

**WÜSTENROT STAMBENA
ŠTEDIONICA D.D.**

Godišnje izvješće za 2023. godinu

	Stranica
Izvešće predsjednika Uprave	1
Izvešće posloводства	2
Mišljenje neovisnog revizora dioničaru Wüstenrot stambene štedionice d.d.	8
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobrenje Godišnjeg izvješća	14
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Izvještaj o financijskom položaju	16
Izvještaj o promjenama kapitala	17
Izvještaj o novčanom toku	18
Bilješke uz financijske izvještaje	19
Propisani obrasci Hrvatske narodne banke	71
Usklade između propisanih obrazaca s osnovnim financijskim izvještajima	79

Poštovani dioničari, cijenjeni klijenti i zaposlenici,

čast mi je obratiti vam se kao Predsjednik Uprave Wüstenrot stambene štedionice d.d. Zagreb. Kao vodeći pružatelj štednih i kreditnih proizvoda s fiksnim kamatnim stopama u Hrvatskoj, predani smo ispunjavanju potreba naših klijenata, s izvrsnošću i profesionalizmom.

U Wüstenrot stambenoj štedionici nastojimo biti pouzdan partner za sve svoje klijente u ispunjavanje njihovih stambenih potreba. Naša je misija pružanje pristupačnih i fleksibilnih financijskih rješenja koja zadovoljavaju pojedinačne potrebe i preferencije naših klijenata. Ponosni smo što možemo ponuditi širok spektar proizvoda i usluga, uključujući stambenu štednju, stambene kredite te osiguranje (s našim partnerima), koji su osmišljeni tako da zadovoljavaju sve potrebe naših klijenata.

Rat u Ukrajini, energetska kriza, kriza opskrbnih lanaca i dugoročna monetarna politika ECB-a imali su za posljedicu negativne učinke na makroekonomiju kako Europske unije, tako i svijeta. Glavna i najvažnija posljedica bila je snažna inflacija koja je imala znatan utjecaj na sva područja svakodnevnog života, od potrošnje do cijena nekretnina. Kako bi kontrolirala inflaciju, ECB je počela povisivati kamatne stope što posljedično ima i imat će učinak na cijenu budućih kredita.

Ovdje mi, kao stambena štedionica, vidimo svoju priliku. Osiguranjem fiksnih kamatnih stopa na kredite u kombinaciji s drugim cjenovno pristupačnim financijskim uslugama, Štedionica nudi financijsku stabilnost i zaštitu za sve naše klijente.

U tom neizvjesnom okruženju, Štedionica je ostvarila jedan od najboljih rezultata u svojoj povijesti. Dobit nakon poreza iznosila je 1,85 milijuna eura, a povrat na vlasnički kapital 8,3%. Depoziti klijenata porasli su na 256 milijuna eura, dok su stambeni krediti iznosili 243 milijuna eura.

Tijekom 2024., godine u kojoj slavimo 26. godišnjicu poslovanja, očekujemo povećani interes za naše proizvode, posebno od klijenata koji su štedjeli dugo razdoblje i koji su zaslužili pravo na redovni kredit s nižim nepromjenjivim kamatnim stopama. Nastavit ćemo osiguravati stabilnost u svim područjima našeg poslovanja, od upravljanja rizicima do održive profitabilnosti.

Zaključno, želio bih se zahvaliti našim klijentima, dioničarima i partnerima za njihovu stalnu potporu i povjerenje u Wüstenrot stambenu štedionicu, a nadalje zaposlenicima Štedionice. Skupa ćemo se i dalje zalagati za postizanje najviših standarda usluga i vrijednosti koje pružamo našim klijentima, te se radujem nastavku rada zajedno u cilju postizanja zajedničkog uspjeha.



Predsjednik Uprave

5. ožujka 2024.

Pregled poslovanja

Financijski rezultati

Dobit prije oporezivanja u 2023. godini iznosila je 2,27 milijuna eura, a neto dobit je bila 1,85 milijuna eura, što je rast od 10% u odnosu na ostvarenu neto dobit prošle godine.

Ukupni operativni prihod iznosio je 9,76 milijuna eura, što je 5% više nego prethodne godine. Jedan od glavnih razloga za to povećanje bili su veći neto prihodi od kamata za 478 tisuća eura ili 5,4% u odnosu na prošlu godinu i neto dobiti od financijske imovinom koji su porasli za 466 tisuća eura ili 105%. Društvo je u 2023. godini činilo korekcije kamatnih stopa na dane kredite i primljene depozite sukladno kretanjima na tržištu.

Troškovi osoblja povećali su se za 484 tisuće eura ili 12% u odnosu na prošlu godinu radi učinjenih korekcija plaća zbog inflacije i rezultata prodajnog osoblja, dok su drugi poslovni rashodi na približno jednakoj razini kao i prošle godine.

Društvo je u 2023. godini ostvarilo porast ukupne razine depozita od 16 milijuna eura ili 6,7% u odnosu na prošlu. Posljedica je to prilagodbe poslovnog modela Društva zahtjevima tržišta kao i promjene u kompenzacijskim planovima prodajne mreže. Porast ukupne razine depozita imao je za posljedicu porast financijske imovine Društva za 11,8 milijuna eura ili 33%. Osim toga, Društvo je u 2023. godini, unatoč otplatama kredita, ostvarilo rast kredita danih građanstvu za 4,4 milijuna eura ili 2% u odnosu na 2022. godinu.

Konačno, vlasnički kapital povećan je za 9%, što je 1,85 milijuna eura više nego u 2022. godini.

Društvo je u 2023. godini ostvarilo povrat imovine od 0,63% (2022.: 0,6%).

Plan za nadolazeće razdoblje (2024.- 2026. godinu)

Plan za razdoblje 2024. – 2026. godine temelji se na stabilnoj godišnjoj produkciji štednih ugovora koja će se kretati od 16.100 štednih ugovora u 2024. godini do planiranih 16.800 u 2026. godini te produkcija novih kredita od oko 30 do 31 milijun eura godišnje. Sukladno učinjenom planu ukupna imovina porasti će s 321 milijun eura u 2024. godini na 345 milijuna eura u 2026. godini. Ukupnu imovinu uglavnom sačinjavaju krediti građanstvu za koje je planiran iznos od 252 milijuna eura u 2024. godini do 266 milijuna eura u 2026. godini i financijska imovina koja će se kretati od 67 milijuna eura u 2024. godini do 77 milijuna eura u 2026. godini. Štedni depoziti porasti će 279 milijuna eura u 2024. godini na 300 milijuna eura u 2026. godini, što je planiran rast od 7,5% u ove tri godine.

Izvešće posloводства za 2023. godinu (nastavak)

Iznos hibridnog duga od 2,9 milijuna eura planira se u potpunosti vratiti do kraja 2025. godine. Planirani račun dobiti i gubitka ukazuje na povećanu profitabilnost. Očekuje se da će neto kamatni prihodi porasti s 8,4 milijuna eura na 9,6 milijuna eura tijekom ove tri godine, što je povećanje od 13,6%. Dobit nakon oporezivanja u 2024. godini bit će 1,9 milijuna eura, u 2025. godini 2,2 milijuna eura i naposljetku 2,7 milijuna eura u 2026. godini što je povećanje od 44% u tri godine uzete u plan. Planirani prosječni prinos na kapital iznosi 13,7%.

Glavni cilj za nadolazeće godine bit će održavanje regulatornih zahtjeva, opće stabilnosti i profitabilnosti.

Kodeks korporativnog upravljanja i plaćanja javnom sektoru

Sukladno Zakonu o računovodstvu, člancima 22. i 27., Društvo nema obvezu ispunjavanja zahtjeva koji se odnose na Kodeks korporativnog upravljanja i plaćanja javnom sektoru.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Nije primjenjivo.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Društvo nema vlastite dionice.

Podaci o podružnicama

Društvo nema podružnice.

Upravljanje rizicima

Svrha i cilj funkcije kontrole rizika je osiguravanje poslovanja Društva u dijelu koji se odnosi na upravljanje rizicima, a u skladu s relevantnim pozitivnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima koji definiraju upravljanje rizicima.

Funkcija kontrole rizika predstavlja pravila, procese, postupke, sustave i resurse za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanju rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Upravljanje rizicima je instrument zaštite vrijednosti Društva i njezine zarade.

Osnovni cilj upravljanja rizicima je održavanje razine kapitala koja je dostatna za apsorpciju gubitaka koji mogu potencijalno nastati kao posljedica izlaganja rizicima u poslovanju (održavanje sposobnosti podnošenja rizika).

Krovni dokument Društva kojim se definira Funkcija kontrole rizika je Politika upravljanja rizicima. Društvo je uspostavilo stalnu i djelotvornu funkciju kontrole rizika koja je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

Osnovno je polazište Društva da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontroliraju. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika, koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima, dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima u kojemu ključnu ulogu ima i odjel Pozadinskih poslova (Riznice i Kredita). Odjel Upravljanja rizicima direktno je podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela.

Najvažniji zadaci funkcije kontrole rizika su slijedeći:

- analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima jest ili kojima bi moglo biti izloženo Društvo u svom poslovanju,
- praćenje svih značajnijih rizika kojima je Društvo izloženo,
- provođenje testiranja otpornosti na stres,
- provjera primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima Društvo može biti izloženo,
- ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
- ocjena adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima,
- analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internoga kapitala Društva,
- potvrda strategija i procedura zahtijevanih u izradi interne adekvatnosti kapitala
- analiziranje rizika prisutnih kod novih proizvoda,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima.

Upravljanje rizicima se osobito fokusira na upravljanje slijedećim rizicima:

- **Kreditni rizik:**

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. Poslovne aktivnosti Društva uključuju odobravanje stambenih kredita klijentima, plasmane državi i visoko kvalitetne plasmane kreditnim institucijama. Od svih rizika, kreditni rizik nosi najveći kapitalni zahtjev i zbog toga se osobito prati i analizira.

- **Tržišni rizik:**

Tržišni rizik proizlazi iz promjena u tržišnim cijenama, kao što su promjene kamatnih stopa, cijena vrijednosnih papira, tečajnih razlika koji mogu utjecati na prihod Društva ili vrijednost ulaganja Društva u financijske instrumente. Društvo upravlja i kontrolira izloženost tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara s ciljem osiguravanja stabilnosti Društva uz istodobno ostvarivanje zadovoljavajućeg prinosa.

Najvažnije kategorije Tržišnog rizika u Društvu su:

o **Kamatni rizik:**

Kamatni rizik u knjizi Banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa. Kamatni rizik se može reflektirati kroz knjigu banke i knjigu trgovanja. Društvo je uspostavilo učinkovit i adekvatan sustav Politika koje osiguravaju da se svim rizicima koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa adekvatno upravlja.

o **Tečajni rizik**

Tečajni rizik je rizik koji proizlazi iz moguće promjene tečaja. Društvo dnevno prati i upravlja imovinom i obvezama u valuti s ciljem održavanja adekvatne strukture i sprečavanja potencijalnih gubitaka. Od 1.1.2023. tečajni rizik u društvu je u potpunosti eliminiran s uvođenjem eura kao službene valute plaćanja i izvještavanja u Republici Hrvatskoj.

- **Operativni rizik:**

Operativni rizik je rizik od gubitaka koji su rezultat neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, pogrešaka u upravljanju i sustavu ili rezultat vanjskih čimbenika. Društvo upravlja, prati i mjeri operativni rizik sukladno Politici društva koja uključuje opis procedura, pravila i izvještaja koji su potrebni za minimiziranje potencijalnog gubitka.

- **Rizik likvidnosti:**

Rizik likvidnosti proizlazi iz nemogućnosti Društva da financira i podmiruje svoje obveze. Navedeno uključuje i rizik nemogućnosti da Društvo prikupi sredstva i podmiri obvezu prilikom dospijeca i rizik nemogućnosti da Društvo unovči imovinu po prihvatljivoj cijeni u odgovarajućem vremenu. Društvo kontinuirano održava zadovoljavajući nivo lako utržive imovine kako bi u svakom trenutku mogla zadovoljiti sve poslovne aktivnosti bez ugrožavanja profitabilnosti.

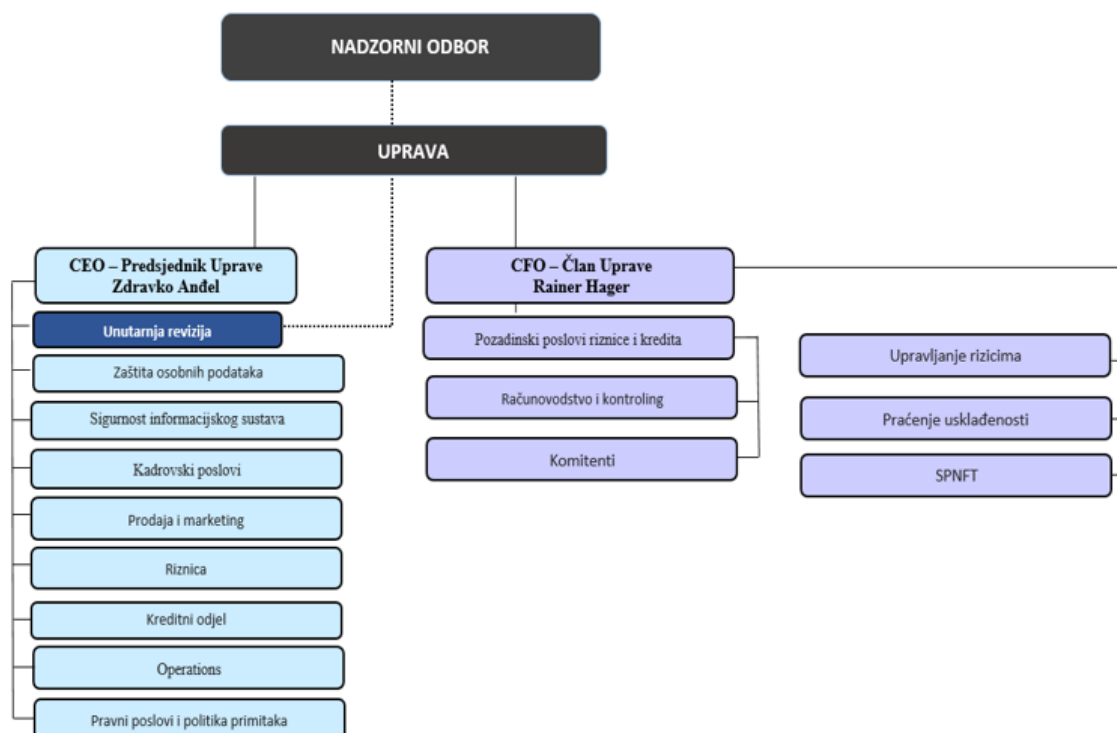
Detalniji prikaz vezan za Upravljanje rizicima vidljiv je u financijskom izvještaju u bilješci 28. Upravljanje rizicima.

