>                                                 |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                                | <b>10.222,7</b>                                           | <b>3.758,0</b>                                 | <b>90,9</b> | <b>2.534,3</b> | <b>572,8</b> | <b>488,3</b>                 | <b>71,7</b> | <b>6.464,7</b>                                                       | <b>2.985,8</b>                                              |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

| 2022.                                                                    | Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost) | Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala | Depoziti    | Nekretnine     | Garancije    | Objekt financijskog leasinga | Ostalo      | Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala | Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti) |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------|----------------|--------------|------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke    | 1.403,9                                                   | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 1.403,9                                                              | -                                                           |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                         | 18,6                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 18,6                                                                 | -                                                           |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak            | 24,2                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 24,2                                                                 | -                                                           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                     | 5.673,2                                                   | 3.142,5                                        | 18,1        | 2.234,0        | 445,3        | 407,2                        | 37,9        | 2.530,7                                                              | 2.707,0                                                     |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 606,0                                                     | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 606,0                                                                | -                                                           |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                | 112,7                                                     | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 112,7                                                                | -                                                           |
| Ostala imovina                                                           | 57,1                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -                            | -           | 57,1                                                                 | -                                                           |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>               | <b>7.895,7</b>                                            | <b>3.142,5</b>                                 | <b>18,1</b> | <b>2.234,0</b> | <b>445,3</b> | <b>407,2</b>                 | <b>37,9</b> | <b>4.753,2</b>                                                       | <b>2.707,0</b>                                              |
| Garancije i akreditivi                                                   | 331,7                                                     | 68,1                                           | 3,5         | 63,4           | -            | -                            | 1,2         | 263,6                                                                | 88,0                                                        |
| Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije                         | 1.308,4                                                   | 67,3                                           | 1,2         | 36,9           | 28,0         | -                            | 1,2         | 1.241,1                                                              | 16,6                                                        |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>          | <b>1.640,1</b>                                            | <b>135,4</b>                                   | <b>4,7</b>  | <b>100,3</b>   | <b>28,0</b>  | <b>-</b>                     | <b>2,4</b>  | <b>1.504,7</b>                                                       | <b>104,6</b>                                                |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                                | <b>9.535,8</b>                                            | <b>3.277,9</b>                                 | <b>22,8</b> | <b>2.334,3</b> | <b>473,3</b> | <b>407,2</b>                 | <b>40,3</b> | <b>6.257,9</b>                                                       | <b>2.811,6</b>                                              |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

#### Banka

| 2023.                                                                    | Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost) | Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala | Depoziti    | Nekretnine     | Garancije    | Ostalo      | Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala | Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti) |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------|----------------|--------------|-------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke    | 1.419,7                                                   | -                                              | -           | -              | -            | -           | 1.419,7                                                              | -                                                           |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                         | -                                                         | -                                              | -           | -              | -            | -           | -                                                                    | -                                                           |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak            | 23,5                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -           | 23,5                                                                 | -                                                           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                     | 5.607,4                                                   | 2.937,9                                        | 16,4        | 2.409,2        | 449,5        | 62,8        | 2.669,5                                                              | 2.892,9                                                     |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 616,1                                                     | -                                              | -           | -              | -            | -           | 616,1                                                                | -                                                           |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                | 244,1                                                     | -                                              | -           | -              | -            | -           | 244,1                                                                | -                                                           |
| Ostala imovina                                                           | 22,7                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -           | 22,7                                                                 | -                                                           |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>               | <b>7.933,5</b>                                            | <b>2.937,9</b>                                 | <b>16,4</b> | <b>2.409,2</b> | <b>449,5</b> | <b>62,8</b> | <b>4.995,6</b>                                                       | <b>2.892,9</b>                                              |
| Garancije i akreditivi                                                   | 398,0                                                     | 130,7                                          | 72,9        | 55,9           |              | 1,9         | 267,3                                                                | 80,9                                                        |
| Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije                         | 1.469,3                                                   | 201,1                                          | 1,6         | 69,2           | 123,3        | 7,0         | 1.268,2                                                              | 12,0                                                        |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>          | <b>1.867,3</b>                                            | <b>331,8</b>                                   | <b>74,5</b> | <b>125,1</b>   | <b>123,3</b> | <b>8,9</b>  | <b>1.535,5</b>                                                       | <b>92,9</b>                                                 |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                                | <b>9.800,8</b>                                            | <b>3.269,7</b>                                 | <b>90,9</b> | <b>2.534,3</b> | <b>572,8</b> | <b>71,7</b> | <b>6.531,1</b>                                                       | <b>2.985,8</b>                                              |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

| 2022.                                                                    | Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost) | Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala | Depoziti    | Nekretnine     | Garancije    | Ostalo      | Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala | Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti) |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------|----------------|--------------|-------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke    | 1.403,9                                                   | -                                              | -           | -              | -            | -           | 1.403,9                                                              | -                                                           |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                         | 18,6                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -           | 18,6                                                                 | -                                                           |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak            | 24,2                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -           | 24,2                                                                 | -                                                           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                     | 5.297,1                                                   | 2.735,3                                        | 18,1        | 2.234,0        | 445,3        | 37,9        | 2.561,8                                                              | 2.707,0                                                     |
| Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 606,0                                                     | -                                              | -           | -              | -            | -           | 606,0                                                                | -                                                           |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                | 112,7                                                     | -                                              | -           | -              | -            | -           | 112,7                                                                | -                                                           |
| Ostala imovina                                                           | 49,7                                                      | -                                              | -           | -              | -            | -           | 49,7                                                                 | -                                                           |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>               | <b>7.512,2</b>                                            | <b>2.735,3</b>                                 | <b>18,1</b> | <b>2.234,0</b> | <b>445,3</b> | <b>37,9</b> | <b>4.776,9</b>                                                       | <b>2.707,0</b>                                              |
| Garancije i akreditivi                                                   | 331,9                                                     | 68,1                                           | 3,5         | 63,4           | -            | 1,2         | 263,8                                                                | 88,0                                                        |
| Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije                         | 1.325,2                                                   | 67,3                                           | 1,2         | 36,9           | 28,0         | 1,2         | 1.257,9                                                              | 16,6                                                        |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>          | <b>1.657,1</b>                                            | <b>135,4</b>                                   | <b>4,7</b>  | <b>100,3</b>   | <b>28,0</b>  | <b>2,4</b>  | <b>1.521,7</b>                                                       | <b>104,6</b>                                                |
| <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>                                | <b>9.169,3</b>                                            | <b>2.870,7</b>                                 | <b>22,8</b> | <b>2.334,3</b> | <b>473,3</b> | <b>40,3</b> | <b>6.298,6</b>                                                       | <b>2.811,6</b>                                              |

#### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Alocirana vrijednost instrumenata osiguranja po pozicijama bilančne i vanbilančne imovine prikazana je kao tržišna vrijednost umanjena za prethodne terete bez primjene pondera (haircut-a) na način da je raspoređena maksimalno do visine iznosa izloženosti pojedinog plasmana. Ukoliko je vrijednost kolaterala na razini plasmana, veća od ukupne izloženosti plasmana, višak, odnosno vrijednost kolaterala iznad bruto izloženosti je prikazan zbirno (sve vrste kolaterala) u zasebnoj koloni - Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti). Ukoliko je pojedini plasman pokriven s više vrsta kolaterala s vrijednošću, a jedna vrsta kolaterala je dostatna za pokriće cijele bruto izloženosti plasmana, prikazuje se alocirana vrijednost samo tog jednog kolaterala, a vrijednost ostalih kolaterala na tom plasmanu se prikazuje u stavci vrijednost iznad visine bruto izloženosti. Prioritet alociranja po vrstama kolaterala je uzet kako slijedi:

- Depoziti
- Nekretnine
- Garancije
- Ostalo

##### Depoziti

Depozit (oročeni depozit ili blokirani iznos na transakcijskom računu Banke) kao instrument osiguranja je posebna vrsta založene imovine iz koje se Grupa / Banka ima pravo namiriti u slučaju da dužnik ne izvršava obveze te izravno naplatiti svoj dug, bez postupka ovrhe. Ako depozit ne zadovoljava sve potrebne uvjete, onda se financijski zalog može zaplijeniti kroz sudski postupak ili na druge (van suda) načine, koji ne spadaju u izravnu naplatu. Kada obveza prestane postojati, kontrola nad depozitom mora se vratiti dužniku odnosno davatelju kolaterala.

##### Nekretnine

Nekretnine koje Grupa / Banka uzima kao instrument osiguranja mogu biti stambene ili nestambene. Stambene nekretnine: nekretnine (udio u imovini) za stambene svrhe upisane ili koje će se upisati u registar nekretnina kao stambene kuće ili stanovi, zajedno s pripadajućim zemljištem, pod uvjetom da je izdana relevantna građevinska dozvola ili u slučaju jednostavnih građevina samo službena potvrda o izgradnji, a koja je ili će biti nastanjena ili iznajmljena od strane vlasnika. Sve ostale nekretnine pripadaju kategoriji nestambenih nekretnina. Nekretnine se mogu založiti samo zasnivanjem hipoteke. Hipoteka se može upisati u zemljišnim knjigama za nekretninu u cjelini ili u slučaju nekretnine u idealnim suvlasničkim dijelovima za cjelokupni udio suvlasnika.

Kod odobravanja standardnih stambenih kredita poseban je naglasak stavljen na limitiranje produkcije ovisno o LTV (Loan to value) pokazatelju, koji predstavlja omjer između izloženosti i tržišne vrijednosti založene nekretnine. Prihvatljivi LTV može biti do 100% gdje maksimalno 45% ukupnih plasmana može biti sa LTV pokazateljem preko 80% i to samo za najbolje lokacije u Hrvatskoj koje su određene na temelju statističkih podataka o gospodarskoj snazi, turističkom potencijalu te prodajljivosti nekretnina po pojedinim gradovima i općinama. Dodatno, produkcija je limitirana na maksimalno 5% svih plasiranih kredita čiji je LTV-a veći od 90% te maksimalno 2% kredita čiji je LTV veći od 95%.

Također je bitno napomenuti da se vrijednost nekretnina u portfelju primljenih u zalog redovno prati te ažurira u sustavu kolaterala na temelju statističkih podataka za sve one vrste nekretnine gdje je primjena moguća kao što su stanovi, obiteljske kuće, apartmani, uredi, lokali itd, dok se kod ostalih vrsta nekretnina kod kojih primjena statističkih podataka nije moguća, vrši provjera od strane stručnjaka OTP nekretnina. Prilikom primjene statistike, korekcija vrijednosti može se provesti samo na niže, nikada na više.

Kredit s valutnom klauzulom mogu se odobravati samo za kredite koji imaju LTV pokazatelj do 90%, osim klijenata koji imaju valutu primanja istovjetnu valuti kredita.

Nadalje, hipotekarni krediti, obzirom da su nenamjenski, imaju dodatna ograničenja u iznosu, roku i LTV pokazatelju koji maksimalno može iznositi 62,5% (iznimno do 80%, ali samo za premium segment klijenata) na najboljim lokacijama (Prime 1 i 2), maksimalno 43,5% (iznimno do 62,5% kao 'override') na Non prime lokacijama te maksimalno 40% (bez iznimki) na Sub prime lokacijama.

##### Garancije

Grupa / Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća slijedeća jamstva/garancije, od kojih svako može biti bilo solidarno (bezuvjetno), bilo supsidijarno (uvjetno):

- ✓ Bankovna garancija / potvrđeni akreditivi
- ✓ Garancija / jamstvo tvrtki
- ✓ Osobno jamstvo (jamci) / sujamstvo (sudužništvo).
- ✓ Posebni oblici jamstva
  - Jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

#### Garancije (nastavak)

- Jamstvo Vlade Republike Hrvatske i Hrvatske Narodne Banke
- Jamstvo država pripadnica OECD -a, njihovih središnjih banaka
- Jamstvo jedinica lokalne samouprave Republike Hrvatske
- Jamstvo HBOR-a (uključujući policu osiguranja) i međunarodnih razvojnih banaka.

Garancija/jamstvo u pravilu mora biti bezuvjetno i neopozivo (pismena izjava o jamstvu/ugovor o jamstvu, s klauzulama "na prvi poziv" i "bez prigovora", bez dodatnih uvjeta). Izuzetak je jamstvo HAMAG-a kod kojih kolateralnu vrijednost, do visine jamstva, imaju i uvjetna jamstva.

#### Objekt financijskog leasinga

Objekt financiran financijskim leasingom ujedno se smatra i kolateralom, a što proizlazi iz činjenice da je Grupa (leasing društvo) vlasnik objekta leasinga tijekom cijelog ugovornog odnosa. Ova činjenica proizlazi iz definicije leasinga koju propisuje IFRS 16 „Najmovi“, te iz definicije „Poslovi leasinga“ propisane Zakonom o leasingu (članak 4, stavak 2) prema kojoj je posao leasinga pravni posao u kojem davatelj leasinga pribavlja objekt leasinga na način da od dobavljača objekta leasinga kupnjom stekne pravo vlasništva na objektu leasinga, te primatelju leasinga odobrava korištenje tog objekta leasinga kroz određeno vrijeme, a primatelj leasinga se obvezuje za to plaćati naknadu.

#### Ostalo

Grupa / Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća i slijedeće vrste kolaterala:

- ✓ strojevi
- ✓ oprema
- ✓ osobna i komercijalna vozila
- ✓ zalihe
- ✓ zrakoplovi
- ✓ pomorski brodovi, plutajući i nepomični obalni objekti, jahte i brodice, brodovi unutarnje plovidbe
- ✓ ostale pokretnine (patenti, robne marke i slično)
- ✓ vrijednosnice
- ✓ cesije

Kod tih vrsta kolaterala, posebna se pozornost posvećuje provjeri je li zalagodavac vlasnik založene imovine ili ne. Uz iznimku plutajućih objekata i civilnih zrakoplova čije se vlasništvo evidentira u službenim registrima, založni dužnik mora u svakom slučaju dostaviti vjerodostojan dokaz o podrijetlu založene imovine (originalni račun, carinske dokumente, popratne dokumente, usporedba oznaka iz tih dokumenata s oznakom imovine i slično).

#### Koncentracija imovine i obveza iz odnosa s grupom povezanih osoba - Republika Hrvatska

|                                         |    | 2023.          | Grupa<br>2022. | 2023.          | Banka<br>2022. |
|-----------------------------------------|----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Tekući račun kod Hrvatske narodne banke | 12 | 65,3           | 1.180,8        | 65,3           | 1.180,8        |
| Depoziti kod Hrvatske narodne banke     | 12 | 1.335,3        | 180,2          | 1.335,3        | 180,2          |
| Obveznice Republike Hrvatske            | 16 | 269,3          | 350,0          | 269,3          | 350,0          |
| Obveznice Republike Hrvatske            | 17 | 198,8          | 72,9           | 198,8          | 72,9           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata    | 15 | 710,0          | 869,1          | 709,1          | 868,5          |
| <b>Ukupno imovina:</b>                  |    | <b>2.578,7</b> | <b>2.653,0</b> | <b>2.577,8</b> | <b>2.652,4</b> |
| Ostala pozajmljena sredstva             | 26 | 107,8          | 71,5           | 74,9           | 62,0           |
| <b>Ukupno obveze:</b>                   |    | <b>107,8</b>   | <b>71,5</b>    | <b>74,9</b>    | <b>62,0</b>    |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Koncentracija imovine i potencijalnih obveza\* s obzirom na teritorijalnu podijeljenost**

**Grupa**

|                                  | Hrvatska       | Mađarska     | Ostalo      | Ukupno         |
|----------------------------------|----------------|--------------|-------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b> |                |              |             |                |
| Imovina                          | 7.529,7        | 354,4        | 49,4        | 7.933,5        |
| Potencijalne obveze              | 1.782,0        | 1,7          | 12,4        | 1.796,1        |
|                                  | <b>9.311,7</b> | <b>356,1</b> | <b>61,8</b> | <b>9.729,6</b> |

|                                  | Hrvatska       | Mađarska     | Ostalo      | Ukupno         |
|----------------------------------|----------------|--------------|-------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b> |                |              |             |                |
| Imovina                          | 7.248,9        | 283,1        | 69,4        | 7.601,4        |
| Potencijalne obveze              | 1.618,5        | 3,7          | 7,7         | 1.629,9        |
|                                  | <b>8.867,4</b> | <b>286,8</b> | <b>77,1</b> | <b>9.231,3</b> |

**Banka**

|                                  | Hrvatska       | Mađarska     | Ostalo      | Ukupno         |
|----------------------------------|----------------|--------------|-------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b> |                |              |             |                |
| Imovina                          | 7.245,5        | 354,4        | 49,4        | 7.649,3        |
| Potencijalne obveze              | 1.841,9        | 1,7          | 12,4        | 1.856,0        |
|                                  | <b>9.087,4</b> | <b>356,1</b> | <b>61,8</b> | <b>9.505,3</b> |

|                                  | Hrvatska       | Mađarska     | Ostalo      | Ukupno         |
|----------------------------------|----------------|--------------|-------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b> |                |              |             |                |
| Imovina                          | 6.872,4        | 283,3        | 69,4        | 7.225,1        |
| Potencijalne obveze              | 1.635,5        | 3,7          | 7,7         | 1.646,9        |
|                                  | <b>8.507,9</b> | <b>287,0</b> | <b>77,1</b> | <b>8.872,0</b> |

\*uključuje neto izloženost (bruto izloženost umanjeno za rezervacije za umanjenje vrijednosti)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK

#### TRŽIŠNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Banke uslijed promjena cijena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od:

- Valutnog rizika
- Kamatnog rizika i
- Cjenovnog rizika

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke.

Tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja kojima je izložena Banka upravlja organizacijska jedinica Odjel trgovanja koja ima status aktivne Riznice te samim time može ostavljati otvorenim pozicijama u Knjizi trgovanja, a koje su nastale kao rezultat same bankarske aktivnosti, i dodatno vršiti špekulativno trgovanje s ciljem ostvarivanja pozitivnog financijskog rezultata.

Proizvodi koji su uključeni u Knjigu trgovanja su sljedeći:

- FX spot
- FX forward
- FX swap
- Money market transakcije (kredit i depoziti)
- Obveznice (Republika Hrvatska)
- Interest rate swaps (IRS)
- Repo nalozi

Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti je odgovoran za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku u Knjizi trgovanja, kontrolu svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnom riziku te usklađenosti s limitima koje je usvojila Uprava, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyrta. Limiti se revidiraju i odobravaju na godišnjoj razini, pri čemu visina pojedinog limita ovisi o poslovnoj politici Banke i tržišnim uvjetima, kao i politici OTP Bank Nyrta u cjelini.

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalim deviznom pozicijom Banke koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Banke i otvorene devizne pozicije Odjela riznice. S obzirom da sukladno internim pravilima Odjel za upravljanje aktivom i pasivom nema limit za izloženost deviznom riziku, predmetna pozicija se svakodnevno zatvara.

#### Value at Risk (VaR)

VaR predstavlja procjenu maksimalnog iznosa koji portfelj, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje, može izgubiti od svoje vrijednosti.

VaR se računa za razdoblje držanja od jednog dana i s razinom pouzdanosti od 99%, pri čemu se koristi metoda povijesne simulacije koja se temelji na periodu promatranja 252 dana.

Definiranjem VaR limita osigurava se alat za mjerenje rizika čija je svrha ograničavanje potencijalnih gubitaka Banke i u slučaju turbulentnih uvjeta na tržištu na način da se potakne zatvaranje pozicija usred povećane tržišne nesigurnosti.

Počevši od 2020. godine, uslijed izmjene strukture limita, odvojeno se prate i računaju vrijednosti VaR-a za FI (Fixed Income) i MM (Money Market) desk.

Temeljem poslovne odluke Banke, uslijed promjene okolnosti i uvjeta na financijskim tržištima, za 2023. godinu nisu odobrene otvorene pozicije na FI i MM desk-u u Knjizi trgovanja, dok su limiti FX desk-a značajno smanjeni u odnosu na prethodne poslovne godine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### Value at Risk (VaR) (nastavak)

Kretanje VaR pokazatelja

|                   | Minimum     | Prosjek     | Maximum     | Kraj<br>godine |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|----------------|
| <b>2023.</b>      |             |             |             |                |
| Kamatni rizik     | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00           |
| FI                | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00           |
| MM                | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00           |
| Valutni rizik     | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00           |
| <b>Ukupni VaR</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>    |
| <b>2022.</b>      |             |             |             |                |
| Kamatni rizik     |             |             |             |                |
| FI                | 0,00        | 0,01        | 0,12        | 0,00           |
| MM                | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00           |
| Valutni rizik     | 0,00        | 0,01        | 0,14        | 0,00           |
| <b>Ukupni VaR</b> | <b>0,00</b> | <b>0,04</b> | <b>0,28</b> | <b>0,00</b>    |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### VALUTNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Valutni rizik je rizik koji proizlazi iz promjene tečaja i uzrokuje fluktuacije određenog financijskog instrumenta te se kontinuirano prati kroz otvorenu deviznu poziciju (dnevnu i intradnevnu) u svakoj valuti kojom upravlja organizacijska jedinica Odjel tržišta. Izloženost valutnom riziku ili otvorena valutna pozicija predstavlja razliku između stavki imovine i obveza u stranoj valuti ili vezanih za stranu valutu. Otvorena pozicija može biti duga ili kratka, ovisno o tome da li je veća izloženost valutnom riziku na strani imovine (duga pozicija) ili obveza (kratka pozicija).

Banka je internim pravilima odredila maksimalnu dopuštenu otvorenu poziciju u pojedinim valutama te limit otvorene pozicije na globalnoj razini. Pozicijski limit je maksimalno dopuštena visina pojedine pozicije koja se može držati ili kojom se može trgovati. Neto otvorena pozicija je zbroj individualnih otvorenih pozicija (razlika između duge i kratke pozicije) dok je bruto otvorena pozicija apsolutni zbroj individualnih otvorenih pozicija.

