

BANKA KOVANICA d.d.

Godišnje izvješće za 2024. godinu

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства za 2024. godinu	4 – 18
Odgovornost za financijske izvještaje	19
Izvešće neovisnog revizora	20 – 25
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	26
Izveštaj o financijskom položaju	27
Izveštaj o promjenama kapitala	28
Izveštaj o novčanim tokovima	29
Bilješke uz financijske izvještaje	30 - 95
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	96 – 100
Prilog 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	101 – 105
Prilog 3 – Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama	106

BANKA KOVANICA d.d.

**IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA
za 2024. godinu**

Bilješka Uprave

U 2024. godini Republika Hrvatska je ostvarila povećanje realnog BDP-a u rastućem iznosu od +3,8%, više od predviđanja te tek samo iza Republike Malte na razini Europske unije (EU), sa značajnom ulogom domaće potražnje kojoj pogoduje pojačana dinamika plaća (potaknuta reformom sustava plaća u javnom sektoru), zajedno s rastom ulaganja potaknutim fondovima EU-a; dok je doprinos vanjske trgovine bio negativan, unatoč oporavku robnog izvoza i stabilnosti komponente usluga, posebice turizma u kontekstu značajnog rasta cijena, odražavajući trajnu ovisnost o uvozu.

U 2025. godini se očekuje usporavanje realnog rasta na +3,3% (izvor: Europska komisija), potpomognut i dalje domaćom potražnjom na jednom jakom tržištu rada s očekivanom stopom nezaposlenosti manjom od 5%. Na jednak način očekuje se usporavanje trenda ulaganja nakon dvoznamenkastog povećanja u zadnje tri godine, čije će dinamike i dalje imati koristi od implementacije nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO) te od ublažavanja uvjeta financiranja; dok se očekuje neutralni doprinos neto izvoza.

Na jednak način, u 2026. godini očekuje se realni rast uz manje usporavanje na +2,9% u scenariju normalizirane inflacije (usklađeni indeks potrošačkih cijena procijenjen na +3,4% u 2025. i +2,0% u 2026., u usporedbi s +4,0% u 2024.). S druge strane, postojana geopolitička nestabilnost i nesigurna monetarna politika, pogoršane brojnim vojnim i trgovačkim sukobima i planovima ponovnog naoružavanja čini takva predviđanja nestabilnim uz mogući recesijski scenarij. U 2024. godini krediti banaka, isključujući međubankarske komponente i središnje banke, bilježe rast od +9,7% (+8,10% u 2023.), uz povećanje udjela kredita prema građanstvu koji su veći od onih nefinancijskim društvima, osobito u potrošačkom kreditiranju koje Hrvatska narodna banka namjerava ograničiti uvođenjem makrobonitetnih mjera počevši od travnja 2025., zajedno sa stambenim kreditima. Kvaliteta bankarskog kredita se poboljšava u bruto osnovi (pokazatelj NPL 2,4% bruto, 0,8% neto neizmijenjen), također vodeći računa o učinku razvodnjavanja izloženosti prema tijelima uprave i središnjim bankama (NPL 1,4% neto u privatnom sektoru jednako tako neizmijenjen).

U 2024. godini Republika Hrvatska poboljšava suvereni rejting na razinu „A- / A3“ sa stabilnim ili pozitivnim izgledom od strane tri primarne agencije. Poboljšanje odražava povoljnu makroekonomsku situaciju, podržanu fiskalnom politikom i gospodarskim rastom koji imaju koristi od članstva u EU i eurozoni, nadoknađeno nižim BDP-om po glavi stanovnika u odnosu na prosjek „A“, kao i malim opsegom gospodarstva, što ga čini ranjivim na vanjske šokove.