Uprava i korporativno upravljanje

Wüstenrot stambena štedionica d.d. Zagreb, Heinzelova 33a („Društvo“) je osnovana 1998. godine kao dioničko društvo. Glavne aktivnosti Društva, a na temelju odobrenja za rad dobivenog od Hrvatske narodne banke i u skladu sa Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, su prikupljanje štednih depozita, prikupljanje državnih poticajnih sredstava i odobravanje stambenih kredita.

Vlasnik Društva je Bausparkasse Wüstenrot AG iz Salzburga, Austrija, dok je krajnje matično društvo Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg, Austria.

Organizacijska struktura Društva je prikazano u slijedećem organigramu:



Glavna skupština

Putem Glavne skupštine dioničari Društva ostvaruju svoja prava. Skupština odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Društva, a osobito:

- donosi Statut i izmjene Statuta Društva,
- odlučuje o godišnjim financijskim izvješćima i upotrebi dobiti,
- odlučuje o povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Društva,
- bira i razrješuje članove Nadzornog odbora Društva i utvrđuje nagradu za njihov rad,
- daje razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Društva,
- imenuje revizora Društva,
- imenuje članove drugih organa koje osnuje,
- odlučuje o statusnim promjenama i prestanku rada Društva,
- obavlja i druge poslove suglasno zakonu i Statutu.

Prema članku 8. Statuta Društva, predsjednik Nadzornog odbora ujedno predsjedava Glavnom Skupštinom Društva.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire rad Uprave Društva i odlučuje o broju njezinih članova. Nadzorni odbor se sastaje ovisno o potrebi, najmanje jednom kvartalno. Uprava, unutarnja revizija i funkcija praćenja usklađenosti izvještavaju članove Nadzornog odbora o aktivnostima u Štedionici.

Tijekom 2022. i 2023. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Susanne Riess - Hahn	Predsjednica
Andreas Senjak	Zamjenik Predsjednika
Emanuel Kovačić	Član
Markus Springl	Član (od 22.05.2022.)
Rainer Hager	Član (od 25.05.2022. do 30.09.2022.)
Gregor Hofstätter-Pobst	Član (od 20.02.2023.)

Uprava

Uprava Društva ima dva člana i dva prokurista. Uprava vodi poslove Društva i upravlja imovinom Društva.

Uprava Društva se sastaje ovisno o potrebama te određuje operativne politike Društva.

Tijekom 2022. i 2023. godine članovi Uprave bili su:

Zdravko Anđel	Predsjednik Uprave
Rainer Hager	Član Uprave (od 01.10.2022.)
Ivan Ostojić	Član Uprave (do 01.07.2022.)
Zdenko Rudman	Prokurist
Zvonimir Barać	Prokurist (do 30.06.2023.)
Margareta Maričić Mišić	Prokurist (od 17.10.2023.)

Izješće neovisnog revizora

Dioničaru društva Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Izješće o reviziji financijskih izvješćaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvješćaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva Wüstenrot stambena štedionica d.d. („Društvo”) na dan 31. prosinca 2023. godine i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvom regulativom banaka u Republici Hrvatskoj.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvješćajem Revizijskom odboru od 6. ožujka 2024. godine.

Što smo revidirali

Financijski izvješćaji Društva obuhvaćaju:

- izvješćaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2023.;
- izvješćaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023.;
- izvješćaj o promjenama kapitala za godinu završenu 31. prosinca 2023.;
- izvješćaj o novčanim tokovima za godinu završenu 31. prosinca 2023; i
- bilješke uz financijske izvješćaje, koje sadrže značajne informacije o računovodstvenim politikama i ostale objašnjavajuće informacije.

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 o Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvješćaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da su nerevizijske usluge koje smo pružili Društvu u skladu s primjenjivim zakonskim propisima u Republici Hrvatskoj te da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	223 tisuće eura, što predstavlja 1% neto imovine Društva.
Ključna revizijska pitanja	Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i u svim našim revizijama, također smo obavili postupke povezane sa zaobilaženjem internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik značajne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima kao cjelini, uzimajući u obzir strukturu Društva, računovodstvene procese i kontrole te djelatnost u kojoj Društvo posluje.

Značajnost

Na opseg naše revizije utjecala je naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjeline, kako je prikazano u tablici u nastavku. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ako postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjeline.

Značajnost za financijske izvještaje kao cjeline	223 tisuće eura
Kako smo je utvrdili	1% neto imovine Društva
Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo	Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo s obzirom da je to mjerilo koje se posebno prati, te je snažan fokus na regulatornoj usklađenosti koja se mjeri adekvatnošću kapitala (neto imovina).

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata Na dan 31. prosinca 2023. godine, Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 1.584 tisuća eura. Slijedeće bilješke financijskih izvještaja opisuju informacije koje se odnose na kredite i potraživanja od komitenata, te njihovo umanjenje vrijednosti: bilješka 17 Zajmovi i potraživanja od komitenata, bilješka 18 Kreditno umanjenje vrijednosti imovine po amortiziranom trošku, bilješka 2 Značajne informacije o računovodstvenim politikama, bilješka 3 Ključne računovodstvene procjene i prosudbe i bilješka 28 Upravljanje rizicima. Kreditna umanjena vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubicima zajmova i potraživanja od komitenata na datum izvještavanja. Iznos kreditnih umanjena vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 1 financijskih izvještaja. Društvo primjenjuje model kreditnih umanjena vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja. Za zajmove i potraživanja od komitenata klasificiranih u razinu 1 i 2, Društvo primjenjuje izračun očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom banaka u Republici Hrvatskoj. Za zajmove i potraživanja u razini 3, kreditno umanjenje vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja neto sadašnju vrijednost budućih očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadive iznose od sredstava osiguranja, diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj i onda prilagođeno sukladno danima kašnjenja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom banaka u Republici Hrvatskoj. Usmjerili smo pozornost na ovo područje zbog značajnosti tih stavaka u financijskim izvještajima Društva i zbog činjenice uključenosti procjena u primjeni izračuna očekivanih kreditnih gubitaka definiranim zakonskom računovodstvenom regulativom banaka u Republici Hrvatskoj.	Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući i primjerenost klasifikacije zajmova i potraživanja, te izračuna dana kašnjenja. Odabrali smo uzorak zajmova komitenata s fokusom na izloženosti mogućeg najvećeg utjecaja na financijske izvještaje s obzirom na njihovu veličinu i/ili profil rizičnosti, kao što su to restrukturirane izloženosti i neprihodujuće izloženosti za koje smo provjerili metodologiju vrednovanja i primjerenost razina i za koje smo preračunali umanjenje vrijednosti. Za portfelj razine 1 i razine 2 provjerili smo metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i politike za priznato umanjenje vrijednosti, dok smo za razinu 3 pregledali popratnu dokumentaciju i prodiskutirali nalaze sa odgovornim zaposlenicima u Društvu. Za umanjene izloženosti na pojedinačnoj osnovi, razmotrili smo ključne pretpostavke korištene u procjeni scenarija nadoknadivosti, kao što su to pretpostavke budućih novčanih tokova te nadoknadive vrijednosti sredstava osiguranja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskom računovodstvenom regulativom banaka u Republici Hrvatskoj. Nadalje, preispitali smo jesu li ključne pretpostavke korištene u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka ispravno unesene u modele i provjerili smo na uzorku ispravnost svrstavanja izloženosti po razinama u skladu s značajnim politikama kako bi zaključili primjerenost umanjena vrijednosti.

Izveštavanje o ostalim informacijama

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati gore navedene ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru je li Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- informacije u Izvešću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima; te
- Izvešće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvešću posloводства dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenski neograničenom poslovanju, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izveštavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, uslijed prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bismo osigurali osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost primijenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena koje donosi uprava i s njima povezanih objava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu dovesti do prekida vremenski neograničenog poslovanja Društva.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima se temelje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, o planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije te važnim revizijskim nalazima, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor 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 u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Društva 23. ožujka 2020. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 23. ožujka 2023. što predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 4 godine.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22), (dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Društva je izradila obrasce sukladno zahtjevima Hrvatske Narodne Banke za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. godine pod naslovima „Izveštaj o financijskom položaju (bilanca)“ i „Vanbilanca“ na dan 31. prosinca 2023., „Račun dobiti i gubitka“, „Ostala sveobuhvatna dobit“, „Izveštaj o promjenama kapitala“ te „Izveštaj o novčanom toku“ za godinu tada završenu („obrasci“), zajedno s informacijom o uskladi obrazaca s financijskim izvještajima Društva. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Društva, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih revidiranih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te su prilagođene sukladno Odluci.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzlova 70, Zagreb
21. ožujka 2024.

Siniša Dušić

Siniša Dušić
Član Uprave i ovlašteni revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Heinzlova 70

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobrenje Godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena i pripremu financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovati neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvješća, koje uključuje i godišnje financijske izvještaje, Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvrat.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća posloводства, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke od svibnja 2018. godine ("Narodne novine", br. 42/2018., 122/2020., 119/2021. i 108/2022.).

Financijski izvještaji u nastavku, Izvješće posloводства, Izvješće predsjednika Uprave, kao i dodatne informacije za Hrvatsku narodnu banku koje nisu sastavni dio financijskih izvještaja, odobreni su od strane Uprave 5. ožujka 2024. za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Potpisali u ime Uprave:



Zdravko Anđel

Predsjednik Uprave



Rainer Hager

Član Uprave

Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Heinzelova 33A

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

Zagreb, 5. ožujka 2024. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Bilješke	2023.	2022.
Prihod od kamata računat metodom efektivne kamatne stope	4	11.794	11.423
Rashod od kamata	5	(2.472)	(2.579)
Neto marža od kamata i ostalih sličnih prihoda		9.322	8.844
Kreditno umanjeno vrijednosti imovine po amortiziranom trošku	18	194	(49)
Neto marža od kamata i ostalih sličnih prihoda nakon kreditnih umanjeno		9.516	8.795
Prihod od naknada i provizija	6	961	1.337
Rashod od naknada i provizija	7	(1.197)	(953)
Dobici umanjeno za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	21	(445)
Preračun tečajnih razlika dobiti umanjeno za gubitke	8	-	(14)
Ostali operativni prihodi	9	652	550
Troškovi osoblja	10	(4.366)	(3.882)
Troškovi osiguranja štednih uloga	11	(206)	(376)
Ostali operativni troškovi	12	(3.108)	(2.913)
Dobit prije poreza		2.273	2.099
Porez na dobit	13	(420)	(420)
Neto dobit za godinu		1.853	1.679
Ostala sveobuhvatna dobit		1.853	1.679

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

Izveštaj o financijskom položaju

Za godinu koja završava 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Bilješke	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	14	3.821	2.539
Plasmani bankama		1	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	2.624	6.487
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	16	45.008	29.311
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	242.936	238.579
Nekretnine i oprema	19	711	966
Nematerijalna imovina	20	645	687
Odgođena porezna imovina	13	205	214
Ostala imovina		138	162
Ukupno imovina		296.089	278.946
Obveze			
Depoziti komitenata	21	256.113	240.124
Primljeni krediti	22	12.548	12.548
Subordinirani dug	23	2.900	2.900
Rezervacije za obveze i troškove	24	107	355
Tekuće porezne obveze		11	118
Ostale obveze	25	2.084	2.428
Ukupno obveze		273.763	258.473
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	26	9.675	9.675
Zakonske rezerve	26	484	456
Zadržana dobit		12.167	10.342
Ukupno kapital i rezerve		22.326	20.473
Ukupno obveze, kapital i rezerve		296.089	278.946

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

Izveštaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u eura)

	Dionički kapital	Zakonske Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	9.675	376	8.743	18.794
Dobit za godinu	-	-	1.679	1.679
Prijenos dijela dobiti tekuće godine u zakonske rezerve	-	80	(80)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	80	1.599	1.679
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	9.675	456	10.342	20.473
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	9.675	456	10.342	20.473
Dobit za godinu	-	-	1.853	1.853
Prijenos dobiti tekuće godine u zakonske rezerve	-	28	(28)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	28	1.825	1.853
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	9.675	484	12.167	22.326

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

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

	Bilješke	2023.	2022.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Dobit prije poreza		2.273	2.099
<i>Usklade:</i>			
Amortizacija	19,20	480	461
Neto (dobici) / gubici od kreditnog umanjenja vrijednosti imovine po amortiziranom trošku	18	(194)	49
Neto gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	21	445
Neto gubici od tečajnih razlika	8	-	14
Neto (dobici) od otpuštanja rezerviranja za troškove	9,12	(248)	(25)
Neto kamatni prihod	4,5	(9.322)	(8.844)
		(6.990)	(5.801)
<i>Promjene u:</i>			
(Povećanje) zajmova i potraživanja od komitenata		(4.164)	(14.356)
Smanjenje / (povećanje) ostale imovine		29	(20)
Povećanje depozita komitenata		15.989	5.296
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(129)	524
		4.735	(14.357)
Naplaćene kamate		9.774	8.130
Plaćene kamate		(416)	(316)
Plaćeni porez na dobit		(516)	(588)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		13.577	(7.131)
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti:			
Primici od prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		1.704	6.963
Primici od prodaje/dospjeća vrijednosnih papira po amortiziranom trošku		1.564	-
Izdaci za nabavu vrijednosnih papira po amortiziranom trošku		(15.178)	(4.031)
Nabava materijalne imovine		(76)	(104)
Nabava nematerijalne imovine	20	(85)	(492)
Neto novac iz investicijskih aktivnosti		(12.071)	2.336
Novčani tok iz financijskih aktivnosti:			
Otplata od izdavanja subordiniranog duga		-	(588)
Otplata obveze za najam		(223)	(213)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(223)	(801)
Utjecaj očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		(1)	17
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.282	(5.579)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		2.539	8.118
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	14	3.821	2.539

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA I OSNOVE PRIPREME FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

1.1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb, Heinzelova 33a ("Društvo" ili „Štedionica“) je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj.

Društvu je u rujnu 1998. godine od Hrvatske narodne banke izdano odobrenje za rad. Osnovna djelatnost Društva je prikupljanje depozita građana sa svrhom stambene štednje i odobravanje stambenih kredita.

Društvo je u 100%-tnom vlasništvu tvrtke Bausparkasse Wüstenrot AG, a krajnje matično društvo je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg.