*Kretanje otvorene devizne pozicije po glavnim valutama (u milijunima eura)*

|                           | <u>Minimum</u> | <u>Prosjek</u> | <u>Maximum</u> | <u>Kraj godine</u> |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| <b>2023.</b>              |                |                |                |                    |
| USD                       | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0                |
| CHF                       | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0                |
| GBP                       | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0                |
| Global FX position        | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0                |
| <b>2022.</b>              |                |                |                |                    |
| USD                       | 0,0            | 0,0            | 0,5            | 0,0                |
| CHF                       | 0,0            | 0,0            | 0,1            | 0,0                |
| GBP                       | 0,0            | 0,0            | 0,1            | 0,0                |
| Global FX position        | 0,0            | 5,3            | 30,7           | 0,0                |
| <b>2022.</b>              |                |                |                |                    |
| EUR                       | 0,0            | 5,2            | 30,3           | 0,0                |
| USD                       | 0,0            | 0,0            | 0,5            | 0,0                |
| CHF                       | 0,0            | 0,0            | 0,1            | 0,0                |
| Globalna devizna pozicija | 0,0            | 5,3            | 30,7           | 0,0                |

Uzimajući u obzir prelazak na euro kao domicilnu valutu od 01. siječnja 2023. godine, Banka je zauzela konzervativniji stav u pogledu izloženosti devizne pozicije u knjizi trgovanja te na kraju 2022. godine nema otvorene devizne pozicije. Temeljem poslovne odluke Banke, za 2023. godinu odobreni su značajno manji FX pozicijski limiti, dok je EUR otvorena pozicija do 2023. godine imala najveći udio u globalnoj deviznoj poziciji. Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalom deviznom pozicijom Banke koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Banke i otvorene devizne pozicije Odjela tržišta. S obzirom da sukladno internim pravilima Odjel za upravljanje aktivom i pasivom nema limit za izloženost valutnom riziku, predmetna pozicija se svakodnevno zatvara.

Valutna struktura ukupne imovine i obveza Grupe i Banke prikazana je u tablicama u nastavku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### UKUPNI VALUTNI RIZIK

##### Grupa

|                                                                                         | EUR**          | USD*           | HUF*         | CHF*          | Ostale valute* | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                                                        |                |                |              |               |                |                |
| <b>Imovina</b>                                                                          |                |                |              |               |                |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 1.580,3        | 3,9            | 0,4          | 5,4           | 17,5           | 1.607,5        |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 41,8           | 3,0            | -            | -             | -              | 44,8           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 5.785,5        | 4,0            | -            | 0,70          | -              | 5.790,2        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 0,9            | 17,4           | -            | -             | -              | 18,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 284,2          | 32,1           | 299,8        | -             | -              | 616,1          |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                                          | 242,3          | -              | -            | -             | -              | 242,3          |
| Nekretnine i oprema                                                                     | 88,4           | -              | -            | -             | -              | 88,4           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 15,4           | -              | -            | -             | -              | 15,4           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | 32,3           | -              | -            | -             | -              | 32,3           |
| Nematerijalna imovina                                                                   | 15,3           | -              | -            | -             | -              | 15,3           |
| Goodwill                                                                                | 0,6            | -              | -            | -             | -              | 0,6            |
| Odgodena porezna imovina                                                                | 12,7           | -              | -            | -             | -              | 12,7           |
| Ostala imovina                                                                          | 40,4           | -              | -            | -             | -              | 40,4           |
| Imovina namijenjena prodaji                                                             | 0,8            | -              | -            | -             | -              | 0,8            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                   | <b>8.140,9</b> | <b>60,4</b>    | <b>300,2</b> | <b>6,1</b>    | <b>17,5</b>    | <b>8.525,1</b> |
| <b>Obveze</b>                                                                           |                |                |              |               |                |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                             | 6,7            | 11,1           | -            | 0,5           | 1,7            | 20,0           |
| Obveze prema komitentima                                                                | 5.868,8        | 298,6          | 0,8          | 46,2          | 52,4           | 6.266,8        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                             | 1.016,1        | 0,1            | -            | -             | -              | 1.016,2        |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak              | 31,6           | -              | -            | -             | -              | 31,6           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                        | 63,2           | 0,7            | -            | -             | -              | 63,9           |
| Obveza poreza na dobit                                                                  | 10,5           | -              | -            | -             | -              | 10,5           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                                          | 15,8           | -              | -            | -             | -              | 15,8           |
| Ostale obveze                                                                           | 70,8           | 3,1            | -            | -             | -              | 73,9           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                                    | <b>7.083,5</b> | <b>313,6</b>   | <b>0,8</b>   | <b>46,7</b>   | <b>54,1</b>    | <b>7.498,7</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                            | <b>1.057,4</b> | <b>(253,2)</b> | <b>299,4</b> | <b>(40,6)</b> | <b>(36,6)</b>  | <b>1.026,4</b> |

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

|                                                                                         | EUR**          | USD*           | HUF*         | CHF*          | Ostale valute* | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                                                        |                |                |              |               |                |                |
| <b>Imovina</b>                                                                          |                |                |              |               |                |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 1.611,2        | 8,2            | 2,6          | 3,6           | 8,8            | 1.634,4        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                        | -              | 18,5           | -            | -             | -              | 18,5           |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 44,7           | 2,4            | -            | -             | -              | 47,1           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 5.382,2        | 5,0            | -            | 1,1           | -              | 5.388,3        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 0,9            | 14,4           | -            | -             | -              | 15,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 364,9          | 54,0           | 187,1        | -             | -              | 606,0          |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                                          | 111,5          | -              | -            | -             | -              | 111,5          |
| Nekretnine i oprema                                                                     | 86,3           | -              | -            | -             | -              | 86,3           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 14,4           | -              | -            | -             | -              | 14,4           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | 18,6           | -              | -            | -             | -              | 18,6           |
| Nematerijalna imovina                                                                   | 12,2           | -              | -            | -             | -              | 12,2           |
| Goodwill                                                                                | 0,6            | -              | -            | -             | -              | 0,6            |
| Odgodena porezna imovina                                                                | 14,7           | -              | -            | -             | -              | 14,7           |
| Ostala imovina                                                                          | 53,4           | -              | -            | -             | -              | 53,4           |
| Imovina namijenjena prodaji                                                             | 0,6            | -              | -            | -             | -              | 0,6            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                   | <b>7.716,2</b> | <b>102,5</b>   | <b>189,7</b> | <b>4,7</b>    | <b>8,8</b>     | <b>8.021,9</b> |
| <b>Obveze</b>                                                                           |                |                |              |               |                |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                             | 155,9          | 2,9            | -            | 0,5           | -              | 159,3          |
| Obveze prema komitentima                                                                | 5.598,0        | 293,6          | 2,8          | 44,6          | 51,3           | 5.990,3        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                             | 744,2          | 0,1            | -            | -             | -              | 744,3          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak              | 26,3           | -              | -            | -             | -              | 26,3           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                        | 67             | -              | -            | -             | -              | 67             |
| Obveza poreza na dobit                                                                  | 17,8           | -              | -            | -             | -              | 17,8           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                                          | 14,8           | -              | -            | -             | -              | 14,8           |
| Ostale obveze                                                                           | 50,2           | 0,1            | -            | -             | -              | 50,3           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                                    | <b>6.674,2</b> | <b>296,7</b>   | <b>2,8</b>   | <b>45,1</b>   | <b>51,3</b>    | <b>7.070,1</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                            | <b>1.042,0</b> | <b>(194,2)</b> | <b>186,9</b> | <b>(40,4)</b> | <b>(42,5)</b>  | <b>951,8</b>   |

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

\*\* 01.01. 2023. godine Republika Hrvatska uvela je euro kao domicilnu valutu te je pod EUR za 2022. godinu prikazana HRK, EUR te valutna klauzula u EUR

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

##### Banka

|                                                                                         | EUR**          | USD*           | HUF*         | CHF*          | Ostale valute* | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                                                        |                |                |              |               |                |                |
| <b>Imovina</b>                                                                          |                |                |              |               |                |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 1.580,3        | 3,9            | 0,4          | 5,4           | 17,5           | 1.607,5        |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 41,6           | 3,0            | -            | -             | -              | 44,6           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 5.327,3        | 4,0            | -            | 0,7           | -              | 5.332,0        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 0,9            | 17,4           | -            | -             | -              | 18,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 284,2          | 32,1           | 299,8        | -             | -              | 616,1          |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                                          | 242,3          | -              | -            | -             | -              | 242,3          |
| Ulaganja u ovisna društva                                                               | 42,2           | -              | -            | -             | -              | 42,2           |
| Nekretnine i oprema                                                                     | 45,8           | -              | -            | -             | -              | 45,8           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 22,3           | -              | -            | -             | -              | 22,3           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | 9,5            | -              | -            | -             | -              | 9,5            |
| Nematerijalna imovina                                                                   | 14,9           | -              | -            | -             | -              | 14,9           |
| Odgodena porezna imovina                                                                | 11,1           | -              | -            | -             | -              | 11,1           |
| Ostala imovina                                                                          | 18,7           | -              | -            | -             | -              | 18,7           |
| Imovina namijenjena prodaji                                                             | 0,1            | -              | -            | -             | -              | 0,1            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                   | <b>7.641,2</b> | <b>60,4</b>    | <b>300,2</b> | <b>6,1</b>    | <b>17,5</b>    | <b>8.025,4</b> |
| <b>Obveze</b>                                                                           |                |                |              |               |                |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                             | 6,7            | 11,1           | -            | 0,5           | 1,7            | 20,0           |
| Obveze prema komitentima                                                                | 5.877,1        | 298,6          | 0,8          | 46,2          | 52,4           | 6.275,1        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                             | 550,9          | 0,1            | -            | -             | -              | 551,0          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak              | 31,6           | -              | -            | -             | -              | 31,6           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                        | 62,5           | 0,7            | -            | -             | -              | 63,2           |
| Obveze poreza na dobit                                                                  | 10,8           | -              | -            | -             | -              | 10,8           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                                          | 23,0           | -              | -            | -             | -              | 23,0           |
| Ostale obveze                                                                           | 57,6           | 3,1            | -            | -             | -              | 60,7           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                                    | <b>6.620,2</b> | <b>313,6</b>   | <b>0,8</b>   | <b>46,7</b>   | <b>54,1</b>    | <b>7.035,4</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                            | <b>1.021,0</b> | <b>(253,2)</b> | <b>299,4</b> | <b>(40,6)</b> | <b>(36,6)</b>  | <b>990,0</b>   |

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK) UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

|                                                                                         | EUR**          | USD*           | HUF*         | CHF*          | Ostale valute* | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                                                        |                |                |              |               |                |                |
| <b>Imovina</b>                                                                          |                |                |              |               |                |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 1.611,2        | 8,2            | 2,6          | 3,6           | 8,8            | 1.634,4        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                        | -              | 18,5           | -            | -             | -              | 18,5           |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 41,1           | 2,4            | -            | -             | -              | 43,5           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 5.012,8        | 5,1            | -            | 1,1           | -              | 5.019,0        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 0,9            | 14,4           | -            | -             | -              | 15,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 364,9          | 54             | 187,1        | -             | -              | 606            |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                                          | 111,5          | -              | -            | -             | -              | 111,5          |
| Ulaganja u ovisna društva                                                               | 42,2           | -              | -            | -             | -              | 42,2           |
| Nekretnine i oprema                                                                     | 43,2           | -              | -            | -             | -              | 43,2           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 21,9           | -              | -            | -             | -              | 21,9           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | 11,2           | -              | -            | -             | -              | 11,2           |
| Nematerijalna imovina                                                                   | 11,9           | -              | -            | -             | -              | 11,9           |
| Odgodena porezna imovina                                                                | 13,0           | -              | -            | -             | -              | 13,0           |
| Ostala imovina                                                                          | 45,5           | -              | -            | -             | -              | 45,5           |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                   | <b>7.331,3</b> | <b>102,6</b>   | <b>189,7</b> | <b>4,7</b>    | <b>8,8</b>     | <b>7.637,1</b> |
| <b>Obveze</b>                                                                           |                |                |              |               |                |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                             | 155,9          | 2,9            | -            | 0,5           | -              | 159,3          |
| Obveze prema komitentima                                                                | 5.621,6        | 293,6          | 2,8          | 44,6          | 51,3           | 6.013,9        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                             | 368,3          | 0,2            | -            | -             | -              | 368,5          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak              | 26,3           | -              | -            | -             | -              | 26,3           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                        | 66,4           | -              | -            | -             | -              | 66,4           |
| Obveza poreza na dobit                                                                  | 18,1           | -              | -            | -             | -              | 18,1           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                                          | 22,6           | -              | -            | -             | -              | 22,6           |
| Ostale obveze                                                                           | 40,8           | 0,1            | -            | -             | -              | 40,9           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                                    | <b>6.320,0</b> | <b>296,8</b>   | <b>2,8</b>   | <b>45,1</b>   | <b>51,3</b>    | <b>6.716,0</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                                                            | <b>1.011,3</b> | <b>(194,2)</b> | <b>186,9</b> | <b>(40,4)</b> | <b>(42,5)</b>  | <b>921,1</b>   |

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

\*\* 01.01. 2023. godine Republika Hrvatska uvela je euro kao domicilnu valutu te je pod EUR za 2022. godinu prikazana HRK, EUR te valutna klauzula u EUR

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

### **33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

#### **UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZICIMA – GRUPA**

Obzirom da ovisna Društva Banke koji ulaze u sastav konsolidacije (Grupa) samostalno upravljaju tržišnim rizicima u nastavku je pregled politika upravljanja tržišnim rizicima za ovisno Društvo. Članice Grupe su izložene kamatnom riziku, valutnom riziku i cjenovnom riziku.

#### **OTP LEASING D.D.**

##### **Kamatni rizik**

Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa. Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda na promjenu prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu s varijabilnom kamatnom stopom te uzete kamatonosne zajmove s varijabilnom kamatnom stopom za jedan postotni poen. Porast prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa za jedan postotni poen rezultirao bi smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu od 108 tisuća eura (2022. godine: smanjenje neto kamatnog prihoda u iznosu od 171 tisuću eura).

Društvo je u 2023. godini započelo projekt uvođenja eura u skladu s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom i Zakonom o euru.

Odlukom Vijeća Europske unije o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, ovaj strukturni rizik je maksimalno isključen kao mogući utjecaj na poslovanje Društva obzirom da izloženost Društva u odnosu na švicarski franak (CHF) nije materijalno značajna.

#### **OTP INVEST d.o.o.**

##### **Kamatni rizik**

Obzirom da Društvo ima relativno male obveze na koje se računaju kamate Uprava smatra da izloženost prema troškovima kamata nije značajna.

##### **Valutni rizik**

Na datum bilance Društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom riziku.

##### **Cjenovni rizik**

Društvo na datum bilance nije bilo značajnije izloženo cjenovnom riziku.

Ostala ovisna društva koja ulaze u konsolidaciju zbog svoje veličine i strukture imovine i obaveza nisu značajno izložena niti jednom od navedenih tržišnih rizika.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Kamatni rizik je rizik promjene fer vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Banci je dozvoljeno trgovanje/držanje samo onih kamatno rizičnih instrumenata za koje postoji važeće odobrenje Uprave, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyr, te ako postoje važeći i dostatni limiti.

Limitima kamatnog rizika se ograničava izloženost Riznice u obveznicama, kamatnim swap-ovima (IRS), Forward rate agreement-ima (FRA), repo poslovima i drugim derivativnim transakcijama koje sadržavaju kamatni rizik.

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za jedan bazni bod i limitira se BPV (Basis Point Value) limitima.

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope gdje je povećanje neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazano kao pozitivan broj, a smanjenje kao negativan broj.

Počevši od 2020.godine, radi boljeg praćenja kamatnog rizika po vrsti posla, izmijenjena je struktura limita te su i BPV vrijednosti praćene i izračunate odvojeno (niže je prikaz za MM i FI desk). S obzirom na tržišne uvjete na kojima je prisutan rast kamatnih stopa Banka je na kraju 2022. godine minimalizirala kamatni rizik u Knjizi trgovanja, dok su u 2023. godini limiti i izloženosti zanemarivi.

*Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod po valutama (u tisućama eura)*

|                    |              |               |                |               |
|--------------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>MM desk</b>     |              |               |                |               |
| <b>31.12.2023.</b> | <b>1W-1Y</b> | <b>1Y-10Y</b> | <b>10y-15Y</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>EUR</b>         | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>ostalo</b>      | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>Ukupno</b>      | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>FI desk</b>     |              |               |                |               |
| <b>31.12.2023.</b> | <b>1W-1Y</b> | <b>1Y-10Y</b> | <b>10y-15Y</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>EUR</b>         | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>ostalo</b>      | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>Ukupno</b>      | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>MM desk</b>     |              |               |                |               |
| <b>31.12.2022.</b> | <b>1W-1Y</b> | <b>1Y-10Y</b> | <b>10y-15Y</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>EUR</b>         | 0,01         | 0,00          | 0,00           | 0,01          |
| <b>USD</b>         | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>ostalo</b>      | 0,01         | 0,00          | 0,00           | 0,01          |
| <b>Ukupno</b>      | 0,01         | 0,00          | 0,00           | 0,01          |
| <b>FI desk</b>     |              |               |                |               |
| <b>31.12.2022.</b> | <b>1W-1Y</b> | <b>1Y-10Y</b> | <b>10y-15Y</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>EUR</b>         | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>USD</b>         | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>ostalo</b>      | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |
| <b>Ukupno</b>      | 0,00         | 0,00          | 0,00           | 0,00          |

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

##### Kamatna osjetljivost imovine i obveza

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe / Banke neočekivanim odnosno nepovoljnim kretanjima tržišnih kamatnih stopa u budućnosti. Kamatni rizik ima učinak kako na račun dobiti i gubitka tako i na buduće novčane tokove i tržišnu vrijednost bančine imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata.

Svrha upravljanja kamatnim rizikom jest zaštita Grupe / Banke od neprihvatljivo visoke izloženosti kamatnom riziku s tim da je prihvatljiva izloženost kamatnom riziku definirana visinom pojedinih limita koje Grupa / Banka utvrđuje kroz odnos iznosa potencijalnog gubitka i regulatornog kapitala, kao i na temelju mogućnosti i želje Grupe / Banke da preuzme kamatni rizik.

Uspostava adekvatnog procesa upravljanja kamatnim rizikom predstavlja individualnu odgovornost svake članice Grupe dok je konsolidirano upravljanje kamatnim rizikom u nadležnosti OTP bank Nyrt Mađarska.

OTP banka d.d. kao najveća članica Grupe u Hrvatskoj odvojeno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige trgovanja od kamatnog rizika koji proizlazi iz sljedećih transakcija uključenih u knjigu banke:

- komercijalno poslovanje (kredit i depoziti klijenata),
- transakcije za vlastiti račun (koje uključuju instrumente financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kao i portfelj financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku),
- međubankarske transakcije,
- derivativni financijski instrumenti sklopljeni za potrebe knjige banke (npr. kamatni swap-ovi),
- ostale transakcije koje utječu na kamatni rizik u knjizi banke.

Upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige banke u odgovornosti je Odjela upravljanja aktivom i pasivom koji je organiziran u okviru Sektora financija.

Metode koje se upotrebljavaju za mjerenje izloženosti kamatnom riziku su sljedeće:

- Neto prihod od kamata (NII)  
Razvoj neto kamatnog prihoda oblikuje se tijekom određenog vremenskog razdoblja (1 godina u slučaju ICAAP-a) uzimajući u obzir scenarije šoka kamatnih stopa koje je unaprijed definirala EBA (navedeno u kasnijim paragrafima), pretpostavljajući perspektivu neprestanog poslovanja i statičnu bilancu. Učinci automatskih i ponašajnih opcija uzimaju se u obzir.  
Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na NII do 1 godine, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%.  
Banka uzima u obzir i promjene tržišne vrijednosti instrumenata, ovisno o računovodstvenom tretmanu, prikazane u računu dobiti i gubitka ili izravno u vlasničkom kapitalu (npr. preko ostale sveobuhvatne dobiti).
- Ekonomska vrijednost kapitala (EVE)  
Sadašnja vrijednost kapitala i promjena sadašnje vrijednosti kapitala između osnovnog scenarija i scenarija kamatnog šoka utvrđuju se na temelju novčanih tokova na razini transakcije diskontiranih nerizičnom krivuljom prinosa po pojedinoj valuti. Novčani tokovi bilančne i vanbilančne kamatonosne imovine (uz isključenje loših kredita) i obveza projiciraju se bez komercijalne marže. Ugovorne karakteristike promjene kamatnih stopa mijenjaju se u skladu s pretpostavkama o ponašanju, uzimajući u obzir ograničenje prosječnog trajanja depozita stanovništva, pravnih osoba i lokalne uprave i samouprave na 5 godina.  
Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na EVE, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%. Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospeljima, počevši od –100 baznih bodova za trenutna dospelja. Ta se donja granica povećava za 5 baznih bodova godišnje i naposljetku doseže 0% za dospelja od 20 godina i više.

Grupa / Banka je dužna primjenjivati šest scenarija kamatnih šokova kako bi obuhvatila paralelne i neparalelne rizike nerazmjera za ekonomsku vrijednost kapitala (EVE):

1. Paralelni šok rasta
2. Paralelni šok pada
3. Šok nakošenja (engl. steepener)
4. Šok izravnjanja (engl. flattener)
5. Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
6. Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

##### Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke

U skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija, Odjel upravljanja aktivom i pasivom kvartalno priprema sljedeće izvještaje:

- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi –promjenjive kamatne stope (EVK UNT PKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – fiksne kamatne stope (EVK OS FKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – promjenjive kamatne stope (EVK OS PKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima (EVK NDPS),
- Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (EVK ZBR) i
- Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (NKP).