Poslovodstvo i korporativno upravljanje

Uprava

Zdravko Anđel	Predsjednik Uprave
Rainer Hager	Član Uprave (od 01.10.2022.)
Ivan Ostojić	Član Uprave (do 01.07.2022.)
Zdenko Rudman	Prokurist
Zvonimir Barać	Prokurist (do 30.06.2023.)
Margareta Maričić Mišić	Prokurist (od 17.10.2023.)

Nadzorni odbor i Revizorski odbor

Susanne Riess - Hahn	Predsjednica
Andreas Senjak	Zamjenik Predsjednika
Emanuel Kovačić	Član
Markus Springl	Član (od 22.05.2022.)
Rainer Hager	Član (od 25.05.2022. do 30.09.2022.)
Gregor Hofstätter-Pobst	Član (od 20.02.2023.)

Glavna Skupština

Nenad Pešut	Predsjednik
-------------	-------------

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA I OSNOVE PRIPREME FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

1.2. OSNOVE SASTAVLJANJA

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom banaka u Republici Hrvatskoj. U Republici Hrvatskoj, poslovanje banaka definirano je Zakonom o kreditnim institucijama.

Zakonska računovodstvena regulativa banaka u Republici Hrvatskoj temeljeni su na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji („MSFI“) kako je propisano Zakonom o računovodstvu i u skladu s HNB-ovim propisima za banke, uz dodatak HNB-ovih zahtjeva kao što su: (1) priznavanje kamatnog prihoda na vanbilančne stavke individualno značajnih plasmana koji nisu u potpunosti umanjeni i nalaze se u razini 3, a zadovoljavaju kriterij dana kašnjenja; (2) HNB propisuje minimalan iznos očekivanih kreditnih gubitaka za prethodno ispravljene izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj osnovi, što može dovesti do različitog iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su trebali biti priznati da su se primjenjivali zahtjevi MSFI-a, te (3) HNB propisuje minimalan iznos rezervacija za sudske sporove koji se vode protiv Banke u iznosu od 1% ukupne vrijednosti sudskog spora u slučajevima kada je ukupna vrijednost sudskog spora iznad 0,1% Bančine aktive u odnosu na revidirane financijske izvještaje prethodnog razdoblja.

Ključne računovodstvene politike u sastavljanju ovih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. U slučajevima kada je određena računovodstvena politika usklađena s zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, Banke se mogu pozvati na standarde prilikom sastavljanja računovodstvenih politika. Ukoliko nije drukčije navedeno, ove poveznice na standarde izdane su od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) koji su priznati u Europskoj Uniji („EU“) i važeći na 31. prosinca 2023. godine.

Ova financijska izvješća odobrena su za izdavanje od strane Uprave 5. ožujka 2024. na odobrenje Nadzornom odboru.

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA I OSNOVE PRIPREME FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

Osnove mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u eurima, što je valuta primarne gospodarske okoline u kojoj subjekt djeluje („funkcionalna valuta”) i prezentacijska valuta te su zaokruženi na najbližu tisuću.

Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj

Na dan 1. siječnja 2023. godine euro, umjesto dotadašnje kune, postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja se primjenjuje prospektivno od navedenog datuma. Sve stavke imovine, obveza i kapitala na dan 1. siječnja 2023. godine konvertirane su iz HRK u EUR koristeći fiksni tečaj konverzije od 7,53450 HRK za 1 EUR određen od strane Vlade Republike Hrvatske. Kao konverzijski tečaj bilance na dan 31. prosinca 2022. godine korišten je fiksni tečaj konverzije koji je iznosio 7,53450 kuna za jedan euro. Kao konverzijski tečaj računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. korišten je također fiksni tečaj konverzije koji je iznosio 7,53450 kuna za jedan euro.

Korištenje procjena i prosudbi

U pripremanju financijskih izvještaja Uprava je donijela prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i objavljenih iznosa imovine i obveza, potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja kao i prihoda i rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe Uprave u svezi s primjenom odgovarajućih standarda, koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene prikazane su u *Bilješci 3*.

1. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA

1.1. Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2023. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine). MRS 1 je izmijenjen na način da od društava zahtijeva objavljivanje značajnih informacija o računovodstvenim politikama, a ne značajne računovodstvene politike. U dodatku se navodi definicija značajnih informacija o računovodstvenim politikama. Dodatak također pojašnjava da se informacije o računovodstvenim politikama smatraju značajnima ako bez njih korisnici financijskih izvještaja ne bi mogli razumjeti druge značajne informacije u financijskim izvještajima. Dodatak daje ilustrativne primjere informacije o računovodstvenim politikama koje će se vjerojatno smatrati značajnima za financijske izvještaje subjekta. Nadalje, dodatak MRS-u 1 pojašnjava da se nematerijalni podaci o računovodstvenim politikama ne trebaju objavljivati. Međutim, ako se objave, ne smiju prikrivati značajne informacije o računovodstvenim politikama. Kako bi se podržao ovaj dodatak, MSFI-jeva Izjava o praksama 2, 'Prosudbe o značajnosti' također je izmijenjena kako bi pojasnila na koji način primijeniti koncept značajnosti na objave računovodstvenih politika. Društvo je prilagodilo svoje računovodstvene politike potrebama ove izmjene.
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine). Dodaci MRS-u 12 utvrđuju kako se iskazuju odgođeni porezi na transakcije poput najмова i obveza vraćanja u prvobitno stanje. U određenim okolnostima, subjekti su izuzeti od priznavanja odgođenog poreza kada imovinu ili obveze priznaju prvi put. Prije je postojala određena neizvjesnost oko toga primjenjuje li se izuzeće na transakcije poput najмова i obveza vraćanja u prvobitno stanje, odnosno na transakcije kod kojih se priznaju i imovina i obveze. Dodaci pojašnjavaju da se izuzeće ne primjenjuje i da su subjekti dužni priznati odgođeni porez na takve transakcije. Dodacima se od društava zahtijeva da priznaju odgođeni porez na transakcije na temelju kojih, pri početnom priznavanju, nastaju jednaki iznosi oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Društvo je iskazalo odgođene poreze na najmove.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.1. Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2023. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo (nastavak):

- Dodaci MRS-u 12 Porez na dobit: Međunarodna porezna reforma – Model pravila vezanih za Stup 2 (objavljeni 23. svibnja 2023. godine)

2.2. Novi računovodstveni standardi i tumačenja

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (izvorno objavljeni 23. siječnja 2020. i naknadno izmijenjeni 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- Dodaci MRS-u 7 Izvještaj o novčanom tokovima i MSFI-ju 7 Financijski instrumenti: Objave: Financijski aranžmani dobavljača (objavljeni 25. svibnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 21 Nedostatak zamjenjivosti (objavljeni 15. kolovoza 2023. godine).
- MSFI 14, Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena (objavljen 30. siječnja 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine).
- Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB).

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Pri kalkulaciji efektivne kamatne stope Društvo koristi ugovornu kamatnu stopu i sve direktne naknade i inkrementalne troškove te ostale premije ili diskonte. Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili obveze izračunava se u trenutku početnog priznavanja financijske imovine ili obveze. Pri izračunavanju prihoda i rashoda od kamata, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (ako imovina nije kreditno umanjena) odnosno na amortizirani trošak obveze. Za imovinu klasificiranu kao kreditno umanjenu, prihod od kamata priznaje se kada je naplaćen.

Suspendirana kamata predstavlja obračunatu nenaplaćenu kamatu na imovinu koja je klasificirana kao kreditno umanjena. Nakon reklasifikacije Društvo ispravlja cjelokupni iznos obračunatih nenaplaćenih kamata u računu dobiti i gubitka i prestaje obračunavati novu nenaplaćenu kamatu u izvještaju o financijskom položaju te novo obračunatu kamatu po kreditno umanjenim plasmanima vodi vanbilančno do trenutka naplate od dužnika.

Naknade i provizije koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu i financijske obveze uključuju se u prihod odnosno rashod od kamata.

Prihode od naknada i provizija većinom čine naknade Društva za ugovaranje ili vođenje računa stambene štednje. Rashodi od naknada i provizija odnose se najvećim dijelom na naknade vanjskim suradnicima za ugovaranje stambene štednje te naknade po osnovi platnog prometa. Gdje je to prikladno, naknade se priznaju u računu dobiti i gubitka na obračunskoj osnovi u razdoblju kada su nastale, tijekom razdoblja trajanja važećeg ugovora. Ostale naknade, koje se zarađuju ili plaćaju po obavljanju usluge, priznaju se u računu dobiti i gubitka po nastanku.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.4. FINANCIJSKI INSTRUMENTI

Financijski instrumenti odnose se na ulaganje u:

- dužničke vrijednosne papire, plasmane bankama te zajmove i potraživanja komitenata koji se nalaze unutar poslovnog modela držanje radi naplate, a mjere se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope
- dužničke vrijednosne papire koji se nalaze unutar poslovnog modela ostalo, a mjere se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Otplata glavnice i kamate - Solely Payments of Principal and Interest Test

Za procjenu imovine svrstane u poslovni model držanje radi naplate i poslovni model držanje radi naplate i prodaje provjera se jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo otplata glavnice i kamate (eng. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI), Društvo razmatra ugovorne uvjete instrumenta. Društvo razmatra sljedeće ugovorne uvjete kako bi utvrdilo da li ugovoreni novčani tokovi zadovoljavaju SPPI test:

- Uvjete plaćanja i produljenja;
- Značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca.

Identificiranje i mjerenje umanjenja vrijednosti financijske imovine

Model očekivanih kreditnih gubitaka (eng. ECL – expected credit loss) primjenjuje se na financijsku imovinu, uključujući zajmove i potraživanja prema komitentima, plasmane bankama i dužničke vrijednosne papire mjerene po amortiziranom trošku.

Model očekivanih kreditnih gubitaka sadrži tri stupnja: stage 1 – dvanaestomjesečni ECL za prihodujuću financijsku imovinu, stage 2 – cjeloživotni ECL za financijsku imovinu sa značajnim povećanjem kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja i stage 3 – cjeloživotni ECL za financijsku imovinu koja je kreditno umanjene vrijednosti. ECL je razlika između svih ugovornih novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti, diskontirano originalnom efektivnom kamatnom stopom. Ako se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika, umanjenje se mjeri kao cjeloživotni ECL. Inače, umanjenje se mjeri kao dvanaestomjesečni ECL koji predstavlja dio cjeloživotnog ECL-a koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrument u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Ukoliko dođe to povećanja kreditne kvalitete u narednom razdoblju te povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja nije više značajno, umanjenje se ponovno računa kao dvanaestomjesečni ECL.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.4. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Značajno povećanje kreditnog rizika

Društvo smatra da je kod financijskog instrumenta došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika ukoliko je zadovoljeno jedan ili više kvantitativnih ili kvalitativnih kriterija:

- Izloženost stanovništvu (stambeni krediti): dani kašnjenja > 30 dana i manji od 91 dan.
- Izloženost središnjoj državi (Republika Hrvatska) i bankama: kvalitativni i kvantitativni kriteriji.
- Ostale izloženosti (nematerijalne): dani kašnjenja > 30 dana i manji od 91 dan.

Izloženosti se smatraju umanjenima te prelaze u stage 3 kada je kašnjenje preko 90 dana iznad interno propisanog praga materijalnosti ili kad postoje objektivni pokazatelji da je došlo do pogoršanja kreditne kvalitete te da Društvo više nema razumnu sigurnost da će naplata punog iznosa glavnice i kamate biti pravovremena.

Kriteriji koji ukazuju na povećanje kreditnog rizika za izloženosti prema državi:

- 1) Pad rejtinga za više od 2 kategorije na rejting skali,
- 2) Rejting na koji je pao je u non-investment grade (ili je već u non-investment grade pa pada).
- 3) CDS za državu je preko 500

Pri tome moraju istodobno biti zadovoljeni svi uvjeti 1-3, a konačna odluka radi li se o povećanju kreditnog rizika države donosi se na ALCO odboru. Staging se određuje na razini svake pojedine obveznice ovisno kad je kupljena.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Očekivani kreditni gubici mjere se kao ponderirana sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova koji se očekuju tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta te uzimaju u obzir podatke iz povijesnih događaja, trenutnih uvjeta i prognoza budućih događaja te ekonomskih uvjeta koji utječu na procjenu kreditnog rizika Društva. Očekivani vijek je najduže ugovorno razdoblje u kojem je Društvo izloženo kreditnom riziku, uključujući opcije produljenja koje dužnik ima pravo iskoristiti.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.4. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Modifikacija financijske imovine i obveza

U slučajevima gdje dužnik ima financijske poteškoće, Društvo može odobriti određene modifikacije ugovornih uvjeta zajma. Modifikacije mogu uključivati odgodu plaćanja, produljenje razdoblja amortizacije, smanjenje stope, restrukturiranje te druge modifikacije kako bi se minimizirali gubici te izbjegla ovrha. Društvo ima propisane politike kako bi odredilo prikladno strategiju djelovanja na osnovi individualnog dužnika. Ukoliko Društvo spozna da modifikacija rezultira istekom novčanih tokova, izvorna financijska imovina se prestaje priznavati te se priznaje nova financijska imovina priznata prema novim ugovornim uvjetima. Značajno povećanje kreditnog rizika procjenjuje se prema riziku statusa neispunjavanja obveza na datum modifikacije.

Ako Društvo odredi da modifikacija ne rezultira prestankom priznavanja, značajno povećanje kreditnog rizika određuje se na osnovi rizika vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza prema inicijalnom priznavanju izvorne imovine. Očekivani novčani tokovi iz modificiranih ugovornih uvjeta se uzimaju u obzir pri izračunu ECL-a za modificiranu imovinu. Zajmovi koji su bili modificirani dok su imali cjeloživotni ECL, mogu se vratiti na dvanaestomjesečni ECL nakon što su određeno vrijeme prihodujući te je došlo do poboljšanja u financijskim uvjetima dužnika. Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kad su njeni uvjeti modificirani, a novčani tokovi tako modificirane obveze su značajno drugačiji. U ovom slučaju, nova financijska obveza temeljena na modificiranim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestala priznavati i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje nefinancijsku imovinu koja je prenesena, ako postoji, kao i preuzetu obvezu, uključujući i novu modificiranu financijsku obvezu. Ako modifikacija financijske obveze ne zahtjeva prestanak priznavanja, tada se amortizirani trošak obveze preračunava diskontiranjem modificiranih novčanih tokova korištenjem izvorne efektivne kamatne stope, a rezultirajući dobitak ili gubitak priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Otpisi

Zajmovi i dužnički vrijednosni papiri se otpisuju (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja za povrat financijske imovine u njoj cijelosti ili djelomično. Ovo je slučaj kada Društvo procijeni da dužnik nema imovinu ili izvor prihoda koji bi mi mogao generirati dovoljne novčane tokove kako bi otplatio dugovanja. Procjena naplativosti se provodi na individualnoj razini.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.5. SPECIFIČNI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Novac i novčana sredstva

Novac i novčana sredstva obuhvaćaju žiro račune kod banaka, nalaze se u poslovnom modelu držanje radi naplate i mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno za očekivane kreditne gubitke.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja od komitenata obuhvaćaju dane zajmove fizičkim osobama, nalaze se u poslovnom modelu držanje radi naplate i mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno za očekivane kreditne gubitke.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice odnose se na obveznice Republike Hrvatske koje se jednim dijelom drže u poslovnom modelu držanje radi naplate i mjere po amortiziranom trošku, umanjeno za očekivane kreditne gubitke a drugim dijelom u poslovnom modelu ostalo te se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Preuzete kreditne obveze

Preuzete kreditne obveze su ugovorene obveze Društva za odobravanje kredita po prethodno ugovorenim uvjetima.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.6. MATERIJALNA IMOVINA

Materijalna imovina uključuje opremu, automobile, namještaj i inventar, te računala. Materijalna imovina je iskazana po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom. Procijenjeni korisni vijek upotrebe naveden je u nastavku (u godinama):

Namještaj i inventar	5-10
Motorna vozila	4
Računala	5
Ostala oprema	5-10

U sklopu materijalne imovine uključeno je i pravo korištenja imovine.

2.7. PRAVO KORIŠTENJA IMOVINE

Društvo unajmljuje poslovni prostor i automobile. Ugovori sadržavaju komponentu najma. Društvo alocira plaćanje unutar ugovora za one ugovore koji sadržavaju komponentu najma, bazirajući se na njihovoj pojedinačnoj cijeni.

Pravo korištenja imovine mjeri se prema trošku koji se sastoji od:

- iznosa inicijalno mjerene obveze za najam,
- iznosa plaćanja po najmu koja su nastala prije datuma primjene umanjena za dobivene poticaje,
- inicijalnih direktnih troškova, te
- troškova koji nastaju kako bi doveli imovinu u početno stanje u odnosu s uvjetima zahtijevanih u ugovorima o najmu.

Pravo korištenja imovine uglavnom se amortizira na period kraći od vijeka uporabe imovine i dospijeća najma prema pravocrtnoj metodi. Ukoliko Društvo ima razumno uvjerenje da će iskoristiti opciju kupnje, pravo korištenje imovine amortizirano je sukladno vijeku uporabe te imovine. Amortizacija sredstava koji su uključeni u pravo korištenja imovine izračunata je pravocrtnom metodom sukladno njenom vijeku uporabe kako slijedi:

<u>Korisni vijek uporabe</u>	
Poslovni prostor	5 godina

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.8. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna imovina uključuje software i iskazuje se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Sva nematerijalna imovina, osim imovine koja još nije u upotrebi, amortizira se linearnom metodom. Procijenjeni korisni vijek upotrebe software-a iznosi 10 godina.

2.9. POREZ NA DOBIT

Tekuća porezna obveza Društva obračunana je primjenom stope 18% na oporezivu dobit. Odgođeni porezi odnose se na privremene razlike. Društvo može priznati odgođenu poreznu imovinu temeljem ostvarenih prenesenih poreznih gubitak ukoliko ih može iskoristiti u razdoblju od 5 godina.

2.10. REZERVACIJE

Rezervacije se priznaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava kako bi se namirila obveza, a iznos je moguće pouzdano procijeniti te za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku sukladno propisima HNB-a.

2.11. KAPITAL

Izdani dionički kapital

Dionički kapital obuhvaća uplaćene redovne dionice i izražava se u eurima po nominalnoj vrijednosti.

Zakonska rezerva

Prema zakonu, Društvo je dužno prenijeti 5% dobiti prethodne godine u zakonske rezerve, dok one ne dosegnu iznos od 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonom nije utvrđen rok do kojeg društva trebaju imati iznos rezervi od najmanje 5% izdanog dioničkog kapitala.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

Dividende

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obveza u razdoblju u kojem su objavljene i odobrene od strane dioničara Društva.

2.12. IZVANBILANČNE PREUZETE I POTENCIJALNE OBVEZE

U okviru redovnog poslovanja Društvo sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne financijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje se odnose na odobrene neiskorištene kredite.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.13. OBVEZE ZA NAJAM

Obveze za najam inicijalno se mjere prema konceptu sadašnje vrijednosti. Obveze za najam uključuju neto sadašnju vrijednost slijedećih plaćanja po najmu:

- fiksna plaćanja (uključujući u suštini fiksna plaćanja), umanjeno za potraživanja za poticaje iz najma;
- varijabilna plaćanja najma bazirana na indeksu ili stopi; i
- plaćanja penala za prestanak najma, ukoliko je dospijeće najma sadržano u Društvu koje koristi tu opciju.

Opcije za produljenje i prestanak najma uključeni su u najam za poslovni prostor koje ima Društvo. Ovi uvjeti su korišteni kako bi maksimizirali operativnu fleksibilnost u pogledu upravljanja imovinom koja je korištena u poslovnim operacijama Društva. Većina opcija produljenja i prestanka najma korišteni su isključivo kod Društva, a ne kod pružatelja najma. Opcije produljenja najma (ili period nakon opcije prestanka) uključeni su isključivo u period trajanja najma ukoliko postoji razumna vjerojatnost produljenja najma (ili ako nije došlo do prestanka najma). Plaćanja po najmu stvorena unutar razumne vjerojatnosti opcija produljenja najma su također uključena u mjerenje obveze za najam. Plaćanja po najmu su diskontirana korištenjem inkrementalne stope koja vrijedi za posudbe Društva, predstavljajući stopu koje bi Društvo trebalo platiti za posudbu sredstava potrebnu za dobivanje imovine slične vrijednosti pravu korištenja imovine u sličnim ekonomskim uvjetima sa sličnim uvjetima ugovora, sredstvima osiguranja i klauzulama ugovora.

Kod identificiranja inkrementalne stope posudbi, Društvo:

- koristi pristup koji se sastoji od primjene nerizične kamatne stope korigirane za iznos kreditnog rizika, te
- primjenjuje korekcije specifične za najam, npr. valutu.

Društvo je izloženo potencijalnom budućem povećanju u varijabilnom dijelu plaćanja po najmu koje se bazira na indeksu ili stopi, koji nisu uključeni u obvezu po najmu do trenutka kada efekt primjene istih nastane. Kada korekcije plaćanja po najmu su bazirane na indeksu ili stopi koja je već imala utjecaj, obveza po najmu je ponovno procijenjena te je korigirana prema iznosu prava korištenja imovine. Plaćanja po najmu su alocirana između glavnice i financijskih troškova. Financijski troškovi priznati su u računu dobiti i gubitka tijekom perioda trajanja najma kako bi prikazali konzistentnu kamatnu stopu za preostali iznos stanja obveze za svaki period.

Plaćanja koja su prikazana kao kratkoročni najmovi opreme kao i svi najmovi s niskom vrijednosti prikazani su na principu pravocrnog priznavanja u računu dobiti i gubitka. Kratkoročni najmovi su oni najmovi s dospijećem unutar 12 mjeseci ili kraće. Najmovi niske vrijednosti odnose se na opremu pojedinačnog iznosa 2,4 tisuće eura ili niže.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.14. TROŠAK OSOBLJA

Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Društvo plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države te obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Društva prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

Otpremnine za mirovinu

Društvo se obvezalo isplatiti ključnim zaposlenicima otpremninu za mirovinu u iznosu koji je priznat kao porezni odbitak prema Zakonu o porezu na dohodak.

Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na ne diskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti kad Društvo ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u trenutku nastanka. Zaposlenici imaju pravo na jubilarnu nagradu nakon 10 godina neprekidnog rada u Društvu i za svakih dodatnih 5 godina, prema diskrecijskoj odluci Uprave.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Društvo radi procjene i prosudbe vezane uz tekuće i buduće značajne događaje u poslovanju. Procjene će, prema svojoj definiciji rijetko odgovarati stvarnim iznosima. Procjene i prosudbe koje nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u narednim godinama navedene su u nastavku.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Društvo alocira stavke bilance i vanbilance u tri kategorije – stupnjeve (eng. stage). Svrstavanje u stupnjeve definira se na razini proizvoda/zajma.

Postoje tri kategorije/stupnja:

- Stage 1 – financijski instrumenti bez značajnog povećanja kreditnog rizika (portfelj niskog kreditnog rizika)
- Stage 2 – financijski instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika, ali koji nisu u status neispunjenja obveza (stage 3).
- Stage 3 – financijski instrumenti u statusu neispunjenja obveza.

Za Stage 1 računa se dvanaestomjesečni ECL, a za Stage 2 cjeloživotni ECL.

Umanjenje za stage 3 računa se u skladu s Odlukom o klasifikaciji u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Kriterij koji signaliziraju povećanje kreditnog rizika u izloženostima prema stanovništvu je kašnjenje preko 30 dana. Izloženosti stanovništvu dijele se na stage 1 (0-30 dana), stage 2 (31-90 dana) i stage 3 (više od 90 dana = status neispunjenja obveze). Dani kašnjenja broje se kada je dospio neplaćeni iznos veći od 20 EUR.

Štedionica definira kriterije koji naznačuju povećanje kreditnog rizika izloženosti središnjoj državi kako slijedi:

- pad rejtinga za 2 ili više na rejting skali;
- pad rejtinga na "non-investment" razinu (ili već postojeći "non-investment" rejting koji opada)
- CDS države preko 500.

Svrstavanje u stage-eve određuje se na temelju pojedine državne obveznice ovisno o datumu kupnje te zadovoljavanju tri gore navedena kriterija. Sve državne obveznice svrstavaju se u stage 1.

Štedionica definira kriterije koji ukazuju na povećanje kreditnog rizika za izloženosti prema bankama kako slijedi:

- Kašnjenje preko 30 dana;
- Adekvatnost kapitala ispod 12%;
- Značajni poslovni gubici.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Definicija statusa neispunjenja obveze (Default)

Izloženost je u statusu neispunjenja obveze (status neprihodujuće izloženosti) kada dospjela obveza nije plaćena duže od 90 dana i iznos je veći od 20 EUR, ili na razini proizvoda.

Restrukturirane izloženosti

Kada je vjerojatno da će dužnik ući u status neispunjenja obveza (gubitak posla, bolest, trudnoća, smrt unutar obitelji) Štedionica nudi mjere s ciljem vraćanja dužnika u održiv prihodujući status, uzimajući u obzir dospjeli dug i minimiziranje očekivanih gubitaka. Pri odabiru mjera, Štedionica uzima u obzir kamatnu stopu dužnika i postupka u skladu sa uvjetima zaštite potrošača. Mjere “forbearance-a” uključuju odgodu otplate, restrukturiranje, djelomični otpis i slično.

Restrukturiranje plasmana predstavlja promjenu prvotno ugovorenihi uvjeta kreditiranja zbog pogoršanja bilo kojih kriterija: kreditna sposobnost dužnika, pravovremenost u podmirivanju dužnikovih obveza prema Štedionici te kvaliteta kolaterala. Restrukturirane izloženosti koje su prije restrukturiranja bile svrstane u jednu od rizičnih skupina se nakon restrukturiranja svrstavaju u grupu nižeg rizika. Restrukturirane izloženosti Štedionice se prate kao i ostatak izloženosti. “Forborne” dužnici se pobliže prate dok se redovna otplata ne uspostavi.

Gubici od umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Društvo prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjnjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Društva kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Umanjenja vrijednosti se razmatraju za kreditnu izloženost stanovništvu te bankama i ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti gdje primarni rizik umanjnja nije kreditni rizik.

Ispravak vrijednosti imovine koja se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva Društva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova. U procjeni tih novčanih tokova, rukovodstvo procjenjuje neto prodajnu vrijednost instrumenata osiguranja kao i mogućnosti njihove realizacije. Svako umanjnje vrijednosti imovine procjenjuje se na temelju očekivanih novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivim te su neovisno odobreni od strane Odjela rizika.

Društvo također priznaje i ispravke vrijednosti za gubitke koji postoje na dan izvještavanja, ali koji još nisu zasebno prepoznati. Društvo je razvilo interni model za procjenu rezervacija na skupnoj osnovi koji koristi postotke gubitka temeljene na povijesnom iskustvu prilagođenom za trenutne ekonomske uvjete i vremenski period potreban za identifikaciju nastanka gubitka.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Procjena PD, LGD i forward looking komponente

PD komponenta za državu i banke računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (12 month expected credit loss) i PD za cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (lifetime expected credit loss) određuju se temeljem migracijskih matrica Moody's-a. Pri tome se RH banke koje nemaju rejting razvrstavaju na razinu rejtinga RH. Štedionica je uskladila parametre u internom modelu za izračun internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik s parametrima korištenima u modelu umanjenja vrijednosti za rizičnu skupinu A u skladu s MSFI 9.

Pri izračunu PD komponente za stanovništvo Štedionica koristi migracijske matrice na način da se za kategorije kašnjenja izrade migracijske matrice za 12-month PD, do 31. prosinca 2020. na tromjesečnoj osnovi koristeći zadnje 3 godine. Temeljem tih 12 matrica izrađuje se prosječna matrica (izračunava se prosjek pojedinačnih matrica za svako polje u matrici). Lifetime PD po kategorijama kašnjenja dobiva se tzv. kvadriranjem matrica.

Pri izračunu LGD-a za državu i banke Štedionica koristi supervizorski iznos LGD iz Uredbe (EU) br. 1093/2010. 575/2013 članak 161.: 45% u svim razdobljima.

Pri izračunu LGD-a za stanovništvo koriste se sljedeći LGD u svim razdobljima:

- 0% na dio osiguran depozitom (neovisno da li je depozit kolateralni ili grupirani),
- 35% na dio osiguran nekretninom (EAD secured) – supervizorski LGD Uredba članak 230.,
- 75% na neosigurani dio (EAD unsecured) – ekspertni LGD.