Predmetni izvještaji se izrađuju za svaku važniju valutu posebno, na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Banka izračunava agregiranu promjenu EVE za svaki scenarij kamatnog šoka pri čemu se iznos u nekoj valuti koja daje pozitivnu promjenu EVE ponderira ponderom od 50%.

U skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija, Banka je dužna odmah izvijestiti Hrvatsku narodnu banku:

- Ako je pad EVE po regulatornom šoku (+/- 200 bb) veći od 20% regulatornoga kapitala,
- Ako je pad EVE veći od 15% osnovnoga kapitala po bilo kojem od šest dodatnih scenarija kamatnih šokova.

Pregled osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2023. prikazan je u sljedećoj tabeli\*:

| Scenarij                                                                                  | EVE         |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                           | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Regulatorni +200 bp                                                                       | (70,1)      | (41,8)      |
| Regulatorni – 200 bp                                                                      | 42,3        | (1,5)       |
| Paralelni šok rasta                                                                       | (70,1)      | (38,6)      |
| Paralelni šok pada                                                                        | 42,3        | (8,1)       |
| Šok nakošenja                                                                             | 7,8         | 7,5         |
| Šok izravnana                                                                             | (21,7)      | (18,9)      |
| Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa                                                     | (47,2)      | (21,7)      |
| Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa                                                      | 27,7        | 13,7        |
| Regulatorni kapital                                                                       | 934,4       | 944,9       |
| <b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok /<br/>REGULATORNI KAPITAL) * 100</b> | 7,50%       | 4,42%       |
| Osnovni kapital                                                                           | 874,4       | 884,9       |
| <b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI<br/>KAPITAL) * 100</b>   | 8,02%       | 4,37%       |

\*podaci za 2023. godinu su nerevidirani

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

##### Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke (nastavak)

Pregled osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2023. prikazan je u sljedećoj tabeli:

| Scenarij                                                                          | EVE         |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                   | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Regulatorni +200 bp                                                               | (75,5)      | (39,5)      |
| Regulatorni – 200 bp                                                              | 41,5        | (3,7)       |
| Paralelni šok rasta                                                               | (75,5)      | (36,3)      |
| Paralelni šok pada                                                                | 41,5        | (13,5)      |
| Šok nakošenja                                                                     | 5,7         | 3,7         |
| Šok izravnana                                                                     | (25,0)      | (19,0)      |
| Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa                                             | (51,0)      | (20,7)      |
| Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa                                              | 25,8        | 10,1        |
| Regulatorni kapital                                                               | 915,9       | 927,5       |
| (PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok /<br>REGULATORNI KAPITAL) * 100 | 8,24%       | 4,26%       |
| Osnovni kapital                                                                   | 855,9       | 867,5       |
| (PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI<br>KAPITAL) * 100   | 8,82%       | 4,19%       |

\*podaci za 2023. godinu su nerevidirani

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

##### Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze tijekom godine 2022. i 2023. te na zadnji dan godine 2022. i 2023.:

##### Grupa

|                                                                                        | Prosječna kamatna stopa<br>tijekom godine: |       | Prosječna kamatna stopa<br>na zadnji dan godine: |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------|-------|
|                                                                                        | 2023.                                      | 2022. | 2023.                                            | 2022. |
|                                                                                        | %                                          | %     | %                                                | %     |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                  | 1,6                                        | 0,0   | 0,0                                              | 0,0   |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                       | 13,5                                       | 5,2   | 0,0                                              | 4,9   |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                   | 3,7                                        | 3,4   | 3,9                                              | 3,3   |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 4,1                                        | 2,7   | 6,1                                              | 6,2   |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                                         | 3,2                                        | 2,7   | 3,5                                              | 2,6   |
| Obveze prema drugim bankama                                                            | 3,9                                        | 0,1   | 5,7                                              | 2,0   |
| Obveze prema komitentima                                                               | 0,2                                        | 0,0   | 0,4                                              | 0,0   |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                            | 4,2                                        | 1,8   | 4,5                                              | 2,7   |

##### Banka

|                                                                                        | Prosječna kamatna stopa<br>tijekom godine: |       | Prosječna kamatna stopa<br>na zadnji dan godine: |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------|-------|
|                                                                                        | 2023.                                      | 2022. | 2023.                                            | 2022. |
|                                                                                        | %                                          | %     | %                                                | %     |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                  | 1,6                                        | 0,0   | 0,0                                              | 0,0   |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                       | 13,5                                       | 5,2   | 0,0                                              | 4,9   |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                   | 3,5                                        | 3,2   | 3,8                                              | 3,2   |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 4,1                                        | 2,7   | 6,1                                              | 6,2   |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                                         | 3,2                                        | 2,7   | 3,5                                              | 2,6   |
| Obveze prema drugim bankama                                                            | 3,9                                        | 0,1   | 5,7                                              | 2,0   |
| Obveze prema komitentima                                                               | 0,2                                        | 0,0   | 0,4                                              | 0,0   |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                            | 5,4                                        | 2,5   | 6,1                                              | 4,4   |

#### CJENOVNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Cjenovni rizik je rizik promjene vrijednosti instrumenta kao rezultat promjene tržišnih cijena zbog čega Banka prvenstveno ulaže u visokokvalitetne instrumente države i smatra ga niskim.

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK

#### Upravljanje rizikom likvidnosti

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire Grupne / Bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Grupa / Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Grupe / Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Grupa / Banka prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

S obzirom na specifičnost svake pojedine članice unutar Grupe, ne postoje konsolidirani indikatori likvidnosti već se oni prate individualno sukladno regulatornim propisima i internim politikama.

OTP banke d.d. kao jedina kreditna institucija unutar Grupe u Hrvatskoj ima najreguliraniji likvidnosni okvir čiji pregled donosimo u nastavku.

Upravljanje rizikom likvidnosti OTP banke d.d., kao potencijalno najvećeg generatora likvidnosnog rizika unutar Grupe u Hrvatskoj, odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Sektoru Financija. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) određuje toleranciju rizika likvidnosti Banke, redovito revidira i odobrava strategiju upravljanja rizikom likvidnosti te osigurava učinkovito upravljanje rizikom likvidnosti od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom. Odjel upravljanja aktivom i pasivom ujedno predlaže strategiju upravljanja rizikom likvidnosti i oblikuje okvir za upravljanje navedenim rizikom kako bi osigurao održavanje dostatne likvidnosti Banke, te o tome redovito izvještava ALCO. Uz spomenuto, Odjel upravljanja aktivom i pasivom dnevno operativno upravlja likvidnošću te minimalnim pričuvama, održava rezerve likvidnosti kako bi bili ispunjeni propisani zahtjevi te interni limiti, a pored tog implementira strategiju rizika likvidnosti odobrenu od strane ALCO i osigurava uspostavljanje odgovarajućih kontrola, procedura i protoka informacija. Osim kratkoročne likvidnosti, Odjel upravljanja aktivom i pasivom je zadužen i za upravljanje srednjoročnom te dugoročnom likvidnošću, a operativne odluke donosi na temelju podataka koje im dostave različiti odjeli Banke povezani s poslovima koji utječu na likvidnost.

Kako bi se osigurala otpornost na stres likvidnosti, Grupa / Banka održava odgovarajuću rezervu visokokvalitetne aktive koja se može prodati ili založiti kako bi se dobila sredstva u uvjetima stresa.

U visoko likvidnu financijsku imovinu ubrajamo:

- likvidnu imovinu na računima kod Hrvatske narodne banke;
- likvidnu imovinu plasiranu bankama;
- likvidnu imovinu plasiranu u vrijednosne papire državne trezorske zapise i obveznice.

Uz prethodno navedeno, u zaštitni sloj likvidnosti treba uzeti u obzir i dostupne kratkoročne i dugoročne linije financiranja od Matice koji uz depozite klijenata predstavljaju ključne izvore financiranja Grupe / Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Pregled kretanje likvidne imovine na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. prikazan je u sljedećoj tablici:

|                                                                                                                                                         | 31.12.2023.    | 31.12.2022.    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Žiro račun                                                                                                                                              | 65,3           | 1.179,5        |
| Obvezna održavanja kunske obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke                                                                                    | (60,0)         | (54,9)         |
| Devizni račun za namirenje kod HNB-a                                                                                                                    | -              | 1,3            |
| Obvezna održavanja devizne obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke                                                                                   | -              | (8,0)          |
| Depoziti kod HNB-a                                                                                                                                      | 1.335,3        | -              |
| <b>Ukupna likvidna imovina na računima kod Hrvatske narodne banke</b>                                                                                   | <b>1.340,6</b> | <b>1.117,9</b> |
| <br>                                                                                                                                                    |                |                |
| Tekući računi kod stranih banaka                                                                                                                        | 16,6           | 42,6           |
| Tekući računi kod domaćih banaka                                                                                                                        | 2,6            | 0,3            |
| Kratkoročni plasmani drugim bankama                                                                                                                     | -              | 18,7           |
| <b>Ukupna likvidna imovina plasirana bankama</b>                                                                                                        | <b>19,2</b>    | <b>61,6</b>    |
| <br>                                                                                                                                                    |                |                |
| Obveznice Republike Hrvatske                                                                                                                            | 269,3          | 350,0          |
| Obveznice stranih država                                                                                                                                | 47,1           | 68,9           |
| Zapisi Narodne banke Mađarske                                                                                                                           | 299,8          | 187,1          |
| <b>Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>                           | <b>616,2</b>   | <b>606,0</b>   |
| <br>                                                                                                                                                    |                |                |
| Obveznice Republike Hrvatske                                                                                                                            | 192,6          | 72,9           |
| Obveznice stranih država                                                                                                                                | 8,3            | -              |
| <b>Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se vrednuju po amortizacijskom trošku ali su založivi za kreditne operacije s HNB-om</b> | <b>200,9</b>   | <b>72,9</b>    |
| <b>Sveukupna likvidna imovina</b>                                                                                                                       | <b>2.176,9</b> | <b>1.858,4</b> |

Sva prikazana likvidna imovina ima dospijeće ili je pak utrživa odnosno založiva u razdoblju do mjesec dana.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Ročna struktura vrijednosnih papira koji predstavljaju rezervu likvidnosti Banke na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. prikazana je u sljedećim tablicama:

#### 31.12.2023.

|                                                            | Ukupno       | do 1<br>godine | 1 do 3<br>godine | 3 do 5<br>godina | preko 5<br>godina |
|------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| Obveznice Republike Hrvatske                               | 461,9        | 39,0           | 140,2            | 95,9             | 186,8             |
| Obveznice stranih država                                   | 55,4         | 47,1           | -                | -                | 8,3               |
| Zapisi Narodne banke Mađarske                              | 299,8        | 299,8          | -                | -                | -                 |
| <b>Likvidna imovina plasirana u<br/>vrijednosne papire</b> | <b>817,1</b> | <b>385,9</b>   | <b>140,2</b>     | <b>95,9</b>      | <b>195,1</b>      |

#### 31.12.2022.

|                                                            | Ukupno       | do 1<br>godine | 1 do 3<br>godine | 3 do 5<br>godina | preko 5<br>godina |
|------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| Obveznice Republike Hrvatske                               | 422,9        | 107,4          | 109,1            | 76,7             | 129,7             |
| Obveznice stranih država                                   | 68,9         | 20,9           | 48               | -                | -                 |
| Zapisi Narodne banke Mađarske                              | 187,1        | 187,1          | -                | -                | -                 |
| <b>Likvidna imovina plasirana u<br/>vrijednosne papire</b> | <b>678,9</b> | <b>315,4</b>   | <b>157,1</b>     | <b>76,7</b>      | <b>129,7</b>      |

Imovina Banke se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog oblika ugovora da se osigura, zaštiti ili poboljša kreditiranje bilo bilančnih ili izvanbilančnih transakcija, iz kojih se ne može slobodno povući (na primjer, da se daju u zalog za potrebe izvora financiranja). Imovina dana u zalog, predmet ograničenja u povlačenju, kao što je imovina koja zahtjeva prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjene drugom imovinom, se smatra opterećenom. Na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine Banka nije imala zasnovan teret imovine. Postojeći izvori financiranja bili su dovoljni da pokriju potrebe za likvidnošću Banke.

#### Mjere rizika likvidnosti

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti te postigla planiranu profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjerenja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku. Sukladno tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem:

- regulatorno propisanih limita
- interno propisanih limita

OTP banka d.d. je jedina članica Grupe koja ima obvezu održavanja sljedećih regulatornih likvidnosnih pokazatelja:

- minimalne pričuve
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti
- zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

#### Minimalne pričuve

Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Stopa pričuve od 1% utvrđena je za obveze s rokom dospijanja do dvije godine, dok se stopa pričuve od 0% odnosi na obveze s duljim rokom dospijanja i repo ugovore.

Do rujna 2023. godine sredstva minimalnih pričuva remunerirala su se po ECB depozitnoj stopi a potom je stopa smanjena na 0%.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

#### Koeficijent likvidnosne pokrivenosti

Sukladno Uredbi 575/2013 Europskog parlamenta i Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61, Banka ima obvezu održavanja propisanog omjera likvidne imovine i neto likvidnih odljeva (LCR) na razini od minimalno 100% od siječnja 2018. godine.

Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine za Banku je prikazan u sljedećoj tablici:

|                                                         | 31.12.2023.    |                   | 31.12.2022.    |                   |
|---------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                                         | Iznos          | Ponderirani iznos | Iznos          | Ponderirani iznos |
| <b>Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)</b>                 | <b>2.360,9</b> | <b>2.356,2</b>    | <b>1.852,1</b> | <b>1.851,9</b>    |
| Gotovina i rezerve kod Centralne banke                  | 1.528,1        | 1.528,1           | 1.355,4        | 1.355,4           |
| Ukupna imovina prvog i drugog stupnja                   | 832,8          | 828,1             | 496,7          | 496,5             |
| <b>Ukupni neto likvidnosni odljevi</b>                  | <b>7.224,6</b> | <b>1.241,5</b>    | <b>6.670,1</b> | <b>896,7</b>      |
| <b>Priljevi</b>                                         | <b>300,7</b>   | <b>171,4</b>      | <b>540,5</b>   | <b>461,0</b>      |
| Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski | 262,0          | 141,1             | 153,8          | 82,7              |
| Novčana potraživanja od financijskih klijenata          | 23,4           | 23,4              | 185,3          | 185,3             |
| Ostali priljevi                                         | 15,3           | 6,9               | 201,4          | 193,0             |
| <b>Odljevi</b>                                          | <b>7.525,3</b> | <b>1.412,9</b>    | <b>7.210,6</b> | <b>1.357,6</b>    |
| Depoziti stanovništva                                   | 4.670,1        | 357,2             | 4.607,3        | 74,1              |
| Neoperativni depoziti                                   | 1.305,5        | 669,4             | 1.449,1        | 809,3             |
| Druge obveze                                            | 1.549,7        | 386,3             | 1.154,2        | 474,2             |
| <b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR</b>     | <b>190%</b>    |                   | <b>207%</b>    |                   |
| Regulatorni limit                                       | 100%           |                   | 100%           |                   |
| Interni minimum                                         | 110%           |                   | 110%           |                   |
| Interni optimum                                         | 120%           |                   | 120%           |                   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Banka se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za Likvidnosnu pokrivenost (LCR) a u cilju osiguravanja sigurnosti, likvidnosti i adekvatne diversificiranosti vlastitih ulaganja, rukovodi zahtjevima prezentiranim u Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61 kao i odrednicama Procedure upravljanja rizikom likvidnosti Banke u pogledu upravljanja investicijskim portfeljem. Shodno navedenom, upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog rizika odnosno rizika gubitka zbog neuspjeha izdavatelja vrijednosnica (ili jamca) na način da se (i) unaprijed odrede i konstantno prate oni izdavatelji čije su se vrijednosnice već kupile ili mogu biti kupljene i (ii) diversificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum,
- minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa (i) da se portfelj strukturira tako da vrijednosnice dospijevaju kako bi ispunile novčane zahtjeve za tekuće poslovanje, pri čemu se izbjegava potreba za prodajom vrijednosnih papira na otvorenom tržištu prije dospijeća s velikim transakcijskim troškom te (ii) ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u kratkoročne vrijednosne papire (ograničavanje maksimalnog dospijeća ili trajanja portfelja),
- ne otvaranje valutnih rizika vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine,
- postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na ograničenja u pogledu ublažavanja kreditnog, kamatnog i valutnog rizika te ciljeva likvidnosti,
- diverzifikaciju portfelja kako bi se smanjio rizik gubitka koji proizlazi iz prevelike koncentracije imovine u određenu vrstu, valutu, državu ili gospodarski sektor,
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateraliziranja kod Europske središnje banke a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

#### Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

Uredba (EU) 2019/876 od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, propisuje bančinu obvezu izvještavanja o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) čija minimalna razina iznosi 100%.

Kretanje zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) na dan 31. prosinca 2023. (nerevidirani) i 31. prosinca 2022. (revidirani) godine za banku je prikazano u sljedećoj tablici:

|                                                             | 31.12.2023.    | 31.12.2022.    |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja</b>   | <b>6.371,8</b> | <b>6.092,2</b> |
| <b>Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja</b> | <b>4.233,0</b> | <b>4.208,4</b> |
| <b>Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%) NSFR</b>  | <b>151%</b>    | <b>145%</b>    |
| Regulatorni limit                                           | 100%           | 100%           |
| Interni minimum                                             | 110%           | 110%           |
| Interni optimum                                             | 120%           | 120%           |

\*podaci za 2023. su nerevidirani

Osim prethodno spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge interne indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, a temelje se na strukturi bilance (kao što su neto omjer kredita i depozita, udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi, period preživljavanja, koncentracija depozita i projekcija potreba financiranja).

Navedeni interni indikatori likvidnosti se adekvatno prate te se o njima izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) na mjesečnoj osnovi.

#### **34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

##### **Testiranje otpornosti na stres**

S ciljem zadovoljavanja očekivanih i neočekivanih potreba za novčanim sredstvima, strategija upravljanja likvidnošću uključuje planiranje i za nepredviđene okolnosti (lokalne i globalne krize). Naime, planirane aktivnosti kontinuirano se prilagođavaju situaciji na tržištu, uzimajući u obzir strukturu imovine i obveza te maksimalnu razinu likvidnosnih rezervi.

Banka propisuje i provodi izradu stres testova svoje likvidnosti pri čemu se uzimaju u obzir faktori specifični za Banku (kriza institucije) kao i tržišni faktori (kriza tržišta). Testiranja se provode za kraća i dulja razdoblja stresnih okolnosti uz različiti intenzitet stresnih okolnosti: od uobičajenih (predvidivih ili normalnih) okolnosti do neuobičajenih (ekstremnih) okolnosti.

Banka na mjesečnoj bazi radi testiranje otpornosti na stres likvidnosti kako bi utvrdila i kvantificirala svoju izloženost mogućim stresovima likvidnosti, analizirajući potencijalne učinke na poziciju likvidnosti.

Testovi otpornosti na stres sastoje se od primjene pretpostavki razvoja unutar i izvan budžeta na priljeve i odljeve sredstava klijenata (pri čemu se posebna pažnja pridaje koncentraciji depozita) i određivanja neto odljeva sredstava klijenata pod stresom, koji se uspoređuju s likvidnim sredstvima koja se mogu dobiti korištenjem rezerve likvidnosti i alternativnih izvora financiranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2023. godine.