Forward looking komponente

Uzimajući u obzir inflaciju kao komponentu koja gleda na budućnost, Društvo primjenjuje konzervativan pristup te dodatno primjenjuje zaštitni sloj u konačnom izračunu ECL-a (multiplikator 2,83) za A1 i A2 plasmane građanima. Pri izračunu ECL-a za izloženost prema stanovništvu, Društvo primjenjuje komponentu predviđanja na kolateral nekretnine na način da su sve procjene nekretnina smanjene za 20%. Osiguranim dijelom kredita smatra se onaj koji je 140% pokriven nekretninom. Društvo primjenjuje konzervativan pristup te dodatno primjenjuje zaštitni sloj u iznosu od 50% u konačnom izračunu ECL-a (multiplikator 1,5) za A1 i A2 plasmane građanima. Klijenti kojima su odobrene olakšice za COVID-19 smatraju se klijentima s povećanim kreditnim rizikom (SICR) i reklasificirani su u rizičnu skupinu A2 (faza 2) do isteka odgovarajuće mjere za Covid-19.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

4. PRIHOD OD KAMATA RAČUNAN METODOM EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

	2023.	2022.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.242	10.151
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.375	1.124
Plasmani bankama	117	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	148
	11.794	11.423

5. RASHODI OD KAMATA

	2023.	2022.
Depoziti komitenata	2.056	2.188
Primljeni krediti	242	190
Subordinirani dug	165	189
Obveza za najam	9	12
	2.472	2.579

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2023.	2022.
Provizija od sklopljenih polica osiguranja	420	575
Naknada za vođenje štednih računa	350	434
Naknada za otvaranje štednih računa	41	60
Ostale naknade	150	268
	961	1.337

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2023.	2022.
Naknade agentima	1.122	871
Usluge skrbništva	17	17
Ostalo	58	65
	1.197	953

8. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD FINACIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	2023.	2022.
Neto dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	(445)
Neto gubici od preračunavanja financijske imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti i tečajne razlike	-	(14)
	21	(459)

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2023.	2022.
Prihod od financijskih institucija	254	247
Prihod od ukidanja rezervacija za otpremnine i godišnje odmore (Bilješka 24)	233	154
Ukidanje obračunatih troškova (Bilješka 24)	15	37
Ostali prihodi	150	112
	652	550

Prihodi od financijskih institucija se uglavnom sastoje od pruženih usluga bankama u Republici Hrvatskoj koje se odnose na financijske usluge stanovništvu.

Ostali prihodi većinom se odnose na otpuštanje obračunatih troškova za kamate koji proizlaze iz prijevremenog raskida štednih uloga u iznosu od 85 tisuća eura (2022: 45 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	2023.	2022.
Plaće	2.707	2.411
Porezi i doprinosi	1.659	1.471
	4.366	3.882

Na dan 31. prosinca 2023. godine broj zaposlenika je bio 145 (2022: 138). Uplate za mirovinsko osiguranje provedene su prema definiranom modelu doprinosa u iznosu od 660 tisuća eura (2022: 586 tisuća eura).

11. TROŠKOVI OSIGURANJA ŠTEDNIH ULOGA

Trošak osiguranja štednih uloga klijenata koji na 31. prosinca 2023. iznosi 206 tisuća eura (2022: 376 tisuća eura) predstavlja trošak osiguranja koji Društvo mora platiti Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i za sanacijski doprinos.

12. OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

	2023.	2022.
Održavanje i najam hardwarea i softwarea	782	756
Najamnina i troškovi održavanja	602	486
Amortizacija (Bilješka 19,20)	480	461
Oglašavanje, marketing i reprezentacija	293	229
Troškovi pošte i komunikacije	157	183
Troškovi službenih putovanja	130	126
Usluge revizije	110	92
Provizije	91	66
Popravak i održavanje vozila	82	99
Troškovi pravnika i konzultantskih usluga	77	75
Uredski materijal	52	53
Trošak student servisa	55	46
Porezi osim poreza na dobit	21	22
Edukacija	16	6
Rezerviranja za sudske sporove i otpremnine (Bilješka 24)	-	111
Osiguranje	-	13
Ostali troškovi poslovanja	160	89
	3.108	2.913

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

13. POREZ NA DOBIT

a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	2023.	2022.
Porez na dobit tekuće godine	411	440
Odgođeni porez	9	(20)
Ukupni porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	420	420

b) Izračun tekućeg poreza na dobit

Usklada računovodstvene dobiti i poreza na dobit po propisanoj stopi od 18% (2022: 18%) prikazana je u nastavku:

	2023.	2022.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	2.273	2.098
Porez izračunat po stopi od 18% (2022: 18%)	(409)	(378)
Utjecaj stavki koje uvećavaju poreznu osnovicu	(11)	(42)
Trošak poreza na dobit koji je priznat u računu dobiti i gubitka	(420)	(420)
Efektivna stopa poreza na dobit	18,48%	20,02%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

13. POREZ NA DOBIT (nastavak)

c) Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Odgođena porezna imovina i obveza odnosi se na slijedeće stavke:

	2023.	2022.
Odgođena porezna imovina		
Razgraničene naknade	216	169
Nerealizirani gubici	(13)	44
Ugovorna obveza	84	120
	287	333
	2023.	2022.
Odgođena porezna obveza		
Pravo korištenja imovine	82	119
	82	119

Kretanja odgođene porezne imovine i obveza prikazana je u nastavku:

	Razgraničene naknade	Nerealizirani gubici	Ugovor na obveza	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2023.	169	44	1	214
U korist računa dobiti i gubitka	47	(57)	1	(9)
Stanje na 31. prosinca 2023.	216	(13)	2	205
Stanje na 1. siječnja 2022.	193	-	1	194
U korist računa dobiti i gubitka	(24)	44	-	20
Stanje na 31. prosinca 2022.	169	44	1	214

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Žiro računi		
Erste & Steiermarkische Bank d.d.	1.943	838
OTP bank d.d.	1.825	110
Addiko bank d.d.	46	871
Nova hrvatska banka d.d.	11	723
	<u>3.825</u>	<u>2.542</u>
<i>Umanjeno za: umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 18)</i>	(4)	(3)
	<u>3.821</u>	<u>2.539</u>

15. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Financijska imovina		
Obveznice Ministarstva financija RH, kotirane	2.624	6.480
Nedospjele kamate	-	7
	<u>2.624</u>	<u>6.487</u>

Ove dužničke vrijednosnice nose fiksnu kamatu do dospjeća i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na obveznice je 0,25% godišnje.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

16. FINANCIJSKA ULAGANJA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	2023.	2022.
Obveznice Ministarstva financija RH, kotirane	44.231	28.663
Nedospjele kamate	826	678
	45.057	29.341
Umanjeno za: umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 18)	(49)	(30)
	45.008	29.311

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske su dužničke vrijednosnice koje nose fiksnu kamatu i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na ove vrijednosnice kreće se od 1% do 5,75% godišnje.

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	2023.	2022.
Zajmovi klijentima		
Zajmovi klijentima – međufinanciranje	221.649	215.799
Zajmovi klijentima – redovni krediti	22.775	24.461
Nedospjele kamate	96	96
	244.520	240.356
Umanjeno za: umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 18)	(593)	(617)
Umanjeno za: umanjenje vrijednosti za neprihodujuće izloženosti (Bilješka 18)	(991)	(1.160)
	242.936	238.579

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Redovni krediti imaju fiksne kamatne stope koje se kreću u rasponu od 3,50% do 5,50% godišnje. Krediti za međufinanciranje imaju fiksne kamatne stope koje se kreću u rasponu od 2,99% do 5,65%.

Klasifikacija zajmova i potraživanja od komitenata u rizične skupine u skladu s klasifikacijom Hrvatske narodne banke na 31.12.2023.

31. prosinac 2023.			
Rizične i pod-rizične skupine	Bruto izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost
A1 (stage 1)	239.860	(448)	239.412
A2 (stage 2)	2.757	(145)	2.612
Rizična skupina A	242.617	(593)	242.024
B1	650	(87)	563
B2	600	(282)	318
B3	211	(180)	31
Rizična skupina B (stage 3)	1.461	(549)	912
Rizična skupina C (stage 3)	442	(442)	-
Ukupno	244.520	(1.584)	242.936

Klasifikacija zajmova i potraživanja od komitenata u rizične skupine u skladu s klasifikacijom Hrvatske narodne banke na 31.12.2022.

31. prosinac 2022.			
Rizične i pod-rizične skupine	Bruto izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost
A1 (stage 1)	233.317	(494)	232.823
A2 (stage 2)	3.368	(123)	3.245
Rizična skupina A	236.685	(617)	236.068
B1	2.322	(256)	2.066
B2	803	(405)	398
B3	197	(150)	47
Rizična skupina B (stage 3)	3.322	(811)	2.511
Rizična skupina C (stage 3)	349	(349)	-
Ukupno	240.356	(1.777)	238.579

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

18. KREDITNO UMANJENJE VRIJEDNOSTI IMOVINE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	2023.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	1.853	1.803
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za pojedinačne ispravke vrijednosti	(174)	(36)
Neto (terećenje)/otpuštanje u računu dobiti i gubitka vezano za skupnu rezervaciju	(20)	85
Ukupno (terećenje)/otpuštanje u računu dobiti i gubitka	(194)	49
Stanje na dan 31. prosinca	1.659	1.853
Odnosi se na:		
<i>Skupna rezervacija</i>		
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 16)	49	30
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17)	593	617
Žiro računi i plasmani bankama (Bilješka 14)	4	3
<i>Pojedinačni ispravci vrijednosti</i>		
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17)	991	1.160
Ostala imovina	9	14
Ukupno bilančni ispravci vrijednosti	1.646	1.824
Izvanbilanca	13	29
Ukupno	1.659	1.853

Kretanje ispravaka vrijednosti 31. prosinac 2023.

	Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 17)	Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 18)	Žiro računi i plasmani bankama (Bilješka 15)	Izvanbilanca	Ostala imovina (Bilješka 22)	Ukupno
1. siječnja 2023.	30	1.777	3	29	14	1.853
(Otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za skupnu rezervaciju	19	(24)	1	(16)	-	(20)
(Otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za pojedinačne ispravke vrijednosti	-	(169)	-	-	(5)	(174)
31. prosinca 2023.	49	1.584	4	13	9	1.659

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

18. KREDITNO UMANJENJE VRIJEDNOSTI IMOVINE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

Kretanje ispravaka vrijednosti 31. prosinac 2022.

	Financijska ulaganja po amortizirano m trošku (Bilješka 17)	Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 18)	Žiro računi i plasmani bankama (Bilješka 15)	Izvanbilanca	Ostala imovina (Bilješka 22)	Ukupno
1. siječnja 2022.	63	1.698	20	11	11	1.803
(Otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za skupnu rezervaciju	(33)	118	(17)	17	-	85
(Otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za pojedinačne ispravke vrijednosti	-	(38)	-	-	3	(36)
31. prosinca 2022.	30	1.777	3	28	14	1.853

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

19. NEKRETNINE I OPREMA

Trošak	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostala oprema	Imovina s pravom korištenja	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	774	263	405	88	1.067	2.597
Povećanja	104	-	-	-	19	123
Smanjenja	-	-	(62)	-	-	(62)
Stanje 31. prosinca 2022.	878	263	343	88	1.086	2.658
Stanje 1. siječnja 2023.	878	263	343	88	1.086	2.658
Povećanja	55	-	20	1	22	98
Smanjenja	(13)	(1)	(52)	-	-	(66)
Stanje 31. prosinca 2023.	920	262	311	89	1.108	2.690
Akumulirana amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2022.	621	260	230	74	213	1.398
Trošak za razdoblje	64	2	71	2	217	356
Smanjenja	-	-	(62)	-	-	(62)
Stanje 31. prosinca 2022.	685	262	239	76	430	1.692
Stanje 1. siječnja 2023.	685	262	239	76	430	1.692
Trošak za razdoblje	65	1	61	1	225	353
Smanjenja	(13)	(1)	(52)	-	-	(66)
Stanje 31. prosinca 2023.	737	262	248	77	655	1.979
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022.	153	3	175	14	853	1.198
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022.	193	1	104	12	656	966
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2023.	193	1	104	12	656	966
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2023.	183	-	63	12	453	711

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

19. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Imovina s pravom korištenja se odnosi na najam poslovnog prostora od strane Društva, što je iskazano u sklopu nekretnina i opreme.

	Imovina s pravom korištenja
Stanje 1. siječnja 2022.	853
Trošak amortizacije	(217)
Povećanja	20
Stanje 31. prosinca 2022.	656
Stanje 1. siječnja 2023.	656
Trošak amortizacije	(224)
Povećanja	23
Stanje 31. prosinca 2023.	455
	Obveza za najam
Stanje 1. siječnja 2022.	860
Trošak kamate	(228)
Povećanja	34
Stanje 31. prosinca 2022.	666
Stanje 1. siječnja 2023.	666
Trošak kamate	(224)
Povećanja	23
Stanje 31. prosinca 2023.	465

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

Trošak	Software
Stanje 1. siječnja 2022.	3.111
Povećanja	492
Stanje 31. prosinca 2022.	3.603
Stanje 1. siječnja 2023.	3.603
Povećanja	85
Stanje 31. prosinca 2023.	3.688
Akumulirana amortizacija	
Stanje 1. siječnja 2022.	2.810
Trošak za razdoblje	106
Stanje 31. prosinca 2022.	2.916
Stanje 1. siječnja 2023.	2.916
Trošak za razdoblje	127
Stanje 31. prosinca 2023.	3.043
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022.	301
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022.	687
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2023.	687
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2023.	645

21. DEPOZITI KOMITENATA

Depoziti komitenata na 31. prosinca 2023. godine iznose 256.113 tisuća eura (31. prosinca 2022. godine 240.124 tisuća eura) te imaju fiksne kamatne stope koje se kreću u rasponu od 0,01% do 3,0% u 2023. i 2022. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

22. PRIMLJENI KREDITI

Tijekom 2011. godine Štedionica je primila dugoročni kredit od Wüstenrot Bausparkasse AG, Salzburg u ukupnom iznosu od 12.500 tisuća eura s kamatnom stopom od 4,5% i dospijećem 1. srpnja 2032. Dana 7. srpnja 2021. kredit je refinanciran kod Erste & Steiermarkische Bank d.d. uz kamatnu stopu 1,5% i s dospijećem 1. srpnja 2033.

23. SUBORDINIRANI DUG

Društvo je tijekom prosinca 2015. godine sa društvom Wüstenrot Versicherungs AG sklopilo ugovor kojim je izvršen prolongat svih subordiniranih dugova do 31. prosinca 2025. Svi instrumenti imaju ugovornu kamatnu stopu 5,7%. Otplata duga ima karakter subordiniranog duga u odnosu na ostale obveze Društva. Društvo u 2023. godini nije činilo povrat ovog duga (2022: 588 tisuća eura).

24. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Rezervacije za druge obveze	Rezervacije za otpremnine i neiskorištene dane godišnjeg odmora	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	11	369	380
Terećenje u računu dobiti i gubitka (bilješka 10,13)	55	111	166
(Otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (bilješka 10,13)	(37)	(154)	(191)
Stanje 31. prosinca 2022.	29	326	355
Stanje 1. siječnja 2023.	29	326	355
(Otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (bilješka 10,13)	(15)	(233)	(248)
Stanje 31. prosinca 2023.	14	93	107

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

25. OSTALE OBVEZE

	2023.	2022.
Neraspoređene uplate	631	443
Obveza za najam	465	666
Plaće, porezi i doprinosi na plaće	325	355
Obveze prema dobavljačima u zemlji i inozemstvu	158	237
Naknade agentima	111	119
Nedospjeli troškovi	54	49
Državna poticajna sredstva za raspodjelu	14	14
Obveza prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	-	178
Ostale obveze /i/	326	367
	2.084	2.428

/i/ U 2023. godini od iznosa 326 tisuća eura (2022: 368 tisuća EUR), 194 tisuća eura (2022: 207 tisuća eura) se odnosi na porez na kamate na štednju terećen po osnovi štednih depozita klijenata, dok se preostali iznos uglavnom odnosi na raskide štednih ugovora klijenata.

26. DIONIČKI KAPITAL

A) IZDANI DIONIČKI KAPITAL

	2023.	2022.
Izdani dionički kapital u vlasništvu Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg 100% (2022: 100%)	9.675	9.675

Dionički kapital sastoji se od 31.693 dionica s pravom glasa (2022: 31.693 s pravom glasa) bez nominalne vrijednosti (2022: nominalnog iznosa od 305,26 eura) koje su u vlasništvu Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg. Skupština Društva donijela je 17.10.2023. godine odluku o zamjeni dionica s nominalnim iznosom u dionice bez nominalnog iznosa kao i odluku o usklađenju temeljnog kapitala s izmjenama zakona o trgovačkim društvima povodom uvođenja eura sa iznosa od 9.674.683,12 eura na iznos od 9.674.683 eura. Iznos od 0,12 eura za koji je radi usklađenja smanjen temeljni kapital rasporedio se u rezerve kapitala Društva. Krajnje matično društvo je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg

B) ZAKONSKE REZERVE

Zakonske rezerve se formiraju u skladu s hrvatskim zakonima i mogu se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

27. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

A) IZVANBILANČNA IMOVINA I OBVEZE

Ukupni bruto iznos odobrenih neiskorištenih zajmova komitentima na 31. prosinca 2023. iznosio je 3.443 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 7.380 tisuća eura).

B) SUDSKI SPOROVI

Protiv Društva se na dan 31. prosinca 2023. godine vodi 5 sporova s ukupnom vrijednošću od 158 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 6 sporova vrijednosti 151 tisuću eura), koji su proizašli iz redovnog poslovanja Društva. Društvo nije radilo rezervacije za sudske sporove na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine, što Uprava Društva smatra primjerenim.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Društva raznim rizicima zajedno s opisom metoda korištenih u upravljanju tim rizicima. Najznačajnije vrste financijskog rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja i rizik promjene kamatnih stopa.

Društvo ima ugrađeni sustav upravljanja rizicima kroz svoje politike i procedure te postavljanje prihvatljivih limita rizika. Također su razvijene metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

A) KREDITNI RIZIK

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja. Izloženost kreditnom riziku predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u izvještaju o financijskom položaju. Društvo je također izloženo kreditnom riziku i po izvanbilančnim stavkama, kroz potencijalne obveze po odobrenim neiskorištenim zajmovima.

Rizik da druga strana neće ispuniti svoje obveze kontinuirano se prati. Za upravljanje kreditnim rizikom, Društvo nastoji poslovati s komitetima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to potrebno, traže se instrumenti osiguranja i sudužništvo.

Izloženostu kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Društva. Kreditna izloženost prema dužnicima redovito se provjerava u skladu s postavljenim limitima. O prekoračenjima limita se izvještavaju odgovarajuća tijela i djelatnici Društva ovlašteni za njihova odobrenja. Kreditni odbor autorizira svako znatno povećanje u kreditnoj izloženosti. Odjel rizika i Odjel komitenti prate promjene u kreditnom statusu izloženosti i provode preglede kako bi utvrdili moguće gubitke od umanjenja vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati i izvještava, kako bi se omogućila rana identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova i potraživanja.

Izloženost kreditnom riziku osigurana je instrumentima osiguranja, uglavnom hipotekama na nekretninama, dok su dužnički vrijednosni papiri izdani od strane Republike Hrvatske, dok je sva ostala financijska imovina bez rejtinga.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Glavnu koncentraciju kreditnog rizika na datum izvještavanja predstavlja izloženost prema Republici Hrvatskoj. Uprava Društva smatra da ova izloženost nosi niski kreditni rizik.

KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA PREMA REPUBLICI HRVATSKOJ

U imovini Društva postoji značajna koncentracija rizične izloženosti prema Republici Hrvatskoj (iznosi su objavljeni u bruto iznosu prije umanjena za ispravke vrijednosti):

	Bilješke	2023.	2022.
Obveznice Ministarstva financija RH	15,16	46.855	35.143
Obračunate kamate i ostala imovina	15,16	826	685
		47.681	35.828

Na dan 31. prosinca 2023., ukupna neto izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 16,1% ukupne imovine (31. prosinca 2022.: 12,84%).

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po eksternoj klasifikaciji rizika

Donja tablica sadrži podatke o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koristeći Moody's ocjene kreditnog ratinga:

Državne obveznice	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
Baa2	2.624	6.487
Ukupno	2.624	6.487

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Maksimalna izloženost kreditnom riziku (prikazana neto od ispravaka vrijednosti) bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala i ostalih instrumenata osiguranja, bila je kako slijedi:

	Bilješke	2023.	2022.
Imovina			
Žiro računi	14	3.821	2.539
Plasmani bankama		1	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	2.624	6.487
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	16	45.008	29.311
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	242.936	238.579
Ostala imovina		103	135
Ukupno		294.493	277.052
Preuzete kreditne obveze		3.430	7.351
Izloženost kreditnom riziku		297.923	284.403

Kreditni rizik – Analiza prema gospodarskim djelatnostima:

Niže prikazana tablica prikazuje izloženosti Štedionice prema gospodarskim djelatnostima bez uzimanja u obzir kolaterala i drugih instrumenata osiguranja:

Analiza prema gospodarskim djelatnostima:	Bilješke	2023.	2022.
Financijske usluge		3.843	2.561
Žiro računi	14	3.821	2.539
Plasmani bankama		1	1
Obračunata kamata i ostala potraživanja - banke		21	21
Javna uprava		47.632	35.798
Obveznice RH	15, 16	47.632	35.798
Zdravstvena zaštita		6	4
Ostalo		76	110
Stanovništvo (uključene potencijalne i preuzete obveze)		246.366	245.930
UKUPNO		297.923	284.403

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Kreditni rizik – kvaliteta kredita prema vrsti imovine

Na dan 31.prosinac
2023.

	Nedospjelo		Dospjelo		Rezervacije na skupnoj osnovi	Pojedinačni ispravci vrijednosti	Ukupno
	Nizak rizik	Standardna i ispodstandardna ocjena	Rezervirani	Nerezervirani			
Žiro računi	3.825	-	-	-	(4)	-	3.821
Plasmani bankama	1	-	-	-	-	-	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.624	-	-	-	-	-	2.624
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	45.057	-	-	-	(49)	-	45.008
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	239.805	1.903	2.812	(593)	(991)	242.936
Ostala imovina	112	-	-	-	-	(9)	103
Preuzete kreditne obveze	3.443	-	-	-	(13)	-	3.430
Ukupno	55.062	239.805	1.903	2.812	(659)	(1.000)	297.923

Na dan 31.prosinac
2022.

	Nedospjelo		Dospjelo		Rezervacije na skupnoj osnovi	Pojedinačni ispravci vrijednosti	Ukupno
	Nizak rizik	Standardna i ispodstandardna ocjena	Rezervirani	Nerezervirani			
Žiro računi	2.542	-	-	-	(3)	-	2.539
Plasmani bankama	1	-	-	-	-	-	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.487	-	-	-	-	-	6.487
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	29.341	-	-	-	(30)	-	29.311
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	233.317	3.671	3.368	(617)	(1.160)	238.579
Ostala imovina	149	-	-	-	-	(14)	135
Preuzete kreditne obveze	-	7.380	-	-	(29)	-	7.351
Ukupno	38.520	240.697	3.671	3.368	(679)	(1.174)	284.403

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**A) KREDITNI RIZIK (nastavak)****Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja**

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Društvo je definiralo smjernice pri prihvaćanju pojedine vrste kolaterala i vrednovanja kolaterala.

Osnovni tipovi kolaterala i instrumenata osiguranja su:

- Hipoteke za kredite stanovništvu
- Depoziti za kredite stanovništvu

Kvalitetan instrument osiguranja je instrument s obilježjima koji Društvu pruža mogućnost razumne procjene povrata potraživanja koja su osigurana tim instrumentom (u slučaju aktivacije instrumenta), kroz tržišne ili sudske mehanizme unutar razumnog vremenskog perioda. Uprava prati tržišnu vrijednost kolaterala, zahtijeva dodatne instrumente osiguranja sukladno temeljnom ugovoru te prati tržišnu vrijednost kolaterala kroz redovnu reviziju primjerenosti ispravaka vrijednosti za gubitke. Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom na stambenim objektima. Sljedeća tablica prikazuje informacije o statusu dospjeća kredita i predujmova komitenata u Stage 1, 2 i 3 (neto od ispravka vrijednosti):

	31. prosinac 2023.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku				
Bez dana kašnjenja	239.357	-	38	239.395
Kašnjenje < 30 dana	55	-	-	55
Kašnjenje > 30 dana	-	2.612	874	3.486
Ukupno	239.412	2.612	912	242.936

	31. prosinac 2022.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku				
Bez dana kašnjenja	196.860	-	1.479	198.339
Kašnjenje < 30 dana	35.963	-	-	35.963
Kašnjenje > 30 dana	-	3.245	1.032	4.277
Ukupno	232.823	3.245	2.511	238.579

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje informacije o klasifikaciji financijske imovine i kredita komitentima te pripadajućim ispravcima vrijednosti po rizičnim skupinama, sukladno MSFI 9:

31. prosinac 2023.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-mjesečni ECL	Cjeloživotni ECL	Cjeloživotni ECL	UKUPNO
Novac i novčani ekvivalenti	3.825	-	-	3.825
Plasmani bankama	1	-	-	1
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	45.057	-	-	45.057
Zajmovi i potraživanja od komitenata	239.861	2.756	1.903	244.520
Ostala imovina	103	-	9	112
Vanbilanca	3.443	-	-	3.443
Bruto knjigovodstvena vrijednost	292.290	2.756	1.912	296.958
Novac i novčani ekvivalenti	(4)	-	-	(4)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	(49)	-	-	(49)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(448)	(145)	(991)	(1.584)
Ostala imovina	-	-	(9)	(9)
Vanbilanca	(13)	-	-	(13)
Ispravci vrijednosti	(514)	(145)	(1.000)	(1.659)
Neto knjigovodstvena vrijednost	291.776	2.611	912	295.299

31. prosinac 2022.

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12-mjesečni ECL	Cjeloživotni ECL	Cjeloživotni ECL	UKUPNO
Novac i novčani ekvivalenti	2.539	-	-	2.539
Plasmani bankama	1	-	-	1
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	29.341	-	-	29.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	233.318	3.368	3.670	240.356
Ostala imovina	135	-	14	149
UVanbilanca	7.377	-	-	7.377
Bruto knjigovodstvena vrijednost	272.711	3.368	3.684	279.763
Novac i novčani ekvivalenti	(3)	-	-	(3)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	(30)	-	-	(30)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(494)	(123)	(1.160)	(1.777)
Ostala imovina	-	-	(14)	(14)
Vanbilanca	(28)	-	-	(28)
Ispravci vrijednosti	(555)	(123)	(1.174)	(1.852)
Neto knjigovodstvena vrijednost	272.156	3.245	2.510	277.911

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka

Sljedeća tablica prikazuje kretanje kreditnih umanjjenja za zajmove i potraživanja od komitenata, od početnog do završnog stanja.

	2023.				2022.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12- mesečni i ECL	Cjeloživotni ECL	Cjeloživotni ECL – kreditno umanjjenje vrijednosti	Ukupno	12- mesečni i ECL	Cjeloživotni ECL	Cjeloživotni ECL – kreditno umanjjenje vrijednosti	Ukupno
Zajmovi i potraživanja od komitenata								
1. siječnja	494	123	1.160	1.777	321	178	1.198	1.697
Prijelaz u stage 1	4	(4)	-	-	8	(4)	(4)	-
Prijelaz u stage 2	(102)	102	-	-	(97)	97	-	-
Prijelaz u stage 3	-	-	-	-	(154)	(16)	170	-
Terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	(46)	22	(169)	(193)	173	(55)	(38)	80
31. prosinca	448	145	991	1.584	494	123	1.160	1.777

B) TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik je rizik nepovoljnog utjecaja na pozicije dobiti i gubitka i iznose financijskih instrumenata uslijed promjena tržišnih varijabli.

Tržišni rizik uključuje:

- valutni rizik,
- kamatni rizik, i
- rizik promjene kamatne marže.

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika.

Društvo smatra da su za njegovo poslovanje najvažniji kamatni rizik i rizik promjene tečaja.

Najmanje jednom godišnje se provodi revizija postojećih limita tržišnih rizika.

Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Društvo kontinuirano provodi aktivnosti na unapređenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

VALUTNI RIZIK

Društvo je bilo izloženo riziku promjene tečaja u 2022. godini kroz transakcije u eurima. Društvo je pratilo usklađenost svoje devizne pozicije s regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke utvrđene u odnosu na limite za otvorene pozicije. Svoje poslovne aktivnosti Društvo usmjeravalo je tako da prije svega nastoji minimizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kako bi umanjilo izloženost valutnom riziku. U 2023. godini društvo nije izloženo valutnom riziku s obzirom da je od 1. siječnja 2023. godine službena valuta u Republici Hrvatskoj euro.

Tablica niže prikazuje analizu glavnih izloženosti Društva (neto vrijednost nakon ispravaka vrijednosti i rezervacija) u 2022. godini.