#### Grupa

|                                                                                         | Do 1<br>mjeseca | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca<br>do 1<br>godine | 1 do 3<br>godine | Preko 3<br>godine | Neodređeno   | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                                                        |                 |                   |                             |                  |                   |              |                |
| <b>Imovina</b>                                                                          |                 |                   |                             |                  |                   |              |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 1.607,50        | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 1.607,5        |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 1,8             | 0,3               | 3                           | 0,7              | 17,7              | 21,3         | 44,8           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 417,0           | 278,9             | 799,5                       | 1.323,7          | 2.971,1           | -            | 5.790,2        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 18,3         | 18,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 299,7           | 32,1              | 54                          | 155,5            | 74,8              | -            | 616,1          |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                               | -               | 0,1               | 0,8                         | 22,1             | 219,3             | -            | 242,3          |
| Nekretnine i oprema                                                                     | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 88,4         | 88,4           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 0,3             | 1,0               | 2,6                         | 8,0              | 3,5               | -            | 15,4           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 32,3         | 32,3           |
| Nematerijalna imovina                                                                   | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 15,3         | 15,3           |
| Goodwill                                                                                | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 0,6          | 0,6            |
| Odgođena porezna imovina                                                                | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 12,7         | 12,7           |
| Ostala imovina                                                                          | 40,4            | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 40,4           |
| Imovina namijenjena prodaji                                                             | -               | -                 | 0,8                         | -                | -                 | -            | 0,8            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                   | <b>2.366,7</b>  | <b>312,4</b>      | <b>860,7</b>                | <b>1.510,0</b>   | <b>3.286,4</b>    | <b>188,9</b> | <b>8.525,1</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

| Na dan 31. prosinca 2023.                                                   | Do 1<br>mjeseca  | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca<br>do 1<br>godine | 1 do 3<br>godine | Preko 3<br>godine | Neodređeno   | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|
| <b>Obveze</b>                                                               |                  |                   |                             |                  |                   |              |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                 | 20,0             | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 20,0           |
| Obveze prema komitentima                                                    | 5.461,0          | 185,4             | 546,4                       | 45,7             | 28,3              | -            | 6.266,8        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                 | 4,9              | 18,8              | 134,9                       | 309,1            | 548,5             | -            | 1.016,2        |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti<br>kroz dobit i gubitak | 1,3              | 0,3               | 3,1                         | 0,7              | 26,2              | -            | 31,6           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                            | 1,0              | 1,4               | 7,0                         | 3,7              | 49,8              | 1,0          | 63,9           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                              | 0,3              | 1,0               | 2,6                         | 8,2              | 3,7               | -            | 15,8           |
| Obveze poreza na dobit                                                      | -                | -                 | 10,5                        | -                | -                 | -            | 10,5           |
| Ostale obveze                                                               | 73,9             | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 73,9           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                        | <b>5.562,4</b>   | <b>206,9</b>      | <b>704,5</b>                | <b>367,4</b>     | <b>656,5</b>      | <b>1,0</b>   | <b>7.498,7</b> |
| <b>Neto ročna neusklađenost</b>                                             | <b>(3.195,7)</b> | <b>105,5</b>      | <b>156,2</b>                | <b>1.142,6</b>   | <b>2.629,9</b>    | <b>187,9</b> | <b>1.026,4</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2022. godine.

|                                                                                         | Do 1<br>mjeseca | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca<br>do 1<br>godine | 1 do 3<br>godine | Preko 3<br>godine | Neodređeno   | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                                                        |                 |                   |                             |                  |                   |              |                |
| <b>Imovina</b>                                                                          |                 |                   |                             |                  |                   |              |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 1.634,4         | - -               | - -                         | - -              | - -               | -            | 1.634,4        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                        | 18,5            | - -               | - -                         | - -              | - -               | -            | 18,5           |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 0,8             | 1,6               | 2,9                         | 0,8              | 18,2              | 22,8         | 47,1           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 311,1           | 281,4             | 1.001,7                     | 1.301,3          | 2.492,8           | -            | 5.388,3        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - -             | - -               | - -                         | - -              | -                 | 15,3         | 15,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 187,1           | -                 | 128,2                       | 157,3            | 133,4             | -            | 606,0          |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                               | 0,1             | 0,1               | 19,8                        | 3,1              | 88,4              | -            | 111,5          |
| Nekretnine i oprema                                                                     | - -             | - -               | - -                         | - -              | -                 | 86,3         | 86,3           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 0,4             | 0,9               | 2,5                         | 7,6              | 3,0               | -            | 14,4           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | - -             | - -               | - -                         | - -              | -                 | 18,6         | 18,6           |
| Nematerijalna imovina                                                                   | - -             | - -               | - -                         | - -              | -                 | 12,2         | 12,2           |
| Goodwill                                                                                | - -             | - -               | - -                         | - -              | -                 | 0,6          | 0,6            |
| Odgođena porezna imovina                                                                | - -             | - -               | - -                         | - -              | -                 | 14,7         | 14,7           |
| Ostala imovina                                                                          | 53,4            | - -               | - -                         | - -              | - -               | -            | 53,4           |
| Imovina namijenjena prodaji                                                             | - -             | -                 | 0,6                         | - -              | - -               | -            | 0,6            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                   | <b>2.205,8</b>  | <b>284,0</b>      | <b>1.155,7</b>              | <b>1.470,1</b>   | <b>2.735,8</b>    | <b>170,5</b> | <b>8.021,9</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

| Na dan 31. prosinca 2022.                                                   | Do 1<br>mjeseca  | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca<br>do 1<br>godine | 1 do 3<br>godine | Preko 3<br>godine | Neodređeno   | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|
| <b>Obveze</b>                                                               |                  |                   |                             |                  |                   |              |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                 | 159,3            | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 159,3          |
| Obveze prema komitentima                                                    | 5.329,6          | 178,6             | 406,8                       | 47,3             | 28,0              | -            | 5.990,3        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                 | 3,4              | 108,0             | 102,9                       | 108,6            | 421,4             | -            | 744,3          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti<br>kroz dobit i gubitak | 3,3              | 1,6               | 2,8                         | 0,9              | 17,7              | -            | 26,3           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                            | 3,7              | 3,2               | 5,4                         | 2,3              | 50,8              | 1,6          | 67,0           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                              | 0,4              | 1,0               | 2,5                         | 7,7              | 3,2               | -            | 14,8           |
| Obveze poreza na dobit                                                      | -                | -                 | 17,8                        | -                | -                 | -            | 17,8           |
| Ostale obveze                                                               | 50,3             | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 50,3           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                        | <b>5.550,0</b>   | <b>292,4</b>      | <b>538,2</b>                | <b>166,8</b>     | <b>521,1</b>      | <b>1,6</b>   | <b>7.070,1</b> |
| <b>Neto ročna neusklađenost</b>                                             | <b>(3.344,2)</b> | <b>(8,4)</b>      | <b>617,5</b>                | <b>1.303,3</b>   | <b>2.214,7</b>    | <b>168,9</b> | <b>951,8</b>   |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Banka**

|                                                                                         | Do 1<br>mjeseca | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca<br>do 1<br>godine | 1 do 3 godine  | Preko 3<br>godine | Neodređeno   | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|----------------|-------------------|--------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                                                        |                 |                   |                             |                |                   |              |                |
| <b>Imovina</b>                                                                          |                 |                   |                             |                |                   |              |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 1.607,5         | -                 | -                           | -              | -                 | -            | 1.607,5        |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 1,8             | 0,3               | 3,0                         | 0,7            | 17,7              | 21,1         | 44,6           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 408,8           | 254,0             | 685,9                       | 1.121,3        | 2.862,0           | -            | 5.332,0        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -               | -                 | -                           | -              | -                 | 18,3         | 18,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 299,7           | 32,1              | 54,0                        | 155,5          | 74,8              | -            | 616,1          |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                               | -               | 0,1               | 0,8                         | 22,1           | 219,3             | -            | 242,3          |
| Ulaganja u ovisna društva                                                               | -               | -                 | -                           | -              | -                 | 42,2         | 42,2           |
| Nekretnine i oprema                                                                     | -               | -                 | -                           | -              | -                 | 45,8         | 45,8           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 0,4             | 1,3               | 3,2                         | 10,6           | 6,8               | -            | 22,3           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | -               | -                 | -                           | -              | -                 | 9,5          | 9,5            |
| Nematerijalna imovina                                                                   | -               | -                 | -                           | -              | -                 | 14,9         | 14,9           |
| Odgođena porezna imovina                                                                | -               | -                 | -                           | -              | -                 | 11,1         | 11,1           |
| Ostala imovina                                                                          | 18,7            | -                 | -                           | -              | -                 | -            | 18,7           |
| Imovina namijenjena prodaji                                                             | -               | -                 | 0,1                         | -              | -                 | -            | 0,1            |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                   | <b>2.336,9</b>  | <b>287,8</b>      | <b>747,0</b>                | <b>1.310,2</b> | <b>3.180,6</b>    | <b>162,9</b> | <b>8.025,4</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

| Na dan 31. prosinca 2023.                                                   | Do 1<br>mjeseca  | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca<br>do 1<br>godine | 1 do 3<br>godine | Preko 3<br>godine | Neodređeno   | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|
| <b>Obveze</b>                                                               |                  |                   |                             |                  |                   |              |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                 | 20,0             | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 20,0           |
| Obveze prema komitentima                                                    | 5.469,3          | 185,4             | 546,4                       | 45,7             | 28,3              | -            | 6.275,1        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                 | 3,0              | 2,3               | 8,7                         | 121,3            | 415,7             | -            | 551,0          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti<br>kroz dobit i gubitak | 1,3              | 0,3               | 3,1                         | 0,7              | 26,2              | -            | 31,6           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                            | 1,0              | 1,4               | 6,3                         | 3,7              | 49,8              | 1,0          | 63,2           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                              | 0,4              | 1,2               | 3,2                         | 10,9             | 7,3               | -            | 23,0           |
| Obveze poreza na dobit                                                      | -                | -                 | 10,8                        | -                | -                 | -            | 10,8           |
| Ostale obveze                                                               | 60,7             | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 60,7           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                        | <b>5.555,7</b>   | <b>190,6</b>      | <b>578,5</b>                | <b>182,3</b>     | <b>527,3</b>      | <b>1,0</b>   | <b>7.035,4</b> |
| <b>Neto ročna neusklađenost</b>                                             | <b>(3.218,8)</b> | <b>97,2</b>       | <b>168,5</b>                | <b>1.127,9</b>   | <b>2.653,3</b>    | <b>161,9</b> | <b>990,0</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2022. godine.

|                                                                                         | Do 1<br>mjeseca | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca<br>do 1<br>godine | 1 do 3<br>godine | Preko 3<br>godine | Neodređeno   | Ukupno         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                                                        |                 |                   |                             |                  |                   |              |                |
| <b>Imovina</b>                                                                          |                 |                   |                             |                  |                   |              |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke                   | 1.634,4         | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 1.634,4        |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                                        | 18,5            | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 18,5           |
| Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak             | 0,8             | 1,6               | 2,9                         | 0,8              | 18,2              | 19,2         | 43,5           |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                                    | 299,0           | 234,3             | 917,1                       | 1.147,7          | 2.420,9           | -            | 5.019,0        |
| Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 15,3         | 15,3           |
| Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 187,1           | -                 | 128,2                       | 157,3            | 133,4             | -            | 606,0          |
| Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku                               | 0,1             | 0,1               | 19,8                        | 3,1              | 88,4              | -            | 111,5          |
| Ulaganja u ovisna društva                                                               | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 42,2         | 42,2           |
| Nekretnine i oprema                                                                     | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 43,2         | 43,2           |
| Imovina s pravom korištenja                                                             | 0,4             | 1,2               | 3,1                         | 10,2             | 7,0               | -            | 21,9           |
| Ulaganja u nekretnine                                                                   | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 11,2         | 11,2           |
| Nematerijalna imovina                                                                   | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 11,9         | 11,9           |
| Odgođena porezna imovina                                                                | -               | -                 | -                           | -                | -                 | 13,0         | 13,0           |
| Ostala imovina                                                                          | 45,5            | -                 | -                           | -                | -                 | -            | 45,5           |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                   | <b>2.185,8</b>  | <b>237,2</b>      | <b>1.071,1</b>              | <b>1.319,1</b>   | <b>2.667,9</b>    | <b>156,0</b> | <b>7.637,1</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

| Na dan 31. prosinca 2022.                                                | Do 1 mjeseca     | 1 do 3 mjeseca | 3 mjeseca do 1 godine | 1 do 3 godine  | Preko 3 godine | Neodređeno   | Ukupno         |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>Obveze</b>                                                            |                  |                |                       |                |                |              |                |
| Obveze prema drugim bankama                                              | 159,3            | -              | -                     | -              | -              | -            | 159,3          |
| Obveze prema komitentima                                                 | 5.353,20         | 178,6          | 406,8                 | 47,3           | 28,0           | -            | 6.013,9        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                              | 3,5              | 2,1            | 8,4                   | 16,0           | 338,5          | -            | 368,5          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak | 3,3              | 1,6            | 2,8                   | 0,9            | 17,7           | -            | 26,3           |
| Rezervacije za obveze i troškove                                         | 3,7              | 3,2            | 5,3                   | 2,3            | 50,8           | 1,1          | 66,4           |
| Obveze po osnovi najma MSFI 16                                           | 0,4              | 1,2            | 3,0                   | 10,5           | 7,5            | -            | 22,6           |
| Obveze poreza na dobit                                                   | -                | -              | 18,1                  | -              | -              | -            | 18,1           |
| Ostale obveze                                                            | 40,9             | -              | -                     | -              | -              | -            | 40,9           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                     | <b>5.564,3</b>   | <b>186,7</b>   | <b>444,4</b>          | <b>77,0</b>    | <b>442,5</b>   | <b>1,1</b>   | <b>6.716,0</b> |
| <b>Neto ročna neusklađenost</b>                                          | <b>(3.378,5)</b> | <b>50,5</b>    | <b>626,7</b>          | <b>1.242,1</b> | <b>2.225,4</b> | <b>154,9</b> | <b>921,1</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje nediskontirane novčane tokove financijskih obveza:

#### Grupa

|                                                                            | Do 1<br>mjesec | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca do<br>1 godine | 1 do 3<br>godine | Preko 3<br>godine | Ukupno         |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                                           |                |                   |                          |                  |                   |                |
| <b>Obveze</b>                                                              |                |                   |                          |                  |                   |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                | 20             | -                 | -                        | -                | -                 | 20,0           |
| Obveze prema komitentima                                                   | 5.460,30       | 185,90            | 552,40                   | 46,00            | 28,40             | 6.273,0        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                | 8,5            | 26,2              | 173,1                    | 392,1            | 602,0             | 1.201,9        |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 1,3            | 0,3               | 3,1                      | 0,7              | 26,2              | 31,6           |
| Ostale obveze                                                              | 73,9           | -                 | -                        | -                | -                 | 73,9           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                       | <b>5.564,0</b> | <b>212,4</b>      | <b>728,6</b>             | <b>438,8</b>     | <b>656,6</b>      | <b>7.600,4</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                                           |                |                   |                          |                  |                   |                |
| <b>Obveze</b>                                                              |                |                   |                          |                  |                   |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                | 159,3          | -                 | -                        | -                | -                 | 159,3          |
| Obveze prema komitentima                                                   | 5.329,8        | 178,6             | 406,9                    | 47,7             | 28,3              | 5.991,3        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                | 3,6            | 111,4             | 117,2                    | 149,4            | 455,8             | 837,4          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 3,3            | 1,6               | 2,8                      | 0,9              | 17,7              | 26,3           |
| Ostale obveze                                                              | 50,3           | -                 | -                        | -                | -                 | 50,3           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                       | <b>5.546,3</b> | <b>291,6</b>      | <b>526,9</b>             | <b>198,0</b>     | <b>501,8</b>      | <b>7.064,6</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

### Banka

|                                                                            | Do 1<br>mjesec | 1 do 3<br>mjeseca | 3 mjeseca do<br>1 godine | 1 do 3<br>godine | Preko 3<br>godine | Ukupno         |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>                                           |                |                   |                          |                  |                   |                |
| <b>Obveze</b>                                                              |                |                   |                          |                  |                   |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                | 20,0           | -                 | -                        | -                | -                 | 20,0           |
| Obveze prema komitentima                                                   | 5.468,6        | 185,9             | 552,4                    | 46,0             | 28,4              | 6.281,3        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                | 5,6            | 6,5               | 37,6                     | 187,0            | 464,1             | 700,8          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 1,3            | 0,3               | 3,1                      | 0,7              | 26,2              | 31,6           |
| Ostale obveze                                                              | 60,7           | -                 | -                        | -                | -                 | 60,7           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                       | <b>5.556,2</b> | <b>192,7</b>      | <b>593,1</b>             | <b>233,7</b>     | <b>518,7</b>      | <b>7.094,4</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>                                           |                |                   |                          |                  |                   |                |
| <b>Obveze</b>                                                              |                |                   |                          |                  |                   |                |
| Obveze prema drugim bankama                                                | 159,3          | -                 | -                        | -                | -                 | 159,3          |
| Obveze prema komitentima                                                   | 5.353,3        | 178,6             | 406,9                    | 47,7             | 28,3              | 6.014,8        |
| Ostala pozajmljena sredstva                                                | 3,5            | 4,5               | 20,1                     | 50,4             | 372,0             | 450,5          |
| Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 3,3            | 1,6               | 2,8                      | 0,9              | 17,7              | 26,3           |
| Ostale obveze                                                              | 40,9           | -                 | -                        | -                | -                 | 40,9           |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                       | <b>5.560,3</b> | <b>184,7</b>      | <b>429,8</b>             | <b>99,0</b>      | <b>418,0</b>      | <b>6.691,8</b> |

Preostalo dospijeće se odnosi na razdoblje između izvještajnog datuma i očekivanog datuma dospijeća potraživanja ili obaveze.

### 35. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Grupe / Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Grupi / Banci pružaju Politika upravljanja operativnim rizikom, Procedura za prikupljanje događaja operativnog rizika i Procedura za upravljanje ključnim pokazateljima rizika, Procedura za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama, Procedura za popisivanje rizika modela, Procedura za provođenje analize scenarija.

Grupa / Banka je definirala Strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja, Plan kontinuiteta poslovanja, kao i Radnu uputu za sazivanje kriznog stožera, koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto.

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano tako da su za upravljanje operativnim rizicima odgovorni rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljaju uredno proceduralirani te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

U okviru Sektora upravljanja rizicima, Direkcije kontrole rizika djeluje Odjel kontrole općih rizika kao neovisna organizacijska jedinica. Odjel kontrole općih rizika je zadužen za: kontrolu i predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje, za prikupljanje podataka o gubicima uslijed događaja operativnog rizika, obavljanje analize, dokumentiranje i pripremu izvještaja o događajima operativnog rizika te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke te povezanim društvima u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima. Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku, uspostavljen je Odbor za operativne rizike.

U skladu s decentraliziranom metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnici procesa su odgovorni za konzistentnu identifikaciju i procjenu operativnih rizika, nakon čega slijedi utvrđivanje i izvršenje mjera za upravljanje tako definiranim rizicima koji se javljaju u područjima i procesima unutar njihove domene odgovornosti.

Banka je definirala Strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja, Plan kontinuiteta poslovanja, kao i Radnu uputu za sazivanje kriznog stožera, koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto te predmetni akti obuhvaćaju postupanje Banke u slučaju prekide poslovanja te su primjenjivi i na povezana društva. Predstavnici povezanih društava stalni su članovi kriznog stožera te sudjeluju u radu kriznog stožera.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup na konsolidiranoj i nekonsolidiranoj osnovi.

.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo OTP Grupe u Hrvatskoj. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njegovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP invest d.o.o., zatim s članovima Nadzornog odbora, članovima Uprave, ključnog rukovodstva članovima uže obitelji Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem članova Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva i njihovih uži obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 *Objavljivanje povezanih stranaka* (MRS 24).

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka ima udjele u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja OTP Invest d.o.o. i to: OTP indeksni fond, OTP global fond, OTP Absolute fond i OTP Start fond u iznosu od 16,2 milijuna eura (2022. godine: 17,0 milijuna eura).

Na kraju 2023. godine te tijekom 2023. godine stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u fondove i ulaganja u ovisna društva (bilješka 13 i 17), bile su kako slijedi:

#### Stanja i transakcije s povezanim osobama:

##### Grupa

|                                                                                 | 31.12.2023.  |              | 31.12.2022.  |              |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                 | Potraživanja | Obveze       | Potraživanja | Obveze       |
| OTP Bank Nyrt Hungary                                                           | 22,5         | 499,3        | 42,2         | 453,9        |
| OTP Financing Malta                                                             | -            | 415,2        | -            | 366,3        |
| SKB Banka                                                                       | 0,1          | -            | -            | 4,8          |
| OTP Bank Srbija                                                                 | -            | -            | 0,6          | -            |
| OTP Bank Romania S.A.                                                           | 0,1          | -            | 0,1          | -            |
| DSK Bank                                                                        | 1,3          | -            | -            | 0,1          |
| Zelena nekretnina                                                               | -            | 0,6          | -            | 0,7          |
| <b>OTP Grupa Mađarska</b>                                                       | <b>24,0</b>  | <b>915,1</b> | <b>42,9</b>  | <b>825,8</b> |
| <i>Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Grupe i povezanih društava*</i> | 1,9          | 5,0          | 1,9          | 4,5          |
| <b>Ukupno</b>                                                                   | <b>25,9</b>  | <b>920,1</b> | <b>44,8</b>  | <b>830,3</b> |

\* Iznosi prikazuju potraživanja i obveze po kreditima, depozitima i kamati

|                                                                                    | 2023.        |              | 2022.       |             |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|                                                                                    | Prihodi*     | Rashodi*     | Prihodi*    | Rashodi*    |
| OTP Bank Nyrt Hungary                                                              | 160,3        | 210,8        | 45,1        | 37,2        |
| OTP Financing Malta                                                                | -            | 10,9         | -           | 2,9         |
| SKB Banka                                                                          | -            | 0,1          | -           | 0,1         |
| Shiwaforce                                                                         | -            | 0,1          | -           | 0,1         |
| <b>OTP Grupa Mađarska</b>                                                          | <b>160,3</b> | <b>221,9</b> | <b>45,1</b> | <b>40,3</b> |
| <i>Nadzorni odbor, Uprava, ključno rukovodstvo Grupe i s njima povezane osobe*</i> | -            | 6,7          | -           | 6,4         |
| <b>Ukupno</b>                                                                      | <b>160,3</b> | <b>228,6</b> | <b>45,1</b> | <b>46,7</b> |

\* uključuje prihode i rashode po kreditima, depozitima, naknade za plaće i druga ugovorena primanja

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

#### Grupa (nastavak)

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Grupe i s njima povezanim osobama u 2023. godini iznose 6,5 milijuna eura (2022.: 6,2 milijuna eura) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 4,8 milijuna eura (2022.: 5,2 milijuna eura) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 1,7 milijuna eura (2022.: 1,1 milijun eura).

Na dan 31.12.2023. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 1,5 milijuna eura (2022.: 1,6 milijuna eura). U ključne rukovoditelje Grupe ubrajaju se članovi Uprave Banke te Više rukovodstvo Grupe.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2023. godini iznose 0,2 milijun eura (2021. godine: 0,1 milijun eura).