	31.12.2022.		
	Denominirano ili vezano za EUR	HRK	Ukupno
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	-	2.539	2.539
Plasmani bankama	-	1	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.487	6.487
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	24.237	5.074	29.311
Zajmovi i potraživanja od komitenata	226.821	11.758	238.579
Ostala imovina	-	135	135
Ukupna imovina	251.058	25.994	277.052
Obveze			
Depoziti komitenata	230.097	10.027	240.124
Primljeni krediti	12.548	-	12.548
Subordinirani dug	2.900	-	2.900
Ostale obveze	245	1.559	1.804
Ukupno obveze	245.790	11.586	257.376
Neto pozicija	5.268	14.408	19.676

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

VALUTNI RIZIK (nastavak)

Osjetljivost na promjenu tečaja

Niže prikazana tablica prikazuje razumno moguću promjenu u tečaju eura u odnosu na hrvatsku kunu u 2022. godini, uz sve ostale varijable nepromijenjene. Pozitivna ili negativna promjena u tečaju rezultirala bi potencijalnim smanjenjem ili povećanjem dobiti razdoblja.

31. prosinca 2022.	Stanje	Promjena tečaja +2,5%	Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika +2,5%
Imovina	251.058	257.335	(6.276)
Obveze	247.790	251.935	(6.145)
Neto učinak	5.269	5.400	(132)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK

Poslovanje Društva je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kamatne marže između štednje i kredita komitenata kreću se u granici propisanoj zakonom od 3% godišnje. Kretanja tržišnih kamatnih stopa prate se redovito.

Sljedeća tablica prikazuje imovinu i obveze prema kamatnim stopama, ovisno o preostalom dospijeću i prirodi kamatne stope (fiksna i promjenjiva).

Na dan 31. prosinca 2023.

	Kamatna stopa %	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Bez- kamatno	Ukupno	Fiksne kamatne stope
Imovina									
Novac i novčani ekvivalenti	0,01-0,1	3.821	-	-	-	-	-	3.821	3.821
Plasmani bankama	0,18	-	-	-	-	1	-	1	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,25	1	-	2.229	394	-	-	2.624	2.624
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1-5,75	787	26	23.134	-	21.061	-	45.008	45.008
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4-6	1.759	2.662	6.358	15.324	216.833	-	242.936	242.936
Ostala imovina		-	-	-	-	-	103	103	-
Ukupna imovina		6.368	2.688	31.721	15.718	237.895	103	294.493	
Obveze									
Depoziti komitenata	0,01-3	579	2.037	3.587	12.091	237.819	-	256.113	256.113
Primljeni krediti	1,5	48	-	-	12.500	-	-	12.548	12.548
Subordinirani dug	5,7	-	-	-	2.900	-	-	2.900	2.900
Ostale obveze		328	38	173	235	723	1.497	1.497	-
Ukupno obveze		955	2.075	3.760	27.726	238.542	1.497	273.058	
Neto pozicija		5.413	613	27.961	(12.008)	(647)	(1.394)	21.435	

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022.

	Kamatna stopa %	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Bez- kamatno	Ukupno	Fiksne kamatne stope
Imovina									
Novac i novčani ekvivalenti	0,01-0,10	2.539	-	-	-	-	-	2.539	2.539
Plasmani bankama	0,18	-	-	-	1	-	-	1	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,25-2,25	-	-	3.894	2.593	-	-	6.487	6.487
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2,75-5,75	631	-	3	23.607	5.070	-	29.311	29.311
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2,99-6,99	1.971	3.351	8.742	18.098	206.416	-	238.578	238.578
Ostala imovina	0,01-0,10	-	-	-	-	-	135	135	-
Ukupna imovina		5.141	3.351	12.639	44.299	211.486	135	277.051	
Obveze i kapital i rezerve									
Depoziti komitenata	0,4-3,0	1.019	1.880	6.422	12.175	218.628	-	240.124	240.124
Primljeni krediti	4,5	48	-	-	-	12.500	-	12.548	12.548
Subordinirani dug	5,7	-	-	-	-	2.900	-	2.900	2.900
Ostale obveze	-	441	214	164	447	538	1.804	1.804	-
Ukupno obveze		1.508	2.094	6.586	12.622	234.566	1.804	257.376	
Neto pozicija		3.634	1.257	6.053	31.677	(23.080)	(1.669)	19.676	

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK (nastavak)

Sva imovina i obveze Društva podložna je fiksnim kamatnim stopama ili je beskamatna.

Tablica u nastavku prikazuje neto učinak porasta ili smanjenja tržišnih kamatnih stopa za 100 b.p. na sveobuhvatnu dobit, uz sve ostale varijable nepromijenjene učinak nastaje na primjeni fer vrijednosti obveznica i trezorskih zapisa klasificiranih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te obveznice i trezorske zapise po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

Promjena u tržišnoj kamatnoj stopi	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	Utjecaj na sveukupnu dobit	Utjecaj na sveukupnu dobit
100 b.p.	(125)	(114)
-100 b.p.	125	114

B) RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti uključuje i rizik nemogućnosti prikupljanja sredstava u prikladnim rokovima i uz prikladnu kamatu i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom okviru.

Društvo je izloženo dnevnim zahtjevima na povlačenje raspoloživih novčanih sredstava temeljem prekonoćnih depozita, tekućih računa, dospjelih depozita, isplatama po kreditima. Razina tekućih novčanih sredstava u Štedionici je dostatna kako bi zadovoljila sve navedene potrebe, a iz dosadašnjih iskustava se pouzdano može predvidjeti minimalna razina ponovnog investiranja dospjelih sredstava. Štedionica određuje limit minimalnog dijela dospjelih sredstava raspoloživih za ispunjenje zahtjeva, kao i minimalne iznose međubankarskih i drugih kredita koji bi trebali biti na raspolaganju za pokriće neočekivanih zahtjeva za isplatom.

Na dan 31. prosinca 2023. godine Štedionica je imala odobrenih neiskorištenih kredita u iznosu od 3.443 tisuća eura, koji imaju rok iskoristivosti jednu godinu (31. prosinca 2022.: 7.380 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

C) RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje analizu imovine i obveza prema značajnim kategorijama dospjeća na temelju preostalog ugovornog dospjeća imovine i obveza. Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka grupirana je prema preostalom ugovornom roku dospjeća, iako Društvo ima sposobnost i pravo prodaje u bilo kojem trenutku.

Struktura dospjeća imovine i obveza

Na dan 31. prosinca 2023.

	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	3.821	-	-	-	-	3.821
Plasmani bankama		-	-	-	1	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	-	2.229	394	-	2.624
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	787	26	23.134	-	21.061	45.008
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.759	2.662	6.358	15.324	216.833	242.936
Ostala imovina	96	-	-	-	7	103
Ukupna imovina	6.464	2.688	31.721	15.718	237.902	294.493
Obveze i kapital						
Depoziti komitenata	579	2.037	3.587	12.091	237.819	256.113
Primljeni krediti	48	-	-	12.500	-	12.548
Subordinirani dug	-	-	-	2.900	-	2.900
Ostale obveze	328	38	173	235	723	1.497
Ukupno obveze	955	2.075	3.760	27.726	238.542	273.058
Neto pozicija	5.509	613	27.961	(12.008)	(640)	21.435

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

C) RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Struktura dospijuća imovine i obveza (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022.

	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	2.540	-	-	-	-	2.540
Plasmani bankama	-	-	-	1	-	1
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	3.894	2.593	-	6.487
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	631	-	3	23.607	5.070	29.311
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.971	3.351	8.742	18.098	206.416	238.578
Ostala imovina	135	-	-	-	-	135
Ukupna imovina	5.277	3.351	12.639	44.299	211.486	277.052
Obveze						
Depoziti komitenata	1.019	1.880	6.422	12.175	218.628	240.124
Primljeni krediti	48	-	-	-	12.500	12.548
Subordinirani dug	-	-	-	-	2.900	2.900
Ostale obveze	441	214	164	447	538	1.804
Ukupno obveze	1.508	2.094	6.586	12.622	234.566	257.376
Neto pozicija	3.769	1.257	6.053	31.677	(23.080)	19.676

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

C) RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Struktura dospijeca imovine i obveza (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijske imovine i obveza prema preostalim ugovorenim iznosima. Očekivani priljevi i odljevi prikazani u sljedećoj tablici reflektiraju određene pretpostavke donesene od strane menadžmenta.

Na dan 31. prosinca 2023.

Financijske obveze

	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Depoziti komitenata	580	2.044	3.608	12.228	251.356	269.816
Primljeni krediti	48	-	140	563	13.625	14.376
Subordinirani dug	-	-	165	3.065	-	3.230
Ostale obveze	328	38	173	235	723	1.497
Ukupno	956	2.082	4.086	16.091	265.704	288.919

Na dan 31. prosinca 2022.

Financijske obveze

	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Depoziti komitenata	1.082	2.274	7.835	15.340	227.374	253.906
Primljeni krediti	51	-	-	-	13.000	13.051
Subordinirani dug	-	-	-	-	3.016	3.016
Ostale obveze	441	214	164	447	538	1.804
Ukupno	1.839	2.274	7.835	15.340	245.224	271.777

U svrhu zadovoljavanja dnevnih potreba za likvidnošću, Štedionica raspolaže visoko likvidnom imovinom klasificiranom u trgovačkom portfelju (portfelj obveznica Republike Hrvatske mjeren po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka), a koja se u kratkom roku može unovčiti.

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

C) UPRAVLJANJE KAPITALOM

Osnovni ciljevi Uprave Društva su: osigurati da je Društvo u skladu s postavljenim kapitalnim zahtjevima te da Društvo održava snažan kreditni rejting i zdrave kapitalne pokazatelje s ciljem podupiranja poslovanja i maksimiziranja vrijednosti dioničara. Društvo upravlja kapitalom i radi prilagodbe kapitala s obzirom na promjene tržišnih uvjeta i rizike koji proizlaze iz aktivnosti Društva.

Društvo je tijekom godine udovoljavalo svim eksternim kapitalnim zahtjevima. Ciljevi Društva prilikom upravljanja kapitalom, su kako slijedi:

- usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuje regulator tržišta na kojem posluje Društvo;
- održavanje sposobnosti Društva za nastavak daljnjeg poslovanja prema načelu vremenske neograničenosti poslovanja, kako bi i dalje moglo osigurati prinos dioničaru i koristi drugim zainteresiranim stranama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja i poslovnih aktivnosti.

Društvo redovito prati adekvatnost kapitala i korištenje regulatornog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na propisima Europske bankovne uprave (EBA) i Hrvatske narodne banke („HNB“), koju se izvještava na kvartalnoj osnovi.

Prema Uredbi 575/2013 Europskog parlamenta koja je stupila na snagu 1. siječnja 2014. godine, Društvo mora održavati stopu Redovnog osnovnog kapitala od 4,5%, stopu Osnovnog kapitala od 6% i stopu Ukupnog kapitala od minimalno 8%.

Uz ove minimalne regulatorne zahtjeve, Uredba 575/2013, zahtijeva dva dodatna kapitalna zahtjeva: zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% i zaštitni sloj za strukturni i sistemski rizik u iznosu od 1,5%. Ovi zaštitni slojevi moraju biti pokriveni s redovnim osnovnim kapitalom time povećavajući traženu minimalnu stopu redovnog osnovnog kapitala na 8,5%, stopu osnovnog kapitala na 10% i stopu ukupnog kapitala na 12%. Dodatna SREP stopa bi trebala biti na razini 13,79% (2022: 12,75%), stopa redovnog osnovnog kapitala na 9,94% (2022: 8,92%), a stopa osnovnog kapitala na 11,59% (2022: 10,56%).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

28. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

D) UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i kapitalnih pokazatelja Društva, sukladno zahtjevima propisanim od strane Europske bankovne uprave (EBA) i Hrvatske narodne banke (na datum izdavanja ovih izvještaja, podaci o regulatornom kapitalu, rizikom ponderiranoj aktivi i ostalim rizicima nisu revidirani).

Regulatorni kapital	31.12.2023.	31.12.2022.
Osnovni kapital		
Dionički kapital	9.675	9.675
Zakonske rezerve	484	456
Zadržana dobit bez dobiti tekuće godine	10.314	8.743
Dobit tekuće godine	1.853	1.679
Bruto osnovni kapital	22.326	20.553
Odbici od osnovnog kapitala		
Kapitalni gubitak	-	-
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućim profitima	-	-
Vrijednosne usklade zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(3)	(7)
Nematerijalna imovina	(298)	(225)
Ukupni odbici od osnovnog kapitala	(301)	(232)
Ukupni osnovni kapital	22.025	20.321
Podređeni krediti koji se uključuju u dopunski kapital		
Dopunski kapital	1.161	1.741
Odbici	-	-
Regulatorni kapital	23.186	22.062
Ponderirana rizična aktiva (nerevidirano):		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	125.127	129.059
Izloženost operativnom, pozicijskom i valutnom riziku	17.480	24.381
Ukupna ponderirana rizična aktiva	142.607	153.440
Stopa redovnog osnovnog kapitala:	15,44%	13,24%
Stopa osnovnog kapitala:	15,44%	13,24%
Stopa ukupnog kapitala:	16,26%	14,38%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

29. FER VRIJEDNOSTI

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se mjere po fer vrijednosti. Kada je dostupna, fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. U slučajevima kad kotirane tržišne cijene nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih tehnika za utvrđivanje cijena.

Na dan 31. prosinca 2023., fer vrijednost imovine po amortiziranom trošku iznosila je 44.231 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 29.609 tisuća eura).

Zajmovi i potraživanja od komitenata, depoziti komitenata, primljeni krediti i subordinirani dug iskazuju se po amortiziranom trošku. Prosječna kamatna stopa na stambene kredite na tržištu Republike Hrvatske (3,26%; podatak objavljen od strane HNB-a u prosincu 2023. godine) ne odstupa značajno od prosječne kamatne stope na stambene kredite Društva (3,93% na dan 31. prosinca 2023.). Sukladno navedenom, Društvo procjenjuje da njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Nije praktično za Društvo prikazati fer vrijednosti depozita komitentima budući da ne postoji usporedivi izvor podataka.

Ostala financijska imovina i obveze sastoje se uglavnom od kratkoročne imovine i obveza te se njihova fer vrijednost ne razlikuje značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Tijekom 2023. i 2022. nije bilo preraspodjele između hijerarhijskih razina.

Hijerarhija fer vrijednosti

31.12.2023.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	2.624	-	2.624
Ukupno	-	2.624	-	2.624
31.12.2022.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.487	-	6.487
Ukupno	-	6.487	-	6.487

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Jedini vlasnik Društva je Bausparkasse Wüstenrot AG Salzburg, dok je krajnje matično društvo Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.mbH. Salzburg. U okviru osnovne djelatnosti Društvo uzima kredite od povezanih strana. Društvo smatra da su direktno povezane strane: glavni dioničar Bausparkasse Wüstenrot AG i krajnje matično društvo Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H. i njihove podružnice kao i članovi Nadzornog odbora, Uprave, voditelji Odjela te regionalni manageri ("ključno rukovodstvo") i članovi njihove bližnje obitelji u skladu s MRS 24 "Povezane stranke".