#### Banka

|                                                                                 | 31.12.2023.  |              | 31.12.2022.  |              |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                 | Potraživanja | Obveze       | Potraživanja | Obveze       |
| OTP Bank Nyrt Hungary                                                           | 22,5         | 499,3        | 42,2         | 453,9        |
| SKB Banka                                                                       | 0,1          | -            | -            | 4,8          |
| OTP Bank Srbija                                                                 | -            | -            | 0,6          | -            |
| OTP Bank Romania S.A.                                                           | 0,1          | -            | 0,1          | -            |
| DSK Bank                                                                        | 1,3          | -            | -            | 0,1          |
| Zelena nekretnina                                                               | -            | 0,6          | -            | 0,7          |
| <b>OTP Grupa Mađarska</b>                                                       | <b>24,0</b>  | <b>499,9</b> | <b>42,9</b>  | <b>459,5</b> |
| OTP Leasing d.d.                                                                | -            | 4,9          | 6,5          | 13,5         |
| OTP Nekretnine d.o.o.                                                           | 4,3          | 2,6          | 0,1          | 9,6          |
| OTP Invest d.o.o.                                                               | -            | 1,3          | -            | 1,3          |
| Cresco d.o.o.                                                                   | 0,5          | 0,1          | -            | 0,7          |
| <b>OTP Grupa u Hrvatskoj</b>                                                    | <b>4,8</b>   | <b>8,9</b>   | <b>6,6</b>   | <b>25,1</b>  |
| <i>Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Banke i povezanih društava*</i> | 1,9          | 5,0          | 1,9          | 4,5          |
| <b>Ukupno</b>                                                                   | <b>30,7</b>  | <b>513,8</b> | <b>51,4</b>  | <b>489,1</b> |

\* Iznosi prikazuju potraživanja i obveze po kreditima, depozitima i kamati

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

|                                                                                    | 2023.        |              | 2022.       |             |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|                                                                                    | Prihodi*     | Rashodi*     | Prihodi*    | Rashodi*    |
| OTP Bank Nyrt Hungary                                                              | 160,3        | 210,8        | 45,1        | 37,2        |
| OTP Financing Malta                                                                | -            | -            | -           | 0,4         |
| SKB Banka                                                                          | -            | 0,1          | -           | 0,1         |
| Shiwaforce                                                                         | -            | 0,1          | -           | 0,1         |
| <b>OTP Grupa Mađarska</b>                                                          | <b>160,3</b> | <b>211,0</b> | <b>45,1</b> | <b>37,8</b> |
| OTP Nekretnine d.o.o.**                                                            | 1,2          | 2,7          | 0,6         | 2,5         |
| OTP Leasing d.d.**                                                                 | 0,5          | 0,3          | 0,8         | 0,3         |
| OTP Invest d.o.o.                                                                  | 0,2          | 0,3          | 0,1         | 0,1         |
| Georg d.o.o.                                                                       | -            | -            | 0,1         | -           |
| <b>OTP Grupa u Hrvatskoj</b>                                                       | <b>1,9</b>   | <b>3,3</b>   | <b>1,6</b>  | <b>2,9</b>  |
| <i>Nadzorni odbor, Uprava, ključno rukovodstvo Banke i s njima povezane osobe*</i> | -            | 4,4          | -           | 4,4         |
| <b>Ukupno</b>                                                                      | <b>162,2</b> | <b>218,7</b> | <b>46,7</b> | <b>45,1</b> |

\* uključuje prihode i rashode po kreditima, depozitima, naknade za plaće i druga ugovorena primanja

\*\* u troškove OTP Nekretnina i OTP Leasinga uključeni su fakturirani troškovi za imovinu koja se vodi po MSFI 16, a u prihode uključeni prihodi od dividende

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke i s njima povezanim osobama u 2023. godini iznose 4,2 milijuna eura (2022. godine: 4,3 milijuna eura) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 3,1 milijuna eura (2022. godine: 3,5 milijuna eura) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 1,1 milijuna eura (2022. godine: 0,8 milijuna eura).

Na dan 31.12.2023. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 1 milijuna eura (2021. godine: 1,5 milijuna eura). U ključne rukovoditelje Banke ubrajaju se članovi Uprave Banke te Više rukovodstvo Banke.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2023. godini iznose 0,2 milijuna eura (2021. godine: 0,1 milijun eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 37. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Grupa / Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na skrbničke poslove i zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj pravnoj ili fizičkoj osobi i u kojima Grupa / Banka nastupa kao posrednik. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Grupe / Banke te u redovnom poslovanju Grupe / Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Grupa / Banka zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2023. portfelj kredita kojim Grupa / Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosili su 24,5 milijuna eura (2022. godine: 24,3 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2023. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Grupe / Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove iznosio je 11.810,31 milijuna eura (2022. godine: 10.079,1 milijun eura) od čega se na povezane osobe Grupe / Banke odnosi 701,2 milijuna eura (2021.: 658,0 milijuna eura):

|                       | 2023.        | Grupa<br>2022. | 2023.        | Banka<br>2022. |
|-----------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| OTP Bank Nyrt Hungary | 580,9        | 530,1          | 580,9        | 530,1          |
| OTP Invest d.o.o.     | 120,3        | 127,9          | 120,3        | 127,9          |
|                       | <b>701,2</b> | <b>658,0</b>   | <b>701,2</b> | <b>658,0</b>   |

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

#### *Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti*

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivativne financijske instrumente) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativnih financijskih instrumenata,
- kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani su u tri razine ovisno o dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobivene su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Grupa

2023.

|                                                                                                   | Razina 1     | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>                |              |             |             |              |
| Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima                                                       | -            | 18,3        | -           | 18,3         |
| Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International                                           | -            | -           | 3,0         | 3,0          |
| Valutni swap i forward ugovori                                                                    | -            | 4,9         | -           | 4,9          |
| Kamatni swap                                                                                      | -            | 18,6        | -           | 18,6         |
|                                                                                                   | <b>-</b>     | <b>41,8</b> | <b>3,0</b>  | <b>44,8</b>  |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)</b> |              |             |             |              |
| Uvrštena ulaganja                                                                                 |              |             |             |              |
| <i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>                                                  | 269,3        | -           | -           | 269,3        |
| <i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>                                                      | 47,1         | -           | -           | 47,1         |
| <i>Vlasničke vrijednosnice</i>                                                                    | 6,8          | -           | 11,1        | 17,9         |
| Neuvrštena ulaganja                                                                               |              |             |             |              |
| <i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>                                                              | 299,7        | -           | -           | 299,7        |
| <i>Vlasničke vrijednosnice</i>                                                                    | -            | -           | 0,4         | 0,4          |
|                                                                                                   | <b>622,9</b> | <b>-</b>    | <b>11,5</b> | <b>634,4</b> |
|                                                                                                   | <b>622,9</b> | <b>41,8</b> | <b>14,5</b> | <b>679,2</b> |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>                 |              |             |             |              |
| Valutni swap i forward ugovori                                                                    | -            | 4,4         | -           | 4,4          |
| Kamatni swap                                                                                      | -            | 27,1        | -           | 27,1         |
| Opcije                                                                                            | -            | 0,1         | -           | 0,1          |
|                                                                                                   | <b>-</b>     | <b>31,6</b> | <b>-</b>    | <b>31,6</b>  |
|                                                                                                   | <b>622,9</b> | <b>10,2</b> | <b>14,5</b> | <b>647,6</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

2022.

|                                                                                                   | Razina 1     | Razina 2     | Razina 3    | Ukupno       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>                |              |              |             |              |
| Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima                                                       | -            | 20,5         | -           | 20,5         |
| Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International                                           | -            | -            | 2,4         | 2,4          |
| Valutni swap i forward ugovori                                                                    | -            | 5,2          | -           | 5,2          |
| Kamatni swap                                                                                      | -            | 19,0         | -           | 19,0         |
|                                                                                                   | <b>-</b>     | <b>44,7</b>  | <b>2,4</b>  | <b>47,1</b>  |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)</b> |              |              |             |              |
| Uvrštena ulaganja                                                                                 |              |              |             |              |
| <i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>                                                  | 350,0        | -            | -           | 350,0        |
| <i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>                                                      | 68,9         | -            | -           | 68,9         |
| <i>Vlasničke vrijednosnice</i>                                                                    | 5,5          | -            | 9,3         | 14,8         |
| Neuvrštena ulaganja                                                                               |              |              |             |              |
| <i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>                                                              | -            | 187,1        | -           | 187,1        |
| <i>Vlasničke vrijednosnice</i>                                                                    | -            | -            | 0,5         | 0,5          |
|                                                                                                   | <b>424,4</b> | <b>187,1</b> | <b>9,8</b>  | <b>621,3</b> |
|                                                                                                   | <b>424,4</b> | <b>231,8</b> | <b>12,2</b> | <b>668,4</b> |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>                 |              |              |             |              |
| Valutni swap i forward ugovori                                                                    | -            | 7,6          | -           | 7,6          |
| Kamatni swap                                                                                      | -            | 18,5         | -           | 18,5         |
| Opcije                                                                                            | -            | 0,2          | -           | 0,2          |
|                                                                                                   | <b>-</b>     | <b>26,3</b>  | <b>-</b>    | <b>26,3</b>  |
|                                                                                                   | <b>424,4</b> | <b>205,5</b> | <b>12,2</b> | <b>642,1</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

### Banka

2023.

|                                                                                                   | Razina 1     | Razina 2    | Razina 3    | Ukupno       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>                |              |             |             |              |
| Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima                                                       | -            | 18,1        | -           | 18,1         |
| Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International                                           | -            | -           | 3,0         | 3,0          |
| Valutni swap i forward ugovori                                                                    | -            | 4,9         | -           | 4,9          |
| Kamatni swap                                                                                      | -            | 18,6        | -           | 18,6         |
|                                                                                                   | <b>-</b>     | <b>41,6</b> | <b>3,0</b>  | <b>44,6</b>  |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)</b> |              |             |             |              |
| Uvrštena ulaganja                                                                                 |              |             |             |              |
| <i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>                                                  | 269,3        | -           | -           | 269,3        |
| <i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>                                                      | 47,1         | -           | -           | 47,1         |
| <i>Vlasničke vrijednosnice</i>                                                                    | 6,8          | -           | 11,1        | 17,9         |
| Neuvrštena ulaganja                                                                               |              |             |             |              |
| <i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>                                                              | 299,7        | -           | -           | 299,7        |
| <i>Vlasničke vrijednosnice</i>                                                                    | -            | -           | 0,4         | 0,4          |
|                                                                                                   | <b>622,9</b> | <b>-</b>    | <b>11,5</b> | <b>634,4</b> |
|                                                                                                   | <b>622,9</b> | <b>41,6</b> | <b>14,5</b> | <b>679,0</b> |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>                 |              |             |             |              |
| Valutni swap i forward ugovori                                                                    | -            | 4,4         | -           | 4,4          |
| Kamatni swap                                                                                      | -            | 27,1        | -           | 27,1         |
| Opcije                                                                                            | -            | 0,1         | -           | 0,1          |
|                                                                                                   | <b>-</b>     | <b>31,6</b> | <b>-</b>    | <b>31,6</b>  |
|                                                                                                   | <b>622,9</b> | <b>10,0</b> | <b>14,5</b> | <b>647,4</b> |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

2022.

|                                                                                                   | Razina 1     | Razina 2     | Razina 3    | Ukupno       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>                |              |              |             |              |
| Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima                                                       | -            | 16,9         | -           | 16,9         |
| Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International                                           | -            | -            | 2,4         | 2,4          |
| Valutni swap i forward ugovori                                                                    | -            | 5,2          | -           | 5,2          |
| Kamatni swap                                                                                      | -            | 19,0         | -           | 19,0         |
|                                                                                                   | <b>-</b>     | <b>41,1</b>  | <b>2,4</b>  | <b>43,5</b>  |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)</b> |              |              |             |              |
| Uvrštena ulaganja                                                                                 |              |              |             |              |
| <i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>                                                  | 350,0        | -            | -           | 350,0        |
| <i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>                                                      | 68,9         | -            | -           | 68,9         |
| <i>Vlasničke vrijednosnice</i>                                                                    | 5,5          | -            | 9,3         | 14,8         |
| Neuvrštena ulaganja                                                                               |              |              |             |              |
| <i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>                                                              | -            | 187,1        | -           | 187,1        |
| <i>Vlasničke vrijednosnice</i>                                                                    | -            | -            | 0,5         | 0,5          |
|                                                                                                   | <b>424,4</b> | <b>187,1</b> | <b>9,8</b>  | <b>621,3</b> |
|                                                                                                   | <b>424,4</b> | <b>228,2</b> | <b>12,2</b> | <b>664,8</b> |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>                 |              |              |             |              |
| Valutni swap i forward ugovori                                                                    | -            | 7,6          | -           | 7,6          |
| Kamatni swap                                                                                      | -            | 18,5         | -           | 18,5         |
| Opcije                                                                                            | -            | 0,2          | -           | 0,2          |
|                                                                                                   | <b>-</b>     | <b>26,3</b>  | <b>-</b>    | <b>26,3</b>  |
|                                                                                                   | <b>424,4</b> | <b>201,9</b> | <b>12,2</b> | <b>638,5</b> |

## Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti

Grupa/Banka financijsku imovinu i financijske obveze mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U sljedećoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja njihove fer vrijednosti (metode vrednovanja i korišteni ulazni podaci).

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti (nastavak)

### Grupa

| Financijska imovina/ financijske obveze                             | Fer vrijednost na dan                                                                                                                              |                                                                                                                                                    | Razina fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci                                                                                                                                                                                                                                    | Značajni nedostupni ulazni podaci    | Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                     | 2023.                                                                                                                                              | 2022.                                                                                                                                              |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                      |                                                     |
| 1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 13)        | Koje se drže radi trgovanja:<br>Imovina: 18,3                                                                                                      | Koje se drže radi trgovanja:<br>Imovina: 20,5                                                                                                      | Razina 2               | Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova                                                                                                                                                                                          | Nije primjenjivo                     | Nije primjenjivo                                    |
| 2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 13)                     | Imovina: 4,9<br>Obveze: 4,4                                                                                                                        | Imovina: 5,1<br>Obveze: 7,6                                                                                                                        | Razina 2               | Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.                    | Nije primjenjivo                     | Nije primjenjivo                                    |
| 3) Kamatni swap (bilješka 13)                                       | <u>Koje se drže radi trgovanja</u><br>Imovina: 17,6<br>Obveze: 17,6                                                                                | <u>Koje se drže radi trgovanja</u><br>Imovina: 19,0<br>Obveze: 18,5                                                                                | Razina 2               | Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora. | Nije primjenjivo                     | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | <u>Zaštita fer vrijednosti:</u><br>Imovina: 1,0<br>Obveze: 9,5                                                                                     | <u>Zaštita fer vrijednosti:</u><br>Imovina: -<br>Obveze: -                                                                                         |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                      |                                                     |
|                                                                     | <u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti - Opcije:</u><br>Imovina: -<br>Obveze: 0,1                                                         | <u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti - Opcije:</u><br>Imovina: -<br>Obveze: 0,1                                                         |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                      |                                                     |
|                                                                     |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                    |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                      |                                                     |
| 4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 13 i bilješka 15) | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj<br>-izdane od Republike Hrvatske -                                       | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj<br>-izdane od Republike Hrvatske -                                       | Razina 1               | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.                                                                                                                                                                                                                                    | Nije primjenjivo                     | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit<br>- izdane od Republike Hrvatske: 269,3<br>-izdane od stranih država: 47,1 | Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit<br>- izdane od Republike Hrvatske: 350,0<br>-izdane od stranih država: 68,9 | Razina 1               | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.                                                                                                                                                                                                                                    | Nije primjenjivo                     | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | Kotiraju u Hrvatskoj<br>- dionice: -<br>Kotiraju u inozemstvu<br>-dionice: 6,8                                                                     | Kotiraju u Hrvatskoj<br>- dionice: -<br>Kotiraju u inozemstvu<br>-dionice: 5,5                                                                     | Razina 1               | Kotirane cijene na aktivnom tržištu                                                                                                                                                                                                                                          | Nije primjenjivo                     | Nije primjenjivo                                    |
| 5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 15)                            | Kotiraju u Hrvatskoj<br>- dionice: 0,3<br>Kotiraju u inozemstvu:<br>-dionice: 10,8                                                                 | Kotiraju u Hrvatskoj<br>- dionice: 0,4<br>Kotiraju u inozemstvu:<br>-dionice: 11,3                                                                 | Razina 3               | Kotirane cijene na aktivnom tržištu<br>Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procijenjeni rizik                                                                                                                                                  | Nije primjenjivo<br>Nije primjenjivo | Nije primjenjivo<br>Nije primjenjivo                |
|                                                                     | Ne kotiraju:<br>-dionice: 0,4                                                                                                                      | Ne kotiraju:<br>-dionice: 0,5                                                                                                                      | Razina 3               | Interno razvijen model na bazi rezidualnog dohotka                                                                                                                                                                                                                           | Nije primjenjivo                     | Nije primjenjivo                                    |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti (nastavak)

### Grupa

| Financijska imovina/<br>financijske obveze               | Fer vrijednost na dan                                                                    |                                                                                          | Razina fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci                                                                                                           | Značajni nedostupni ulazni podaci | Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                          | 2023.                                                                                    | 2022.                                                                                    |                        |                                                                                                                                                     |                                   |                                                     |
| 6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 15) | Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: -<br>Zapisi Narodne banke Mađarske: 299,7 | Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: -<br>Zapisi Narodne banke Mađarske: 187,1 | Razina 2               | Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora. | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |

### Banka

| Financijska imovina/<br>financijske obveze                   | Fer vrijednost na dan                                                                      |                                                                                            | Razina fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci                                                                                                                                                                                                                                    | Značajni nedostupni ulazni podaci | Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                              | 2023.                                                                                      | 2022.                                                                                      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                   |                                                     |
| 1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 13) | Koje se drže radi trgovanja:<br>Imovina: 18,1                                              | Koje se drže radi trgovanja:<br>Imovina: 16,9                                              | Razina 2               | Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova                                                                                                                                                                                          | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
| 2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 13)              | Imovina: 4,9<br>Obveze: 4,4                                                                | Imovina: 5,2<br>Obveze: 7,6                                                                | Razina 2               | Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.                    | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
| 3) Kamatni swap (bilješka 13)                                | <u>Koje se drže radi trgovanja</u><br>Imovina: 17,6<br>Obveze: 17,6                        | <u>Koje se drže radi trgovanja</u><br>Imovina: 19,0<br>Obveze: 18,5                        | Razina 2               | Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora. | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
|                                                              | <u>Zaštita fer vrijednosti:</u><br>Imovina: 1,0<br>Obveze: 9,5                             | <u>Zaštita fer vrijednosti:</u><br>Imovina: -<br>Obveze: -                                 |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                   |                                                     |
|                                                              | <u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti - Opcije:</u><br>Imovina: -<br>Obveze: 0,1 | <u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti - Opcije:</u><br>Imovina: -<br>Obveze: 0,1 |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                   |                                                     |
|                                                              |                                                                                            |                                                                                            |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                   |                                                     |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

### Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti (nastavak) Banka

| Financijska imovina/financijske obveze                              | Fer vrijednost na dan                                                     |                                                                           | Razina fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci                                                                                                             | Značajni nedostupni ulazni podaci | Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                     | 2023.                                                                     | 2022.                                                                     |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
| 4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 13 i bilješka 15) | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj | Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj | Razina 1               | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.                                                                                                             | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | -izdane od Republike Hrvatske -                                           | -izdane od Republike Hrvatske -                                           |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
|                                                                     | Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit    | Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit    | Razina 1               | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.                                                                                                             | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | - izdane od Republike Hrvatske: 269,3                                     | - izdane od Republike Hrvatske: 350,0                                     |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
|                                                                     | -izdane od stranih država: 47,1                                           | -izdane od stranih država: 68,9                                           |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
| 5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 15)                            | Kotiraju u Hrvatskoj                                                      | Kotiraju u Hrvatskoj                                                      | Razina 1               | Kotirane cijene na aktivnom tržištu                                                                                                                   | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | - dionice: -                                                              | - dionice: -                                                              |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
|                                                                     | Kotiraju u inozemstvu                                                     | Kotiraju u inozemstvu                                                     |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
|                                                                     | -dionice: 6,8                                                             | -dionice: 5,5                                                             |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
|                                                                     | Kotiraju u Hrvatskoj                                                      | Kotiraju u Hrvatskoj                                                      | Razina 3               | Kotirane cijene na aktivnom tržištu                                                                                                                   | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | - dionice: 0,3                                                            | - dionice: 0,4                                                            |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
|                                                                     | Kotiraju u inozemstvu:                                                    | Kotiraju u inozemstvu:                                                    |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
|                                                                     | -dionice: 10,8                                                            | -dionice: 11,3                                                            |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
|                                                                     | Ne kotiraju:                                                              | Ne kotiraju:                                                              | Razina 3               | Interno razvijen model na bazi rezidualnog dohotka                                                                                                    | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | -dionice: 0,4                                                             | -dionice: 0,5                                                             |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |
| 6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 15)            | Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske:                            | Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: -                          | Razina 2               | Diskontirani tijekom novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora. | Nije primjenjivo                  | Nije primjenjivo                                    |
|                                                                     | Zapisi Narodne banke Mađarske: 299,7                                      | Zapisi Narodne banke Mađarske: 187,1                                      |                        |                                                                                                                                                       |                                   |                                                     |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

#### Kretanje financijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

Razina fer vrijednosti financijskih instrumenata je određena na početku svakog izvještajnog razdoblja. Iduća tablica prikazuje uskladu početnog i završnog iznosa financijske imovine i obveza treće razine koji se mjere po fer vrijednosti:

#### Grupa

|                                                                |             |
|----------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Početno stanje 01.siječnja 2022.</b>                        | <b>12,8</b> |
| Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 3,0         |
| Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka      | (3,6)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                        | <b>12,2</b> |
| Početno stanje 01.siječnja 2023.                               | 12,2        |
| Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 1,7         |
| Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka      | 0,6         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                        | <b>14,5</b> |

#### Banka

|                                                                |             |
|----------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Početno stanje 01.siječnja 2022.</b>                        | <b>12,8</b> |
| Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 3,0         |
| Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka      | (3,6)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>                        | <b>12,2</b> |
| Početno stanje 01.siječnja 2023.                               | 12,2        |
| Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 1,7         |
| Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka      | 0,6         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>                        | <b>14,5</b> |

#### Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Kod procjenjivanja fer vrijednosti navedenih financijskih instrumenata korištene su određene pretpostavke, procjene i metode. Zbog relativno kratkih rokova do dospelja pretpostavlja se da fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka i obveza prema drugim bankama ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Kod ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku, obveznice trgovačkih društava koje imaju duže rokove dospelja su vrednovane po kotiranim cijenama na tržištu ili je cijena izvedena diskontiranjem novčanih tokova, dok se za mjenice trgovačkih društava, zbog kraćih rokova dospelja, pretpostavlja da fer vrijednost ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Kod procjenjivanja fer vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i obveza prema komitentima korištena je metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem diskontne stope koja odgovara visini trenutne prosječne kamatne stope na tržištu za takve kredite, odnosno depozite. Djelomično nadoknadivi zajmovi i potraživanja i nenadoknadivi zajmovi i potraživanja nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se pretpostavlja da njihova nadoknadiva vrijednost odražava njihovu fer vrijednost. Zbog specifičnosti kreditnih linija s HBOR-om i ograničenosti njihove prenosivosti, te ujednačenih uvjeta koje HBOR ima prema svim poslovnim bankama pretpostavlja se da njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijednost.