Iznosi transakcija te stanje imovine i obveza na kraju izvještajnog razdoblja prema povezanim stranama su se sastojali od sljedećeg:

Obveze prema povezanim stranama:	31.12.2023.	31.12.2022.
Wüstenrot Versicherungs AG – hibridni instrument	2.900	2.900
Wüstenrot Technology GmbH	113	210
Rezervacije za otpremnine	93	326
Ukupno obveze	3.106	3.436
	2023.	2022.
Wüstenrot Versicherungs AG – Kamatni troškovi	209	189
Naknade Nadzornom odboru	18	7
Wüstenrot Technology GmbH održavanje softvera i hardvera	593	591
Wüstenrot Technology GmbH Nabava nematerijalne imovine	68	386
Ukupni troškovi od transakcija	888	1.173

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama eura)

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

	1. siječnja – 30. studen 2023.	2022.
Wüstenrot Životno osiguranje, Zagreb – Prihod od sklopljenih polica životnog osiguranja	-	441
Wüstenrot Životno osiguranje, Zagreb – Prihod od usluga obračuna plaća	-	2
Ukupni prihod od transakcija		443

Naknade „ključnog rukovodstva“ isplaćene su kako slijedi:

	2023.	2022.
Plaće i naknade	1.538	1.199
Ostala dugoročna primanja	-	27
Ukupno	1.538	1.226

Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2023. iznosi 17 (31. prosinca 2022.: 16).

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Nije bilo događaja nakon datuma bilance koji iziskuju objavljivanje u financijskim izvještajima.

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Dopunski financijski izvještaji pripremljeni u skladu s Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

Dopunski izvještaji Banke pripremljeni na 31. prosinca 2023. u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22) prikazani su u nastavku.

U bilješkama uz financijske izvještaje dana je informacija o osnovama za sastavljanje izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

Usklade između obrazaca prezentiranih na stranicama niže i financijskih izvještaja prikazane su u sklopu "Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima".

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Obrazac „Račun dobiti i gubitka“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Wüstenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2023.	31.12.2022.
		07942675532		
Naziv pozicije				
1	Kamatni prihodi	11.214		10.508
2	(Kamatni rashodi)	(2.472)		(2.579)
3	Prihodi od naknada i provizija	1.541		2.252
4	(Rashodi od naknada i provizija)	(1.197)		(953)
5	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(20)		-
6	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	41		(445)
7	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-		(15)
8	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-		-
9	Ostali prihodi iz poslovanja	652		550
10	(Ostali rashodi iz poslovanja)	(149)		(101)
11	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO	9.610		9.217
12	(Rashodi za zaposlenike)	(4.430)		(4.035)
13	(Ostali administrativni rashodi)	(2.411)		(2.198)
14	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(206)		(376)
15	(Amortizacija)	(481)		(461)
16	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	15		(17)
17	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	176		(31)
18	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	2.273		2.099
19	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(420)		420
20	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	1.853		1.679
21	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	1.853		1.679
22	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-		-
23	Pripada vlasnicima matičnog društva	1.853		1.679

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Wustenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2023.	31.12.2022.
		07942675532		
Naziv pozicije				
1	Dobit ili (–) gubitak tekuće godine		1.853	1.679
2	Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
3	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		-	-
4	Materijalna imovina		-	-
5	Nematerijalna imovina		-	-
6	Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca		-	-
7	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		-	-
8	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela		-	-
9	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-
10	Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto		-	-
11	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>		-	-
12	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>		-	-
13	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku		-	-
14	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane		-	-
15	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		-	-
16	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]		-	-
17	Preračunavanje stranih valuta		-	-
18	Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]		-	-
19	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]		-	-
20	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-
21	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		-	-
22	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		-	-
23	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak		-	-
24	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		1.853	1.679
25	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]		-	-
26	Pripada vlasnicima matičnog društva		1.853	1.678

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Obrazac „Bilanca“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Wustenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2023.	31.12.2022.
		07942675532		
Naziv pozicije				
1	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	3.821		2.540
2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.624		6.487
3	Financijska imovina po amortiziranom trošku	289.160		268.875
4	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	45.008		29.311
5	<i>Kredit i predujmovi</i>	244.153		239.564
6	Materijalna imovina	711		961
7	Nematerijalna imovina	645		692
8	Porezna imovina	640		538
9	<i>Kratkotrajna porezna imovina</i>	435		324
10	<i>Odgođena porezna imovina</i>	205		214
11	Ostala imovina	7		3
12	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	35		26
13	UKUPNA IMOVINA	297.644		280.122
14	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	272.139		256.358
15	<i>Depoziti</i>	271.561		255.572
16	<i>Ostale financijske obveze</i>	578		786
17	Rezerviranja	106		355
18	<i>Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja</i>	93		327
19	<i>Preuzete obveze i jamstva</i>	13		28
20	Porezne obveze	670		708
21	Ostale obveze	2.403		2.227
22	UKUPNE OBVEZE	275.318		259.648
23	Uplaćeni kapital	9.675		9.675
24	Zadržana dobit	10.314		8.664
25	Ostale rezerve	484		456
26	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	1.853		1.679
27	UKUPNO KAPITAL	22.326		20.474
28	UKUPNO KAPITAL I OBVEZE	297.644		280.122

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Obrazac „Izvještaj o novčanom toku“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Wustenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2023.	31.12.2022.
		07942675532		
Naziv pozicije				
	Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi		-	-
1.	Naplaćene kamate i slični primici		-	-
2.	Naplaćene naknade i provizije		-	-
3.	(Plaćene kamate i slični izdaci)		-	-
4.	(Plaćene naknade i provizije)		-	-
5.	(Plaćeni troškovi poslovanja)		-	-
6.	Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka		-	-
7.	Ostali primici		-	-
8.	(Ostali izdaci)		-	-
	Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		-	-
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.273	2.098	
	Usklađenja:		-	-
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(191)	(49)	
11.	Amortizacija	481	461	
12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	445	
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-	
14.	Ostale nenovčane stavke	29	(28)	
	Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti	-	-	
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-	
17.	Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(13.486)	(23.041)	
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	6.962	
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	(4.097)	
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(252)	(13)	
24.	Depoziti od financijskih institucija	-	-	
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	-	-	
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	-	-	
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	15.989	5.296	
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(129)	542	
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	9.774	8.129	
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-	
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(416)	(316)	
33.	(Plaćeni porez na dobit)	(516)	(588)	
34.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	13.577	(4.199)	
	Ulagačke aktivnosti		-	-
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(161)	(615)	
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	
37.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(11.910)	-	
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-	
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	
40.	Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(12.071)	(615)	
	Financijske aktivnosti		-	-
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	-	-	
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	(588)	
44.	Povećanje dioničkoga kapitala	-	-	
45.	(Isplaćena dividenda)	-	-	
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(224)	(194)	
47.	Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	(224)	(782)	
48.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	1.282	(5.596)	
49.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.539	8.114	
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-	
51.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	3.821	2.590	

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Obrazac „Izvještaj o promjenama kapitala“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Wüstenrot stambena štedionica d.d.															1393685
															07942675532
Pozicija	Pozicija														
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	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	
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]	9.675					8.663		456		1.679				20.473
2.	Učinci ispravaka pogrešaka														
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika														
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	9.675					8.663		456		1.679				20.473
5.	Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.651				(1.679)				(28)
17.	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata								28						28
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine										1.853				1.853
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	9.675					10.314		484		1.853				22.326

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Obrazac „Izvještaj o promjenama kapitala“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Wustenrot stambena štedionica d.d.														1393685	
														07942675532	
Pozicija	Pozicija														
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	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		
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]	9.675	-	-	-	-	7.163	-	376	-	1.580	-	-	-	18.794
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	9.675	-	-	-	-	7.163	-	376	-	1.580	-	-	-	18.794
5.	Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	1.500	-	-	-	(1.580)	-	-	-	(80)
17.	Povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Ostalo povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	80
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.679	-	-	-	1.679
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	9.675	-	-	-	-	8.663	-	456	-	1.679	-	-	-	20.473

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Obrazac "Izvanbilančne stavke" za godinu koja je završila

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
1. Garancije	-	-
2. Akreditivi	-	-
3. Mjenice	-	-
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	3.443	7.380
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	-	-
6. Budućnosnice	-	-
7. Opcije	-	-
8. Ugovori o razmjeni	-	-
9. Forvardi	-	-
10. Ostale izvedenice	-	-

Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Usporedni prikaz Računa dobiti i gubitka između Revidiranog financijskog izvješća i propisanih obrazaca od strane HNB-a

Revidirano fin. izvješće	u tis. eura	HNB Obrasci	u tis. eura	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Prihod od kamata računan metodom efektivne kamatne stope	11.794	Kamatni prihodi	11.214	580	Razlika se odnosi na naknadu za sklapanje ugovora. U HNB izvještaju navedeno je iskazano u poziciji „Prihodi od naknada i provizija“.
Rashod od kamata	(2.472)	(Kamatni rashodi)	(2.472)	-	
Prihod od naknada i provizija	961	Prihodi od naknada i provizija	1.541	(580)	Razlika se odnosi na naknadu za sklapanje ugovora. U financijskom izvješću navedeno je iskazano u poziciji „Prihod od kamata računan metodom efektivne kamatne stope“.
Rashod od naknada i provizija	(1.197)	Rashodi od naknada i provizija	(1.197)	-	
Dobici umanjani za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(20)	-	
		Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	41		
		Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-		
Ostali poslovni prihodi	652	Ostali prihodi iz poslovanja	652	-	
		(Ostali rashodi iz poslovanja)	(149)	149	Razlika se odnosi na ostale operativne troškove koji su u financijskom izvještaju prikazani u poziciji Ostali operativni troškovi.
Ukupni poslovni prihodi	9.759	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO	9.610	149	
Troškovi osoblja	(4.366)	(Rashodi za zaposlenike)	(4.430)	(149)	Razlika se odnosi na ostale operativne troškove koji su u HNB izvještaju prikazani u poziciji (ostali rashodi iz poslovanja).
Ostali operativni troškovi	(3.108)	(Ostali administrativni rashodi)	(2.411)		
		(Amortizacija)	(481)		
Troškovi osiguranja štednih depozita	(206)	Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(206)		
Kreditno umanjnje vrijednosti imovine po amortiziranom trošku	194	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	15		
		(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	176		
Dobit prije poreza	2.273	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	2.273	-	
Porez na dobit	(420)	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(420)	-	
Neto dobit za godinu	1.853	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	1.853	-	
		DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI			

Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Usporedni prikaz Balance stanja između Revidiranog financijskog izvješća i propisanih obrazaca od strane HNB-a					
Revidirano fin. izvješće	u tis. eura	HNB Obrasci	u tis. eura	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Novac i novčani ekvivalenti	3.821	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	3.821	1	Razlika se odnosi na plasmane bankama koji su u financijskom izvješću su prikazana odvojeno, dok su u HNB izvještaju prikazani u sklopu linije "Krediti i predujmova".
Plasmani bankama	1				
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.624	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.624	-	
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	45.008	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	45.008	-	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	242.936	Financijska imovina po amortiziranom trošku – krediti i predujmovi	244.153	(1.217)	Pozicija "Zajmovi i potraživanja od komitenata" u financijskom izvješću prikazuje kredite klijentima, umanjene za razgraničenu naknadu. U HNB izvještaju pozicija "Krediti i predujmovi" prikazuje iznos kredita i predujmova bez ove stavke kao i uvećano za ostala potraživanja koja su u financijskom izvješću prikazani u liniji „ostala imovina“.
Nekretnine i oprema	711	Materijalna imovina	711	-	
Nematerijalna imovina	645	Nematerijalna imovina	645	-	
Odgodena porezna imovina	205	Odgodena porezna imovina	205	-	
		Kratkotrajna porezna imovina	435	(435)	Razlika se odnosi na potraživanja za uplaćene predujmove poreza na dobit koji su u financijskom izvješću netirani s obvezama i prikazani u liniji „Tekuće porezne obveze“.
Ostala imovina	138	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	7	96	Razlika se odnosi na ostala imovinu, koja je u HNB izvještaju prikazana u sklopu pozicije "Krediti i predujmovi".
		Ostala imovina	35		
Ukupna imovina	296.089	Ukupna imovina	297.644	(1.555)	
Depoziti komitenata	256.113	Depoziti	271.561	-	U financijskom izvješću depoziti komitenata, primljeni krediti i hibridni instrumenti su prikazani odvojeno, dok su u HNB izvještaju prikazani skupno.
Primljeni krediti	12.548				
Subordinirani dug	2.900				
Rezervacije za obveze i troškove	106	Rezerviranja	106	-	
Tekuće porezne obveze	12	Porezne obveze	670	(1.555)	Razlika se odnosi na razgraničene naknade koje su u HNB izvještaju prikazane u ovim stavkama, a u financijskom izvješću netirano u liniji „zajmovi i potraživanja o komitetana“. Također, razlika se odnosi na netirane obveze poreza na dobit, a što je u HNB izvještaju prikazano odvojeno.
Ostale obveze	2.084	Ostale financijske obveze	578		
		Ostale obveze	2.403		
Ukupno obveze	273.763	Ukupno obveze	275.318		
Dionički kapital	9.675	Uplaćeni kapital	9.675		
Zadržana dobit	12.167	Zadržana dobit			
		Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	12.167		
Zakonske rezerve	484	Ostale rezerve	484		
Ukupno kapital i rezerve	22.326	Ukupno kapital	22.326		
Ukupno obveze, kapital i rezerve	296.089	Ukupno kapital i obveze	297.644	(1.555)	Ukupna razlika na kapitalu i obvezama se odnosi na razgraničenu naknadu koja umanjuje poziciju "Zajmovi i potraživanja od komitenata".

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Kao stambena štedionica s licencom koju je izdala Hrvatska narodna banka i sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, glavne djelatnosti Društva su prikupljanje stambenih štednih uloga u domaćoj valuti, prikupljanje državnih poticaja za klijente i davanje stambenih kredita u domaćoj valuti.

31. prosinca 2023.	
Država	Republika Hrvatska
Ukupni prihodi	13.407
Broj zaposlenika na temelju ekvivalenta punog radnog vremena u 2023. godini	145
Dobit prije poreza	2.273
Porez na dobit	420