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

### Grupa

Stanje na 31.12.2023.

|                                                                       |          | Fer vrijednost                |          |          |          |         |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------|----------|----------|----------|---------|
|                                                                       | Bilješka | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno  |
| Financijska imovina                                                   |          |                               |          |          |          |         |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke | 11       | 1.607,5                       | 1.607,5  | -        | -        | 1.607,5 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                      | 12       | -                             | -        | -        | -        | -       |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                  | 14       | 5.790,2                       | -        | -        | 5.700,2  | 5.700,2 |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                        | 16       | 242,3                         | 212      | -        | 35,9     | 247,9   |
| Financijske obveze                                                    |          |                               |          |          |          |         |
| Obveze prema drugim bankama                                           | 23       | 20,0                          | 20,0     | -        | -        | 20,0    |
| Obveze prema komitentima                                              | 24       | 6.266,8                       | -        | -        | 6.263,4  | 6.263,4 |
| Ostala pozajmljena sredstva                                           | 25       | 1.016,2                       | -        | 1.093,2  | -        | 1.093,2 |

Stanje na 31.12.2022.

|                                                                       |          |                               | Fer vrijednost |          |          |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
|                                                                       | Bilješka | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Razina 1       | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno         |
| <b>Financijska imovina</b>                                            |          |                               |                |          |          |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke | 11       | 1.634,4                       | 1.634,4        | -        | -        | <b>1.634,4</b> |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                      | 12       | 18,5                          | 18,5           | -        | -        | <b>18,5</b>    |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                  | 14       | 5.388,3                       | -              | -        | 5.434,9  | <b>5.434,9</b> |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                        | 16       | 111,5                         | 68,9           | -        | 38,6     | <b>107,5</b>   |
| <b>Financijske obveze</b>                                             |          |                               |                |          |          |                |
| Obveze prema drugim bankama                                           | 23       | 159,3                         | 159,3          | -        | -        | <b>159,3</b>   |
| Obveze prema komitentima                                              | 24       | 5.977,3                       | -              | -        | 5.976,5  | <b>5.976,5</b> |
| Ostala pozajmljena sredstva                                           | 25       | 744,3                         | -              | 775,1    | -        | <b>775,1</b>   |

# Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

Banka

Stanje na 31.12.2023.

|                                                                       |          | Fer vrijednost                |          |          |          |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------|----------|----------|----------|----------------|
|                                                                       | Bilješka | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno         |
| <b>Financijska imovina</b>                                            |          |                               |          |          |          |                |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke | 11       | 1.607,5                       | 1.607,5  | -        | -        | <b>1.607,5</b> |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                      | 12       | -                             | -        | -        | -        | <b>-</b>       |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                  | 14       | 5.332,0                       | -        | -        | 5.246,5  | <b>5.246,5</b> |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                        | 16       | 242,3                         | 212,0    | -        | 35,9     | <b>247,9</b>   |
| <b>Financijske obveze</b>                                             |          |                               |          |          |          |                |
| Obveze prema drugim bankama                                           | 23       | 20,0                          | 20,0     | -        | -        | <b>20,0</b>    |
| Obveze prema komitentima                                              | 24       | 6.275,1                       | -        | -        | 6.271,7  | <b>6.271,7</b> |
| Ostala pozajmljena sredstva                                           | 25       | 551,0                         | -        | 603,2    | -        | <b>603,2</b>   |

Stanje na 31.12.2022.

|                                                                       |          |                               | Fer vrijednost |          |          |         |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------|----------------|----------|----------|---------|
|                                                                       | Bilješka | Knjigovodstvena<br>vrijednost | Razina 1       | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno  |
| Financijska imovina                                                   |          |                               |                |          |          |         |
| Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke | 11       | 1.634,4                       | 1.634,4        | -        | -        | 1.634,4 |
| Zajmovi i potraživanja od banaka                                      | 12       | 18,5                          | 18,5           | -        | -        | 18,5    |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata                                  | 14       | 5.019,0                       | -              | -        | 5.061,1  | 5.061,1 |
| Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku                        | 16       | 111,5                         | 68,9           | -        | 38,6     | 107,5   |
| Financijske obveze                                                    |          |                               |                |          |          |         |
| Obveze prema drugim bankama                                           | 23       | 159,3                         | 159,3          | -        | -        | 159,3   |
| Obveze prema komitentima                                              | 24       | 6.000,8                       | -              | -        | 6.000,0  | 6.000,0 |
| Ostala pozajmljena sredstva                                           | 25       | 368,5                         | -              | 380,5    |          | 380,5   |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

### **39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Nakon završetka izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih događaja koji bi utjecali na financijske izvještaje i na poslovanje Grupe.

## Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine br. 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022).

U idućim tablicama su financijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Grupa**

**Konsolidirani račun dobiti i gubitka - nerevidirano**

| u milijunima eura                                                                                                                                                               | Prema Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke 2023. | Prema MSFI<br>2023. | Razlika<br>2023. | Prema Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke 202. | Prema MSFI<br>2022. | Razlika<br>2022. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------|------------------|---------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| Kamatni prihodi                                                                                                                                                                 | 396,0                                              | 382,4               | 13,6             | 206,5                                             | 198,6               | 7,9              |
| (Kamatni rashodi)                                                                                                                                                               | (161,4)                                            | (44,4)              | (117,0)          | (30,8)                                            | (8,8)               | (22,0)           |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)                                                                                                                        | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| Prihodi od dividende                                                                                                                                                            | 0,2                                                | -                   | 0,2              | 0,1                                               | -                   | 0,1              |
| Prihodi od naknada i provizija                                                                                                                                                  | 92,6                                               | 92,6                | -                | 83,1                                              | 83,1                | -                |
| (Rashodi od naknada i provizija)                                                                                                                                                | (24,9)                                             | (24,9)              | -                | (19,9)                                            | (19,9)              | -                |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja<br>financijske imovine i financijskih obveza koje nisu<br>mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                | -                                                  | -                   | -                | (0,8)                                             | (0,8)               | -                |
| Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i<br>financijskim obvezama koje se drži radi trgovanja,<br>neto                                                                   | (48,0)                                             | (151,8)             | 103,8            | 22,9                                              | 9,3                 | 13,6             |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne<br>trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz<br>dobit ili gubitak, neto                                        | 4,2                                                | 4,2                 | -                | (0,6)                                             | (0,5)               | (0,1)            |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja<br>financijske imovine i financijskih obveza po fer<br>vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                  | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto                                                                                                                            | 0,2                                                | -                   | 0,2              | 1,0                                               | -                   | 1,0              |
| Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto                                                                                                                                   | 57,4                                               | 57,4                | -                | (6,2)                                             | (6,2)               | -                |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja<br>ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i<br>pridružena društva, neto                                                   | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja<br>nefinancijske imovine, neto                                                                                                   | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| Ostali prihodi iz poslovanja                                                                                                                                                    | 17,5                                               | 18,1                | (0,6)            | 21,8                                              | 14,7                | 7,1              |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)                                                                                                                                                  | (5,8)                                              | -                   | (5,8)            | (10,5)                                            | -                   | (10,5)           |
| <b>Ukupni prihodi iz poslovanja, neto</b>                                                                                                                                       | <b>328,0</b>                                       | <b>333,6</b>        | <b>(5,6)</b>     | <b>266,6</b>                                      | <b>269,5</b>        | <b>(2,9)</b>     |
| (Administrativni rashodi)                                                                                                                                                       | (125,8)                                            | (132,0)             | 6,2              | (114,6)                                           | (120,8)             | 6,2              |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i<br>sustavima osiguranja depozita)                                                                                                     | (2,7)                                              | -                   | (2,7)            | (3,7)                                             | -                   | (3,7)            |
| (Amortizacija)                                                                                                                                                                  | (24,4)                                             | (24,4)              | -                | (26,4)                                            | (26,4)              | -                |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto                                                                                                                                       | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)                                                                                                                                    | (4,9)                                              | (5,8)               | 0,9              | (10,7)                                            | (10,7)              | -                |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena<br>vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri<br>po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)                          | 1,0                                                | (0,2)               | 1,2              | 18,3                                              | 17,9                | 0,4              |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena<br>vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke<br>pothvate i pridružena društva)                                          | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena<br>vrijednosti po nefinancijskoj imovini)                                                                                      | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| Negativni goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku                                                                                                                        | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva<br>kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva<br>obračunat metodom udjela                                                | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe<br>za otuđenje klasificirane kao namijenjene za<br>prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje<br>se neće nastaviti | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| <b>Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz<br/>poslovanja koje će se nastaviti</b>                                                                                          | <b>171,2</b>                                       | <b>171,2</b>        | <b>-</b>         | <b>129,5</b>                                      | <b>129,5</b>        | <b>-</b>         |
| (Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit<br>ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti                                                                        | 30,8                                               | 30,8                | -                | (31,7)                                            | (31,7)              | -                |
| <b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz<br/>poslovanja koje će se nastaviti</b>                                                                                          | <b>140,4</b>                                       | <b>140,4</b>        | <b>-</b>         | <b>97,8</b>                                       | <b>97,8</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz<br/>poslovanja koje se neće nastaviti</b>                                                                                        | <b>-</b>                                           | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>                                          | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja<br>koje se neće nastaviti                                                                                                | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s<br>poslovanjem koje se neće nastaviti)                                                                                              | -                                                  | -                   | -                | -                                                 | -                   | -                |
| <b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>                                                                                                                                      | <b>140,4</b>                                       | <b>140,4</b>        | <b>-</b>         | <b>97,8</b>                                       | <b>97,8</b>         | <b>-</b>         |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]                                                                                                                             | 2,3                                                | 2,3                 | -                | 3,1                                               | 3,1                 | -                |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                                                             | 138,1                                              | 138,1               | -                | 94,7                                              | 94,7                | -                |

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano**

| u milijunima eura                                                                                                                                                  | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke 2023. | Prema MSFI<br>2023. | Razlika<br>2023. | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke 2022. | Prema MSFI<br>2022. | Razlika<br>2022. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine                                                                                                                              | 140,4                                                 | 140,4               | -                | 97,8                                                  | 97,8                | -                |
| Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)                                                                                                                               | 9,1                                                   | 9,1                 | -                | (26,8)                                                | (26,8)              | -                |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u<br>dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)                                                                            | 2,4                                                   | 2,4                 | -                | 2,4                                                   | 2,4                 | -                |
| Materijalna imovina                                                                                                                                                | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Nematerijalna imovina                                                                                                                                              | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Aktuarski dobici ili ( – ) gubici od<br>mirovinskih planova pod pokroviteljstvom<br>poslodavca                                                                     | -                                                     | -                   | -                | 0,2                                                   | 0,2                 | -                |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje<br>namijenjene za prodaju                                                                                                   | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda<br>subjekata obračunatih metodom udjela                                                                                    | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih<br>instrumenata koji se mjere po fer<br>vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu<br>dobit                                          | 2,9                                                   | 2,9                 | -                | 2,7                                                   | 2,7                 | -                |
| Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva<br>zaštite vlasničkih instrumenata koji se<br>mjere po fer vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit, neto            | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih<br>instrumenata koji se mjere po fer<br>vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu<br>dobit [zaštićena stavka]                       | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih<br>instrumenata koji se mjere po fer<br>vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu<br>dobit [instrument zaštite]                     | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti financijskih<br>obveza koje se mjere po fer vrijednosti<br>kroz dobit ili gubitak koje se mogu<br>pripisati promjenama u kreditnom riziku | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke<br>koje neće biti reklasificirane                                                                                          | (0,5)                                                 | (0,5)               | -                | (0,5)                                                 | (0,5)               | -                |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u<br>dobit ili gubitak (od 16. do 23.)                                                                                       | 6,7                                                   | 6,7                 | -                | (29,2)                                                | (29,2)              | -                |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno<br>poslovanje [efektivni udjel]                                                                                                   | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Zamjena strane valute                                                                                                                                              | -                                                     | -                   | -                | 0,2                                                   | 0,2                 | -                |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova<br>[učinkoviti dio]                                                                                                             | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi<br>koji nisu određeni]                                                                                                     | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti<br>kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                                          | 8,3                                                   | 8,3                 | -                | (35,7)                                                | (35,7)              | -                |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje<br>namijenjene za prodaju                                                                                                   | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda<br>od ulaganja u društva kćeri, zajedničke<br>pothvate i pridružena društva                                              | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke<br>koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( – )<br>gubitak                                                             | (1,6)                                                 | (1,6)               | -                | 6,3                                                   | 6,3                 | -                |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće<br/>godine (1. + 2.; 25. + 26.)</b>                                                                                            | <b>149,5</b>                                          | <b>149,5</b>        | <b>-</b>         | <b>71,0</b>                                           | <b>71,0</b>         | <b>-</b>         |
| Pripada manjinskom udjelu<br>[nekontrolirajući udjel]                                                                                                              | 2,3                                                   | 2,3                 | -                | 3,1                                                   | 3,1                 | -                |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                                                | 147,2                                                 | 147,2               | -                | 67,9                                                  | 67,9                | -                |

## Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog računa dobiti i gubitka te Konsolidiranog izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranih sukladno Odluci HNB-a:

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Kamatni prihodi“, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

U poziciji „Kamatni prihodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni prihodi od financijske imovine koja se drži radi trgovanja, koji su u Godišnjem izvješću prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Rashodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Kamatni rashodi“, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u okviru pozicije „Ostali troškovi poslovanja“.

U poziciji „Kamatni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvješću ovi rashodi prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“, uz izuzeće kamatnih rashoda od izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, koji su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji „Kamatni prihodi“ zajedno s kamatnim prihodima po ovoj osnovi.

U poziciji „Prihodi od dividende“ sukladno Odluci prikazani su prihodi od dividende po ulaganjima u vlasničke vrijednosnice i ulaganjima u povezana društva koji su u Godišnjem izvješću prikazani na poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite su sukladno Odluci prikazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvješću prikazani u okviru pozicije „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Pozicija „Ostali prihodi iz poslovanja“ prema Godišnjem izvješću uključuje i prihode od naplate otpisanih potraživanja, prihode po osnovi zatezne kamate, prihode od dividende vlasničkih instrumenata, te uključuje i troškove prodane materijalne imovine, koji prema Odluci nisu sadržani u ovoj poziciji.

U poziciji „Ostali rashodi iz poslovanja“ sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, uključujući i troškove rezerviranja za ostale obveze, dok su u Godišnjem izvješću svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Godišnjem izvješću uključeni u poziciju „Ostali poslovni prihodi“ zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine, a troškovi rezerviranja za ostale obveze prikazani su u okviru pozicije „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“.

U poziciji „Administrativni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su operativni troškovi (bez ostalih rashoda iz poslovanja) i troškovi zaposlenika, dok su u Godišnjem izvješću troškovi zaposlenika i ostali troškovi poslovanja iskazani u odvojenim pozicijama.

Sukladno Odluci troškovi doprinosa u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita prikazani su u odvojenoj poziciji, dok su u Godišnjem izvješću uključeni u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“.

Pozicija „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“ iskazuje se kao jedna pozicija u Godišnjem izvješću, dok su sukladno Odluci zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja“ i „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju - nerevidirano**

| Imovina                                                                                                       | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2023. | Prema MSFI<br>2023. | Razlika<br>2023. | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2022. | Prema MSFI<br>2022. | Razlika<br>2022. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju</b>      | <b>272,2</b>                                             | <b>1.607,5</b>      | <b>(1.335,3)</b> | <b>1.454,2</b>                                           | <b>1.652,9</b>      | <b>(198,7)</b>   |
| Novac u blagajni                                                                                              | 187,8                                                    | 187,8               | -                | 230,8                                                    | 230,8               | -                |
| Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama                                                            | 65,3                                                     | 1.400,6             | (1.335,3)        | 1.180,8                                                  | 1.361,0             | (180,2)          |
| Ostali depoziti po viđenju                                                                                    | 19,1                                                     | 19,1                | -                | 42,6                                                     | 61,1                | (18,5)           |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>                                                        | <b>22,5</b>                                              | <b>23,5</b>         | <b>(1,0)</b>     | <b>23,5</b>                                              | <b>24,2</b>         | <b>(0,7)</b>     |
| Izvedenice                                                                                                    | 22,5                                                     | 23,5                | (1,0)            | 23,5                                                     | 24,2                | (0,7)            |
| Vlasnički instrumenti                                                                                         | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b> | <b>21,3</b>                                              | <b>21,3</b>         | <b>-</b>         | <b>22,9</b>                                              | <b>22,9</b>         | <b>-</b>         |
| Vlasnički instrumenti                                                                                         | 21,3                                                     | 21,3                | -                | 22,9                                                     | 22,9                | -                |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                                          | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>                                  | <b>634,4</b>                                             | <b>634,4</b>        | <b>-</b>         | <b>621,3</b>                                             | <b>621,3</b>        | <b>-</b>         |
| Vlasnički instrumenti                                                                                         | 18,3                                                     | 18,3                | -                | 15,3                                                     | 15,3                | -                |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | 616,1                                                    | 616,1               | -                | 606,0                                                    | 606,0               | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>                                                            | <b>7.405,6</b>                                           | <b>6.032,5</b>      | <b>1.373,1</b>   | <b>5.758,0</b>                                           | <b>5.499,8</b>      | <b>258,2</b>     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | 242,3                                                    | 242,3               | -                | 111,5                                                    | 111,5               | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | 7.163,3                                                  | 5.790,2             | 1.373,1          | 5.646,5                                                  | 5.388,3             | 258,2            |
| <b>Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>                                                                     | <b>1,0</b>                                               | <b>-</b>            | <b>1,0</b>       | <b>0,6</b>                                               | <b>-</b>            | <b>0,6</b>       |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika                             | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                            | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Materijalna imovina</b>                                                                                    | <b>136,9</b>                                             | <b>136,1</b>        | <b>0,8</b>       | <b>115,6</b>                                             | <b>119,3</b>        | <b>(3,7)</b>     |
| <b>Nematerijalna imovina</b>                                                                                  | <b>15,9</b>                                              | <b>15,9</b>         | <b>-</b>         | <b>17,2</b>                                              | <b>12,8</b>         | <b>4,4</b>       |
| <b>Porezna imovina</b>                                                                                        | <b>12,7</b>                                              | <b>12,7</b>         | <b>-</b>         | <b>14,7</b>                                              | <b>14,7</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Ostala imovina</b>                                                                                         | <b>7,5</b>                                               | <b>40,4</b>         | <b>(32,9)</b>    | <b>4,3</b>                                               | <b>53,4</b>         | <b>(49,1)</b>    |
| <b>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>                        | <b>-</b>                                                 | <b>0,8</b>          | <b>(0,8)</b>     | <b>-</b>                                                 | <b>0,6</b>          | <b>(0,6)</b>     |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                                         | <b>8.530,0</b>                                           | <b>8.525,1</b>      | <b>4,9</b>       | <b>8.032,3</b>                                           | <b>8.021,9</b>      | <b>10,4</b>      |

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju – nerevidirano (nastavak)**

| Obveze                                                                            | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2023. | Prema MSFI<br>2023. | Razlika<br>2023. | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2022. | Prema MSFI<br>2022. | Razlika<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>                             | <b>22,0</b>                                              | <b>31,5</b>         | <b>(9,5)</b>     | <b>23,1</b>                                              | <b>26,3</b>         | <b>(3,2)</b>     |
| Izvedenice                                                                        | 22,0                                                     | 31,5                | (9,5)            | 23,1                                                     | 26,3                | (3,2)            |
| Kratke pozicije                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Depoziti                                                                          | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ostale financijske obveze                                                         | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>               | <b>0,1</b>                                               | <b>0,1</b>          | <b>-</b>         | <b>0,2</b>                                               | <b>-</b>            | <b>0,2</b>       |
| Depoziti                                                                          | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ostale financijske obveze                                                         | 0,1                                                      | 0,1                 | -                | 0,2                                                      | -                   | 0,2              |
| <b>Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku</b>                   | <b>7.075,3</b>                                           | <b>7.303,0</b>      | <b>(227,7)</b>   | <b>6.886,6</b>                                           | <b>6.894,0</b>      | <b>(7,4)</b>     |
| Depoziti                                                                          | 7.058,2                                                  | 7.303,0             | (244,8)          | 6.868,8                                                  | 6.894,0             | (25,2)           |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ostale financijske obveze                                                         | 17,1                                                     | -                   | 17,1             | 17,8                                                     | -                   | 17,8             |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                | 9,5                                                      | -                   | 9,5              | -                                                        | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Rezerviranja                                                                      | 65,9                                                     | 63,9                | 2,0              | 68,8                                                     | 67,0                | 1,8              |
| Porezne obveze                                                                    | 13,9                                                     | 10,5                | 3,4              | 20,5                                                     | 17,8                | 2,7              |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev                                         | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ostale obveze                                                                     | 316,9                                                    | 89,7                | 227,2            | 81,3                                                     | 65,0                | 16,3             |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju     | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                              | <b>7.503,6</b>                                           | <b>7.498,7</b>      | <b>4,9</b>       | <b>7.080,5</b>                                           | <b>7.070,1</b>      | <b>10,4</b>      |
| <b>Vlasnički instrumenti</b>                                                      |                                                          |                     |                  |                                                          |                     |                  |
| Kapital                                                                           | 539,2                                                    | 539,2               | -                | 530,1                                                    | 530,1               | -                |
| Premija na dionice                                                                | 22,7                                                     | 22,7                | -                | 22,7                                                     | 22,7                | -                |
| Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala                                 | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Druge stavke kapitala                                                             | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                                             | 0,8                                                      | 0,8                 | -                | (8,3)                                                    | (8,3)               | -                |
| Zadržana dobit                                                                    | 239,5                                                    | 379,9               | (140,4)          | 231,3                                                    | 326,0               | (94,7)           |
| Revalorizacijske rezerve                                                          | -                                                        | -                   | -                | 0,2                                                      | 0,2                 | -                |
| Ostale rezerve                                                                    | 67,9                                                     | 67,9                | -                | 67,5                                                     | 67,5                | -                |
| (-) Trezorske dionice                                                             | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                      | 140,4                                                    | -                   | 140,4            | 94,7                                                     | -                   | 94,7             |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine                                             | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]                                        | 15,9                                                     | 15,9                | -                | 13,6                                                     | 13,6                | -                |
| <b>Ukupni kapital</b>                                                             | <b>1.026,4</b>                                           | <b>1.026,4</b>      | <b>-</b>         | <b>951,8</b>                                             | <b>951,8</b>        | <b>-</b>         |
| <b>Ukupni kapital i ukupne obveze</b>                                             | <b>8.530,0</b>                                           | <b>8.525,1</b>      | <b>4,9</b>       | <b>8.032,3</b>                                           | <b>8.021,9</b>      | <b>10,4</b>      |

## Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

### Imovina

Ostali depoziti kod HNB-a su u Godišnjem izvješću iskazani u okviru pozicije „Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke“, a zajmovi i potraživanja od banaka su iskazani na zasebnoj poziciji. U izvještaju prema Odluci ove stavke prikazane su u okviru pozicije „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“.

Sredstva u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Ostala imovina“, a derivativni financijski instrumenti koji se koriste kao instrument zaštite su prema Odluci iskazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvješću ove stavke iskazane u okviru financijske imovine koja se drži radi trgovanja.

Potraživanja po kartičnom poslovanju zajedno sa zateznim kamatama po kartičnim potraživanjima se sukladno Odluci iskazuju na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“ dok su u Godišnjem izvješću dijelom iskazana u poziciji „Ostala imovina“, a dijelom u poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Obveze po uplatnim računima kredita sukladno Odluci iskazane su na poziciji „Ostale obveze“, dok su u Godišnjem izvješću prikazane na poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Potraživanja po naknadama i zateznim kamatama po naknadama, isplaćeni predujmovi, potraživanja od kupaca i potraživanja po ostalim osnovama se sukladno Odluci iskazuju na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“ dok su u Godišnjem izvješću iskazana u poziciji „Ostala imovina“.

Na poziciji „Materijalna imovina“ sukladno Odluci iskazana su ulaganja u nekretnine koja su u Godišnjem izvješću iskazana u zasebnoj poziciji, te dio materijalne imovine za koju su se stekli uvjeti za reklasifikaciju na imovinu namijenjenu prodaji, u okviru koje pozicije se ista iskazuju u Godišnjem izvješću.

### Obveze

Izvedenice koje se odnose na računovodstvo zaštite su sukladno Odluci prikazane u zasebnoj poziciji, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u okviru financijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

Depoziti na donosioca i obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije „Ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Obveze po osnovi najмова (MSFI 16) su u Godišnjem izvješću iskazane u zasebnoj poziciji, a obveze po osnovi obračunatih naknada u okviru pozicije „Ostale obveze“, dok se sukladno Odluci ove stavke iskazuju na poziciji „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“ pod „Ostale financijske obveze“.

Pozicije „Obveze prema drugim bankama“, „Obveze prema komitentima“ i „Ostala pozajmljena sredstva“ odvojeno su iskazane u Godišnjem izvješću, dok su sukladno Odluci iskazane u okviru pozicije „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“, na stavci „Depoziti“.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita sukladno Odluci iskazuju se na poziciji „Rezerviranja“ dok se u Godišnjem izvješću prikazuju unutar pozicije „Ostale obveze“.

Na poziciji „Porezne obveze“ u okviru „Tekuće porezne obveze“ sukladno Odluci iskazane su obveze za porez na dodanu vrijednost i druge porezne obveze, koje su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Ostale obveze“, te potraživanja za pretporez koja su u Godišnjem izvješću iskazana na poziciji „Ostala imovina“.

### Kapital

Dobit tekuće godine koja pripada vlasnicima matičnog društva je sukladno odluci prikazana u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvješću prikazana u poziciji „Zadržana dobit“.

Sljedeće dodatne razlike u Izvještaju o financijskom položaju iskazane su za 2022. godinu:

### Imovina

Na poziciji nematerijalne imovine sukladno Odluci iskazana su i ulaganja u tuđu imovinu, dok su u Godišnjem izvješću ova ulaganja prikazana na poziciji nekretnina, postrojenja i opreme u okviru materijalne imovine.

### Obveze

Obveze u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazane su na poziciji „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“ u okviru stavke „Ostale financijske obveze“, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u okviru financijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

# Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala – nerevidirano

| 2023.                                                          | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Manjinski udjeli                      |               | Ukupno  |
|----------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------|
|                                                                |         |                    |                                            |                       |                                       |                |                          |                |                       |                                                                |                                       | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |         |
| Početno stanje [prije prepravljanja]                           | 530,1   | 22,7               | -                                          | -                     | (8,3)                                 | 231,3          | 0,2                      | 67,5           | -                     | 94,7                                                           | -                                     | -                                     | 13,6          | 951,8   |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                     | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | 0,2            | (0,2)                    | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)               | 530,1   | 22,7               | -                                          | -                     | (8,3)                                 | 231,5          | -                        | 67,5           | -                     | 94,7                                                           | -                                     | -                                     | 13,6          | 951,8   |
| Izdavanje redovnih dionica                                     | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata                       | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Pretvaranje potraživanja u kapital                             | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Redukcija kapitala                                             | 9,1     | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 9,1     |
| Dividende                                                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | (75,0)         | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (75,0)  |
| Kupnja trezorskih dionica                                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Prijenosi između komponenata kapitala                          | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | 94,7           | -                        | -              | -                     | (94,7)                                                         | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -       |
| Ostala povećanja ili ( - ) smanjenja kapitala                  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | (9,4)          | -                        | 0,4            | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (9,0)   |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                        | -       | -                  | -                                          | -                     | 9,1                                   | -              | -                        | -              | -                     | 138,1                                                          | -                                     | -                                     | 2,3           | 149,5   |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)               | 539,2   | 22,7               | -                                          | -                     | 0,8                                   | 241,8          | -                        | 67,9           | -                     | 138,1                                                          | -                                     | -                                     | 15,9          | 1.026,4 |

# Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

| 2022.                                                          | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Manjinski udjeli                      |               | Ukupno |
|----------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
|                                                                |         |                    |                                            |                       |                                       |                |                          |                |                       |                                                                |                                       | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |        |
| Početno stanje [prije prepravljanja]                           | 530,1   | 22,7               | -                                          | -                     | 18,7                                  | 184,1          |                          | 67,5           | -                     | 86,9                                                           | -                                     | -                                     | 10,5          | 920,5  |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                     | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)               | 530,1   | 22,7               |                                            |                       | 18,7                                  | 184,1          |                          | 67,5           |                       | 86,9                                                           |                                       |                                       | 10,5          | 920,5  |
| Izdavanje redovnih dionica                                     | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata                       | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Pretvaranje potraživanja u kapital                             | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Redukcija kapitala                                             | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Dividende                                                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | (39,8)         | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | (39,8) |
| Kupnja trezorskih dionica                                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prijenosi između komponenata kapitala                          | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | 86,9           | -                        | -              | -                     | (86,9)                                                         | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja    | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala                    | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | 0,1            | -                        | -              | -                     | -                                                              | -                                     | -                                     | -             | 0,1    |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                        | -       | -                  | -                                          | -                     | (27,0)                                | -              | 0,2                      | -              | -                     | 94,7                                                           | -                                     | -                                     | 3,1           | 71,0   |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)               | 530,1   | 22,7               | -                                          | -                     | (8,3)                                 | 231,3          | 0,2                      | 67,5           | -                     | 94,7                                                           | -                                     | -                                     | 13,6          | 951,8  |

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o promjenama kapitala prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Povećanje temeljnog kapitala je u izvještaju prema Odluci prikazano na poziciji „Redukcija kapitala“ dok je u Godišnjem izvješću iskazano na poziciji „Prijenosi između komponenata kapitala“.

Raspored dijela dobiti iz 2022. godine u zakonske rezerve je sukladno Odluci prikazan u okviru pozicije „Ostala povećanja ili ( – ) smanjenja kapitala“, dok je u Godišnjem izvješću isto prikazano na poziciji „Raspodjela dobiti u rezerve“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima - nerevidirano**

|                                                                                                                                                 | 2023.          | 2022.          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>                                                                                             |                |                |
| Dobit / (gubitak) prije oporezivanja                                                                                                            | 171,2          | 129,5          |
| Usklađenja                                                                                                                                      |                | -              |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                            | 5,8            | (7,3)          |
| Amortizacija                                                                                                                                    | 24,4           | 26,4           |
| Neto nerealizirana (dobit) / gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                             | 156,4          | 13,6           |
| (Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine                                                                                                | (4,4)          | (1,1)          |
| Ostale nenovčane stavke                                                                                                                         | (389,8)        | (178,5)        |
| <br>                                                                                                                                            |                |                |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                                                                                             | 180,0          | 111,9          |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama                                                                      | 24,8           | (18,3)         |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima                                                                                                         | (458,5)        | (762,8)        |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                            | (4,6)          | 127,7          |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja                                                                  | (132,8)        | 27,4           |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | -              | -              |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                          | 5,8            | 3,7            |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku                                                         | (130,8)        | (62,4)         |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | 12,5           | (24,9)         |
| Depoziti od financijskih institucija                                                                                                            | (153,2)        | 59,2           |
| Transakcijski računi ostalih komitenata                                                                                                         | (186,7)        | 945,5          |
| Štedni depoziti ostalih komitenata                                                                                                              | 174,9          | (83,5)         |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata                                                                                                             | 310,0          | (133,4)        |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje                                                                                    | 5,3            | 15,6           |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti                                                                                                           | 10,2           | (13,2)         |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti                                                                                                        | 440,0          | 200,3          |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti                                                                                                     | -              | 0,1            |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | (36,1)         | (7,3)          |
| (Plaćeni porez na dobit)                                                                                                                        | (38,1)         | (14,2)         |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                              | <b>(13,7)</b>  | <b>354,0</b>   |
| <br>                                                                                                                                            |                |                |
| Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine                                                                   | (36,0)         | (17,5)         |
| Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                    | -              | -              |
| Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti                        | -              | -              |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti                                                                                                     | -              | -              |
| Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti                                                                                             | 0,2            | -              |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>                                                                                              | <b>(35,8)</b>  | <b>(17,5)</b>  |
| <br>                                                                                                                                            |                |                |
| Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti                                                                      | 261,5          | 227,5          |
| Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira                                                                              | -              | -              |
| Neto povećanje/ (smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala                                                                                    | -              | -              |
| Povećanje dioničkoga kapitala                                                                                                                   | -              | -              |
| (Isplaćena dividenda)                                                                                                                           | (75,0)         | (39,8)         |
| Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti                                                                                          |                | -              |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>                                                                                           | <b>186,5</b>   | <b>187,7</b>   |
| <b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>                                                                               | <b>137,0</b>   | <b>524,2</b>   |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>                                                                                            | <b>1.471,4</b> | <b>945,1</b>   |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente                                                                            | (0,9)          | 2,1            |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>                                                                                              | <b>1.607,5</b> | <b>1.471,4</b> |

## Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o novčanim tokovima prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedeće četiri stavke u Godišnjem izvješću: „Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine“ uključuje pozicije „(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme“ i „(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iz Godišnjeg izvješća.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ sukladno Odluci uključuje sljedeće stavke iz Godišnjeg izvješća: kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, ukidanje predračunatih troškova iz pozicije „Prihod od ukidanja obračunatih troškova“, inventurne otpise i ostale prihode i rashode iz poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda“, troškove otpisa potraživanja na poziciji „Otpis potraživanja“, tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“, realizirani gubitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“.

Pozicija „Primici od financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ iz Godišnjeg izvješća podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na tri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su sukladno Odluci na poziciji „Depoziti od financijskih institucija“, dok se u Godišnjem izvješću nalaze na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Pozicija „Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvješću: „Ostale obveze“ i „Isplate iz rezervacija za obveze“.

Pozicija „Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na pet stavaka u Godišnjem izvješću: „(Izdaci) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“, „(Izdaci) za imovinu namijenjenu prodaji“, „Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji“ i „Izdaci od ulaganja u nekretnine“.

Pozicija „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na dvije stavke sukladno Odluci: „Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti“ i „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“.

Pozicija „Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvješću: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava“.

# Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## Banka

### Račun dobiti i gubitka - nerevidirano

| u milijunima eura                                                                                                                                                                 | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke 2023. | Prema MSFI<br>2023. | Razlika<br>2023. | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke 2022. | Prema MSFI<br>2022. | Razlika<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| Kamatni prihodi<br>(Kamatni rashodi)                                                                                                                                              | 374,1<br>(149,5)                                      | 360,6<br>(32,5)     | 13,5<br>(117,0)  | 191,4<br>(28,4)                                       | 183,7<br>(6,4)      | 7,7<br>(22,0)    |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na<br>zahtjev)                                                                                                                       | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Prihodi od dividende                                                                                                                                                              | 1,2                                                   | -                   | 1,2              | 0,7                                                   | -                   | 0,7              |
| Prihodi od naknada i provizija<br>(Rashodi od naknada i provizija)                                                                                                                | 90,8<br>(25,2)                                        | 90,8<br>(25,2)      | -                | 81,5<br>(20,1)                                        | 81,5<br>(20,1)      | -                |
| Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja<br>financijske imovine i financijskih obveza koje nisu<br>mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak,<br>neto             | -                                                     | -                   | -                | (0,8)                                                 | (0,8)               | -                |
| Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i<br>financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja,<br>neto                                                                   | (48,0)                                                | (151,8)             | 103,8            | 23,5                                                  | 9,9                 | 13,6             |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne<br>trguje koja se obvezo mjeri po fer vrijednosti kroz<br>dobit ili gubitak, neto                                           | 4,2                                                   | 4,2                 | -                | (0,6)                                                 | (0,5)               | (0,1)            |
| Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja<br>financijske imovine i financijskih obveza po fer<br>vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                  | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto                                                                                                                            | 0,2                                                   | -                   | 0,2              | 1,0                                                   | -                   | 1,0              |
| Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto                                                                                                                                   | 57,4                                                  | 57,4                | -                | (3,8)                                                 | (3,8)               | -                |
| Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja<br>ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i<br>pridružena društva, neto                                                   | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja<br>nefinancijske imovine, neto                                                                                                   | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Ostali prihodi iz poslovanja<br>(Ostali rashodi iz poslovanja)                                                                                                                    | 6,4<br>(5,3)                                          | 7,8<br>-            | (1,4)<br>(5,3)   | 1,6<br>(2,1)                                          | 2,8<br>-            | (1,2)<br>(2,1)   |
| <b>Ukupni prihodi iz poslovanja, neto</b>                                                                                                                                         | <b>306,3</b>                                          | <b>311,3</b>        | <b>(5,0)</b>     | <b>243,9</b>                                          | <b>246,3</b>        | <b>(2,4)</b>     |
| (Administrativni rashodi)                                                                                                                                                         | (115,5)                                               | (121,1)             | 5,6              | (105,5)                                               | (111,2)             | 5,7              |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i<br>sustavima osiguranja depozita)                                                                                                       | (2,7)                                                 | -                   | (2,7)            | (3,7)                                                 | -                   | (3,7)            |
| (Amortizacija)                                                                                                                                                                    | (18,2)                                                | (18,2)              | -                | (19,3)                                                | (19,3)              | -                |
| Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto<br>(Rezerviranja ili ( - ) ukidanje rezerviranja)                                                                                     | -<br>(4,9)                                            | -<br>(5,8)          | -<br>0,9         | -<br>(10,4)                                           | -<br>(10,4)         | -                |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja<br>vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri<br>po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)                         | (0,6)                                                 | (1,8)               | 1,2              | 14,1                                                  | 13,7                | 0,4              |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja<br>vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke<br>pothvate i pridružena društva)                                         | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja<br>vrijednosti po nefinancijskoj imovini)                                                                                     | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Negativni goodwill koji se priznaje u dobiti ili<br>gubitku                                                                                                                       | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Dio dobiti ili ( - ) gubitaka od ulaganja u društva<br>kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva<br>obračunat metodom udjela                                                | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe<br>za otuđenje klasificirane kao namijenjene za<br>prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje<br>se neće nastaviti | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| <b>Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz<br/>poslovanja koje će se nastaviti</b>                                                                                          | <b>164,4</b>                                          | <b>164,4</b>        | <b>-</b>         | <b>119,1</b>                                          | <b>119,1</b>        | <b>-</b>         |
| (Porezni rashod ili ( - ) prihod koji se odnosi na<br>dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)                                                                       | (29,6)                                                | (29,6)              | -                | (29,4)                                                | (29,4)              | -                |
| <b>Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz<br/>poslovanja koje će se nastaviti</b>                                                                                          | <b>134,8</b>                                          | <b>134,8</b>        | <b>-</b>         | <b>89,7</b>                                           | <b>89,7</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz<br/>poslovanja koje se neće nastaviti</b>                                                                                        | <b>-</b>                                              | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>                                              | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz<br>poslovanja koje se neće nastaviti                                                                                                | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| (Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s<br>poslovanjem koje se neće nastaviti)                                                                                              | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| <b>Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine</b>                                                                                                                                      | <b>134,8</b>                                          | <b>134,8</b>        | <b>-</b>         | <b>89,7</b>                                           | <b>89,7</b>         | <b>-</b>         |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]                                                                                                                               | -                                                     | -                   | -                | -                                                     | -                   | -                |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                                                               | 134,8                                                 | 134,8               | -                | 89,7                                                  | 89,7                | -                |

# Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano

u milijunima eura

|                                                                                                                                                                       | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2023. | Prema MSFI<br>2023. | Razlika<br>2023. | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2022. | Prema MSFI<br>2022. | Razlika<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine                                                                                                                                 | 134,8                                                    | 134,8               | -                | 89,7                                                     | 89,7                | -                |
| Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)                                                                                                                                  | 9,1                                                      | 9,1                 | -                | (27,1)                                                   | (27,1)              | -                |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u<br>dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. +<br>14.)                                                                            | 2,4                                                      | 2,4                 | -                | 2,4                                                      | 2,4                 | -                |
| Materijalna imovina                                                                                                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Nematerijalna imovina                                                                                                                                                 | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Aktuarski dobiti ili ( – ) gubici od<br>mirovinskih planova pod<br>pokroviteljstvom poslodavca                                                                        | -                                                        | -                   | -                | 0,2                                                      | 0,2                 | -                |
| Dugotrajna imovina i grupe za<br>otuđenje namijenjene za prodaju                                                                                                      | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Dio ostalih priznatih prihoda i<br>rashoda subjekata obračunatih<br>metodom udjela                                                                                    | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih<br>instrumenata koji se mjere po fer<br>vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu<br>dobit                                             | 2,9                                                      | 2,9                 | -                | 2,7                                                      | 2,7                 | -                |
| Dobici ili ( – ) gubici od<br>računovodstva zaštite vlasničkih<br>instrumenata koji se mjere po fer<br>vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu<br>dobit, neto            | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih<br>instrumenata koji se mjere po fer<br>vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu<br>dobit [zaštićena stavka]                          | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih<br>instrumenata koji se mjere po fer<br>vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu<br>dobit [instrument zaštite]                        | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti financijskih<br>obveza koje se mjere po fer<br>vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje<br>se mogu pripisati promjenama u<br>kreditnom riziku | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Porez na dobit koji se odnosi na<br>stavke koje neće biti reklasificirane                                                                                             | (0,5)                                                    | (0,5)               | -                | (0,5)                                                    | (0,5)               | -                |
| Stavke koje je moguće reklasificirati<br>u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)                                                                                          | 6,7                                                      | 6,7                 | -                | (29,5)                                                   | (29,5)              | -                |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno<br>poslovanje [efektivni udjel]                                                                                                      | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Zamjena strane valute                                                                                                                                                 | -                                                        | -                   | -                | (0,1)                                                    | (0,1)               | -                |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova<br>[učinkoviti dio]                                                                                                                | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi<br>koji nisu određeni]                                                                                                        | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti<br>kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                                                                             | 8,3                                                      | 8,3                 | -                | (35,7)                                                   | (35,7)              | -                |
| Dugotrajna imovina i grupe za<br>otuđenje namijenjene za prodaju                                                                                                      | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i<br>rashoda od ulaganja u društva kćeri,<br>zajedničke pothvate i pridružena<br>društva                                              | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Porez na dobit koji se odnosi na<br>stavke koje je moguće reklasificirati u<br>dobit ili ( – ) gubitak                                                                | (1,6)                                                    | (1,6)               | -                | 6,3                                                      | 6,3                 | -                |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće<br>godine (1. + 2.; 25. + 26.)                                                                                                       | 143,9                                                    | 143,9               | -                | 62,6                                                     | 62,6                | -                |
| Pripada manjinskom udjelu<br>[nekontrolirajući udjel]                                                                                                                 | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                                                                   | 143,9                                                    | 143,9               | -                | 62,6                                                     | 62,6                | -                |

## Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Računa dobiti i gubitka te Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranih sukladno Odluci HNB-a:

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Kamatni prihodi“, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

U poziciji „Kamatni prihodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni prihodi od financijske imovine koja se drži radi trgovanja, koji su u Godišnjem izvješću prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Rashodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Kamatni rashodi“, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u okviru pozicije „Ostali troškovi poslovanja“.

U poziciji „Kamatni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvješću ovi rashodi prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“, uz izuzeće kamatnih rashoda od izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, koji su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji „Kamatni prihodi“ zajedno s kamatnim prihodima po ovoj osnovi.

U poziciji „Prihodi od dividende“ sukladno Odluci prikazani su prihodi od dividende po ulaganjima u vlasničke vrijednosnice i ulaganjima u povezana društva koji su u Godišnjem izvješću prikazani na poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite su sukladno Odluci prikazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvješću prikazani u okviru pozicije „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Pozicija „Ostali prihodi iz poslovanja“ prema Godišnjem izvješću uključuje i prihode od naplate otpisanih potraživanja, prihode po osnovi zatezne kamate, prihode od dividende vlasničkih instrumenata, te uključuje i troškove prodane materijalne imovine, koji prema Odluci nisu sadržani u ovoj poziciji.

U poziciji „Ostali rashodi iz poslovanja“ sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, uključujući i troškove rezerviranja za ostale obveze, dok su u Godišnjem izvješću svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Godišnjem izvješću uključeni u poziciju „Ostali poslovni prihodi“ zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine, a troškovi rezerviranja za ostale obveze prikazani su u okviru pozicije „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“.

U poziciji „Administrativni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su operativni troškovi (bez ostalih rashoda iz poslovanja) i troškovi zaposlenika, dok su u Godišnjem izvješću troškovi zaposlenika i ostali troškovi poslovanja iskazani u odvojenim pozicijama.

Sukladno Odluci troškovi doprinosa u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita prikazani su u odvojenoj poziciji, dok su u Godišnjem izvješću uključeni u poziciju „Ostali troškovi poslovanja“.

Pozicija „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“ iskazuje se kao jedna pozicija u Godišnjem izvješću, dok su sukladno Odluci zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja“ i „Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Izvještaj o financijskom položaju - nerevidirano**

| Imovina                                                                                                       | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2023. | Prema MSFI<br>2023. | Razlika<br>2023. | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke -<br>2022. | Prema MSFI<br>2022. | Razlika<br>2022. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju</b>      | <b>272,2</b>                                             | <b>1.607,5</b>      | <b>(1.335,3)</b> | <b>1.454,1</b>                                             | <b>1.652,9</b>      | <b>(198,8)</b>   |
| Novac u blagajni                                                                                              | 187,8                                                    | 187,8               | -                | 230,8                                                      | 230,8               | -                |
| Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama                                                            | 65,3                                                     | 1.400,6             | (1.335,3)        | 1.180,7                                                    | 1.360,9             | (180,2)          |
| Ostali depoziti po viđenju                                                                                    | 19,1                                                     | 19,1                | -                | 42,6                                                       | 61,2                | (18,6)           |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>                                                        | <b>22,5</b>                                              | <b>23,5</b>         | <b>(1,0)</b>     | <b>23,5</b>                                                | <b>24,2</b>         | <b>(0,7)</b>     |
| Izvedenice                                                                                                    | 22,5                                                     | 23,5                | (1,0)            | 23,5                                                       | 24,2                | (0,7)            |
| Vlasnički instrumenti                                                                                         | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| <b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b> | <b>21,1</b>                                              | <b>21,1</b>         | <b>-</b>         | <b>19,3</b>                                                | <b>19,3</b>         | <b>-</b>         |
| Vlasnički instrumenti                                                                                         | 21,1                                                     | 21,1                | -                | 19,3                                                       | 19,3                | -                |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>                                          | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>                                  | <b>634,4</b>                                             | <b>634,4</b>        | <b>-</b>         | <b>621,3</b>                                               | <b>621,3</b>        | <b>-</b>         |
| Vlasnički instrumenti                                                                                         | 18,3                                                     | 18,3                | -                | 15,3                                                       | 15,3                | -                |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | 616,1                                                    | 616,1               | -                | 606,0                                                      | 606,0               | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>                                                            | <b>6.932,5</b>                                           | <b>5.574,3</b>      | <b>1.358,2</b>   | <b>5.382,6</b>                                             | <b>5.130,5</b>      | <b>252,1</b>     |
| Dužnički vrijednosni papiri                                                                                   | 242,3                                                    | 242,3               | -                | 111,5                                                      | 111,5               | -                |
| Kredit i predujmovi                                                                                           | 6.690,2                                                  | 5.332,0             | 1.358,2          | 5.271,1                                                    | 5.019,0             | 252,1            |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                                            | 1,0                                                      | -                   | 1,0              | 0,6                                                        | -                   | 0,6              |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika                             | -                                                        | -                   | -                | -                                                          | -                   | -                |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                            | 42,2                                                     | 42,2                | -                | 42,2                                                       | 42,2                | -                |
| <b>Materijalna imovina</b>                                                                                    | <b>77,7</b>                                              | <b>77,6</b>         | <b>0,1</b>       | <b>72,1</b>                                                | <b>76,3</b>         | <b>(4,2)</b>     |
| <b>Nematerijalna imovina</b>                                                                                  | <b>14,9</b>                                              | <b>14,9</b>         | <b>-</b>         | <b>16,1</b>                                                | <b>11,9</b>         | <b>4,2</b>       |
| <b>Porezna imovina</b>                                                                                        | <b>11,1</b>                                              | <b>11,1</b>         | <b>-</b>         | <b>13,0</b>                                                | <b>13,0</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Ostala imovina</b>                                                                                         | <b>5,0</b>                                               | <b>18,7</b>         | <b>(13,7)</b>    | <b>3,3</b>                                                 | <b>45,5</b>         | <b>(42,2)</b>    |
| <b>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>                        | <b>-</b>                                                 | <b>0,1</b>          | <b>(0,1)</b>     | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                                                         | <b>8.034,6</b>                                           | <b>8.025,4</b>      | <b>9,2</b>       | <b>7.648,1</b>                                             | <b>7.637,1</b>      | <b>11,0</b>      |

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o financijskom položaju – nerevidirano (nastavak)

| Obveze                                                                            | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2023. | Prema MSFI<br>2023. | Razlika<br>2023. | Prema<br>Odluci<br>Hrvatske<br>narodne<br>banke<br>2022. | Prema MSFI<br>2022. | Razlika<br>2022. |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>                             | <b>22,0</b>                                              | <b>31,5</b>         | <b>(9,5)</b>     | <b>23,1</b>                                              | <b>26,3</b>         | <b>(3,2)</b>     |
| Izvedenice                                                                        | 22,0                                                     | 31,5                | (9,5)            | 23,1                                                     | 26,3                | (3,2)            |
| Kratke pozicije                                                                   | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Depoziti                                                                          | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ostale financijske obveze                                                         | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>               | <b>0,1</b>                                               | <b>0,1</b>          | <b>-</b>         | <b>0,2</b>                                               | <b>-</b>            | <b>0,2</b>       |
| Depoziti                                                                          | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ostale financijske obveze                                                         | 0,1                                                      | 0,1                 | -                | 0,2                                                      | -                   | 0,2              |
| <b>Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku</b>                   | <b>6.625,7</b>                                           | <b>6.846,1</b>      | <b>(220,4)</b>   | <b>6.542,1</b>                                           | <b>6.541,7</b>      | <b>0,4</b>       |
| Depoziti                                                                          | 6.601,3                                                  | 6.846,1             | (244,8)          | 6.516,4                                                  | 6.541,7             | (25,3)           |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri                                                | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ostale financijske obveze                                                         | 24,4                                                     | -                   | 24,4             | 25,7                                                     | -                   | 25,7             |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite                                                | 9,5                                                      | -                   | 9,5              | -                                                        | -                   | -                |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Rezerviranja                                                                      | 65,2                                                     | 63,2                | 2,0              | 68,1                                                     | 66,4                | 1,7              |
| Porezne obveze                                                                    | 12,7                                                     | 10,8                | 1,9              | 19,2                                                     | 18,1                | 1,1              |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev                                         | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Ostale obveze                                                                     | 309,4                                                    | 83,7                | 225,7            | 74,3                                                     | 63,5                | 10,8             |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju     | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Ukupne obveze</b>                                                              | <b>7.044,6</b>                                           | <b>7.035,4</b>      | <b>9,2</b>       | <b>6.727,0</b>                                           | <b>6.716,0</b>      | <b>11,0</b>      |
| <b>Vlasnički instrumenti</b>                                                      |                                                          |                     |                  |                                                          |                     |                  |
| Kapital                                                                           | 539,2                                                    | 539,2               | -                | 530,1                                                    | 530,1               | -                |
| Premija na dionice                                                                | 22,7                                                     | 22,7                | -                | 22,7                                                     | 22,7                | -                |
| Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala                                 | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Druge stavke kapitala                                                             | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                                             | 0,8                                                      | 0,8                 | -                | (8,3)                                                    | (8,3)               | -                |
| Zadržana dobit                                                                    | 224,6                                                    | 359,4               | (134,8)          | 219,5                                                    | 309,2               | (89,7)           |
| Revalorizacijske rezerve                                                          | -                                                        | -                   | -                | (0,1)                                                    | (0,1)               | -                |
| Ostale rezerve                                                                    | 67,9                                                     | 67,9                | -                | 67,5                                                     | 67,5                | -                |
| ( – ) Trezorske dionice                                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                      | 134,8                                                    | -                   | 134,8            | 89,7                                                     | -                   | 89,7             |
| ( – ) Dividende tijekom poslovne godine                                           | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]                                        | -                                                        | -                   | -                | -                                                        | -                   | -                |
| <b>Ukupni kapital</b>                                                             | <b>990,0</b>                                             | <b>990,0</b>        | <b>-</b>         | <b>921,1</b>                                             | <b>921,1</b>        | <b>-</b>         |
| <b>Ukupni kapital i ukupne obveze</b>                                             | <b>8.034,6</b>                                           | <b>8.025,4</b>      | <b>9,2</b>       | <b>7.648,1</b>                                           | <b>7.637,1</b>      | <b>11,0</b>      |

## Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

### Imovina

Ostali depoziti kod HNB-a su u Godišnjem izvješću iskazani u okviru pozicije „Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke“, a zajmovi i potraživanja od banaka su iskazani na zasebnoj poziciji. U izvještaju prema Odluci ove stavke prikazane su u okviru pozicije „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“.

Sredstva u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Ostala imovina“, a derivativni financijski instrumenti koji se koriste kao instrument zaštite su prema Odluci iskazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvješću ove stavke iskazane u okviru financijske imovine koja se drži radi trgovanja.

Potraživanja po kartičnom poslovanju zajedno sa zateznim kamatama po kartičnim potraživanjima se sukladno Odluci iskazuju na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“ dok su u Godišnjem izvješću dijelom iskazana u poziciji „Ostala imovina“, a dijelom u poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Obveze po uplatnim računima kredita sukladno Odluci iskazane su na poziciji „Ostale obveze“, dok su u Godišnjem izvješću prikazane na poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Potraživanja po naknadama i zateznim kamatama po naknadama, isplaćeni predujmovi, potraživanja od kupaca i potraživanja po ostalim osnovama se sukladno Odluci iskazuju na poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ pod stavkom „Kredit i predujmovi“ dok su u Godišnjem izvješću iskazana u poziciji „Ostala imovina“.

Na poziciji „Materijalna imovina“ sukladno Odluci iskazana su ulaganja u nekretnine koja su u Godišnjem izvješću iskazana u zasebnoj poziciji, te dio materijalne imovine za koju su se stekli uvjeti za reklasifikaciju na imovinu namijenjenu prodaji, u okviru koje pozicije se ista iskazuju u Godišnjem izvješću.

### Obveze

Izvedenice koje se odnose na računovodstvo zaštite su sukladno Odluci prikazane u zasebnoj poziciji, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u okviru financijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

Depoziti na donosioca i obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije „Ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Obveze po osnovi najмова (MSFI 16) su u Godišnjem izvješću iskazane u zasebnoj poziciji, a obveze po osnovi obračunatih naknada u okviru pozicije „Ostale obveze“, dok se sukladno Odluci ove stavke iskazuju na poziciji „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“ pod „Ostale financijske obveze“.

Pozicije "Obveze prema drugim bankama", "Obveze prema komitentima" i „Ostala pozajmljena sredstva“ odvojeno su iskazane u Godišnjem izvješću, dok su sukladno Odluci iskazane u okviru pozicije "Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku", na stavci „Depoziti“.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita sukladno Odluci iskazuju se na poziciji „Rezerviranja“ dok se u Godišnjem izvješću prikazuju unutar pozicije „Ostale obveze“.

Na poziciji „Porezne obveze“ u okviru „Tekuće porezne obveze“ sukladno Odluci iskazane su obveze za porez na dodanu vrijednost i druge porezne obveze, koje su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Ostale obveze“, te potraživanja za pretporez koja su u Godišnjem izvješću iskazana na poziciji „Ostala imovina“.

### Kapital

Dobit tekuće godine je sukladno odluci prikazana u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvješću prikazana u poziciji „Zadržana dobit“.

Sljedeće dodatne razlike u Izvještaju o financijskom položaju iskazane su za 2022. godinu: **Imovina**

Na poziciji nematerijalne imovine sukladno Odluci iskazana su i ulaganja u tuđu imovinu, dok su u Godišnjem izvješću ova ulaganja prikazana na poziciji nekretnina, postrojenja i opreme u okviru materijalne imovine.

### Obveze

Obveze u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazane su na poziciji „Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku“ u okviru stavke „Ostale financijske obveze“, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u okviru financijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

2023.

| Kapital                                                        | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Manjinski udjeli                      |               |   | Ukupno |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---|--------|
|                                                                |                    |                                            |                       |                                       |                |                          |                |                       |                                                                  |                                       | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |   |        |
| Početno stanje [prije prepravljanja]                           | 530,1              | 22,7                                       | -                     | -                                     | (8,3)          | 219,5                    | (0,1)          | 67,5                  | -                                                                | 89,7                                  | -                                     | -             | - | 921,1  |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                     | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                      | -                  | -                                          | -                     | -                                     | (0,1)          | 0,1                      | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)               | 530,1              | 22,7                                       | -                     | -                                     | (8,3)          | 219,4                    | -              | 67,5                  | -                                                                | 89,7                                  | -                                     | -             | - | 921,1  |
| Izdavanje redovnih dionica                                     | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                  | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata                       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata  | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Pretvaranje potraživanja u kapital                             | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Redukcija kapitala                                             | 9,1                | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | 9,1    |
| Dividende                                                      | -                  | -                                          | -                     | -                                     | (75,0)         | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | (75,0) |
| Kupnja trezorskih dionica                                      | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                      | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital  | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Prijenosi između komponenata kapitala                          | -                  | -                                          | -                     | -                                     | 89,7           | -                        | -              | -                     | (89,7)                                                           | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja    | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | -      |
| Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala                    | -                  | -                                          | -                     | -                                     | (9,5)          | -                        | 0,4            | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | - | (9,1)  |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                        | -                  | -                                          | -                     | -                                     | 9,1            | -                        | -              | -                     | 134,8                                                            | -                                     | -                                     | -             | - | 143,9  |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)               | 539,2              | 22,7                                       | -                     | -                                     | 0,8            | 224,6                    | -              | 67,9                  | -                                                                | 134,8                                 | -                                     | -             | - | 990,0  |

Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

2022.

2022.

|                                                                | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Manjinski udjeli                      |               | Ukupno |
|----------------------------------------------------------------|---------|--------------------|--------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
|                                                                |         |                    |                                            |                       |                                       |                |                          |                |                       |                                                                  |                                       | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |        |
| Početno stanje [prije prepravljanja]                           | 530,1   | 22,7               | -                                          | -                     | 18,7                                  | 175,6          |                          | 67,5           | -                     | 83,7                                                             | -                                     | -                                     | -             | 898,3  |
| Učinci ispravaka pogrešaka                                     | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Učinci promjena računovodstvenih politika                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)               | 530,1   | 22,7               | -                                          | -                     | 18,7                                  | 175,6          |                          | 67,5           | -                     | 83,7                                                             | -                                     | -                                     | -             | 898,3  |
| Izdavanje redovnih dionica                                     | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje povlaštenih dionica                                  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata                       | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Pretvaranje potraživanja u kapital                             | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Redukcija kapitala                                             | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Dividende                                                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | (39,8)         | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | (39,8) |
| Kupnja trezorskih dionica                                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica                      | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Prijenosi između komponenata kapitala                          | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | 83,7           | -                        | -              | -                     | (83,7)                                                           | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Povećanje ili ( – ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Plaćanja temeljena na dionicama                                | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ostala povećanja ili ( – ) smanjenja kapitala                  | -       | -                  | -                                          | -                     | -                                     | -              | -                        | -              | -                     | -                                                                | -                                     | -                                     | -             | -      |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine                        | -       | -                  | -                                          | -                     | (27,0)                                | -              | (0,1)                    | -              | -                     | 89,7                                                             | -                                     | -                                     | -             | 62,6   |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)               | 530,1   | 22,7               | -                                          | -                     | (8,3)                                 | 219,5          | (0,1)                    | 67,5           | -                     | 89,7                                                             | -                                     | -                                     | -             | 921,1  |

## Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o promjenama kapitala prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Povećanje temeljnog kapitala je u izvještaju prema Odluci prikazano na poziciji „Redukcija kapitala“ dok je u Godišnjem izvješću iskazano na poziciji „Prijenosi između komponenata kapitala“.

Raspored dijela dobiti iz 2022. godine u zakonske rezerve je sukladno Odluci prikazan u okviru pozicije „Ostala povećanja ili ( – ) smanjenja kapitala“, dok je u Godišnjem izvješću isto prikazano na poziciji „Raspodjela dobiti u rezerve“.

# Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## Izvještaj o novčanim tokovima – nerevidirano

|                                                                                                                                                 | 2023.          | 2022.          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>                                                                                             |                |                |
| Dobit / (gubitak) prije oporezivanja                                                                                                            | 164,4          | 119,1          |
| Usklađenja:                                                                                                                                     |                |                |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                                                            | 7,5            | (2,9)          |
| Amortizacija                                                                                                                                    | 18,2           | 19,3           |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                               | 156,4          | 13,6           |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine                                                                                                  | (3,3)          | (0,1)          |
| Ostale nenovčane stavke                                                                                                                         | (381,4)        | (169,2)        |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                    |                |                |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                                                                                             | 180,0          | 111,9          |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama                                                                      | 24,8           | (18,3)         |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima                                                                                                         | (310,5)        | (710,3)        |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                            | (4,6)          | 127,7          |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja                                                                  | (132,8)        | 27,4           |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | -              | -              |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                          | 2,4            | 3,7            |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku                                                         | (130,8)        | (62,4)         |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | 26,0           | (29,0)         |
| Depoziti od financijskih institucija                                                                                                            | (153,1)        | 59,2           |
| Transakcijski računi ostalih komitenata                                                                                                         | (202,0)        | 961,4          |
| Štedni depoziti ostalih komitenata                                                                                                              | 150,3          | (85,6)         |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata                                                                                                             | 334,7          | (133,3)        |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje                                                                                    | 5,3            | 15,6           |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti                                                                                                           | 6,7            | (14,1)         |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti                                                                                                        | 356,4          | 180,6          |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti                                                                                                     | -              | 0,1            |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti                                                                                                          | (25,3)         | (5,1)          |
| (Plaćeni porez na dobit)                                                                                                                        | (37,2)         | (12,2)         |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                                              | <b>52,1</b>    | <b>397,1</b>   |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>                                                                                                                      |                |                |
| Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine                                                                   | (13,8)         | (15,8)         |
| Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                    | -              | -              |
| Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti                        | -              | -              |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti                                                                                                     | 1,2            | 0,6            |
| Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti                                                                                             | -              | -              |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>                                                                                              | <b>(12,6)</b>  | <b>(15,2)</b>  |
| <b>Financijske aktivnosti</b>                                                                                                                   |                |                |
| Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti                                                                      | 172,5          | 182,1          |
| Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira                                                                              | -              | -              |
| Neto povećanje/ (smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala                                                                                    | -              | -              |
| Povećanje dioničkoga kapitala                                                                                                                   | -              | -              |
| (Isplaćena dividenda)                                                                                                                           | (75,0)         | (39,8)         |
| Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti                                                                                          | -              | -              |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>                                                                                           | <b>97,5</b>    | <b>142,3</b>   |
| <b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>                                                                               | <b>137,0</b>   | <b>524,2</b>   |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>                                                                                            | <b>1.471,4</b> | <b>945,1</b>   |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente                                                                            | (0,9)          | 2,1            |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>                                                                                              | <b>1.607,5</b> | <b>1.471,4</b> |

## Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o novčanim tokovima prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedeće četiri stavke u Godišnjem izvješću: „Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine“ uključuje pozicije „(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme“ i „(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iz Godišnjeg izvješća.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ sukladno Odluci uključuje sljedeće stavke iz Godišnjeg izvješća: kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, ukidanje predračunatih troškova iz pozicije „Prihod od ukidanja obračunatih troškova“, inventurne otpise i ostale prihode i rashode poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda“, tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“, realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“.

Pozicija „Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na tri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su sukladno Odluci na poziciji „Depoziti od financijskih institucija“, dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Pozicija „Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvješću: „Ostale obveze“ i „Isplate iz rezervacija za obveze“.

Pozicija „Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na tri stavke u Godišnjem izvješću: „Kupnja materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“ i „Primici od prodaje preuzetih nekretnina“.

Pozicija „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na dvije stavke sukladno Odluci: „Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti“ i „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“.

Pozicija „Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvješću: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava“.