U 2024. godini hrvatski bankarski sustav kojeg čini 19 banaka i jednu štedionicu, bilježi ukupnu aktivu od 84,2 milijarde eura (+ 7,1% godišnje) i ukupnu dobit od 1,5 milijarde eura (+13,0% iz godine u godinu – izvor Hrvatska narodna banka). Osnovni prihodi se jednoznamenkasto povećavaju od +7,0% iz godine u godinu), kako na razini neto prihoda od kamata, tako i u dijelu provizija, što predstavlja dodatno poboljšanu prosječnu dobit (ROA indeksi 1,9% i ROE 16,4%). U koncentriranom bankarskom sustavu (prvih 7 banaka s aktivom iznad 1% ukupne aktive ima kumulativni tržišni udio od 93,7%), Banka Kovanica d.d. zauzima 17. mjesto po ukupnoj aktivu (tržišni udio od 0,3%) i 14. mjesto po vlastitom kapitalu. U uzorku od 13 malih banaka s aktivom manjom od 1% ukupne aktive (prosjek: 405,0 milijuna eura) Banka ima tržišni udio od 4,9%. U 2024. godini navedeni uzorak malih banaka ostvario je ukupnu dobit od 65,6 milijuna (+27,7% iz godine u godinu), dok je

Banka ostvarila dobit jednaku 7,9% ukupnog uzorka, s povratom na imovinu u prvom kvintilu cjelokupnog sustava. Dobit prije oporezivanja od 6,4 milijuna eura na dan 31.12.2024. (+28,1% u odnosu na 31.12.2023.) znatno je veća od proračunskog cilja, potaknuta povećanjem osnovnih prihoda, uz skoro neizmijenjen pokazatelj troškova – prihoda, kao i smanjenje troška kreditnog rizika. Banka, nadalje, bilježi relativni rast ukupne aktive iznad prosjeka sustava (+10,1%), zajedno s daljnjim poboljšanjem glavnih pokazatelja rizika; posebice, pokazatelji Net NPL, i Texas su jednaki ili niži od prosjeka domaćeg bankarskog sustava i "best-in-class" na uzorku malih banaka.

Najvažniji financijski i poslovni uspjesi:

- suzdržan, ali selektivan rast kredita (+11,5% iz godine u godinu) uz skoro neizmijenjen udjel komponente prema nefinancijskim poduzećima (23,5%); jednako tome, udjel tzv. povlaštenih izloženosti također ostaje gotovo neizmijenjen (25,2%).
- visoki povrat na imovinu u prvom kvintilu cijelog sustava (ROA prije oporezivanja: 2,8%), kao potvrda otpornosti nišnog modela specijaliziranog za potrošačke kredite;
- održavanje adekvatnih likvidnih pričuva kako kratkoročno (LCR 284%) tako i srednjoročno (NSFR 120%), s ograničenim rizikom koncentracije i nultim kolateraliziranim financiranjem;
- stopa ukupnog kapitala u visini od 17,6% (20,7% uključujući rezultat iz 2024. godine), za jednu primjerenu razinu kapitala u odnosu na planirane ciljeve rasta kreditiranja;
- neto potraživanja koja su dospjela više od 90 dana u odnosu na redovni kapital i instrumente dopunskog kapitala smanjena su na 3,8% (proxy indeksa Texasa), kao potvrda valjanosti kriterija za ponudu kredita i učinkovitosti postupaka povrata;
- automatizacija poslovanja za digitalnu transformaciju Banke sa prvenstvom prema back- i middle-office procesima u svrhu smanjivanja operativnih troškova i rizika i povećanja ekonomije razmjera u skladu s poslovnim modelom.

Prigodom održavanja Glavne skupštine, predlaže se neto dobit u iznosu od 5.196.242,12 eura, koja proizlazi iz revidiranih Financijskih izvještaja zaključenih na dan 31.12.2024. godine, rasporediti u rezerve, za rastuću kapitalnu osnovu Banke u konvergenciji s prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustav, također suočeni s novim rizicima u mogućem recesijskom scenariju.

Uprava zahvaljuje svim poslovnim partnerima, klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju i zahvaljuje članovima Nadzornog odbora na suradnji i predanom radu. Zahvaljujemo zaposlenicima Banke, koje molimo za dodatni napor u dostizanju izazovnih ciljeva utvrđenih Poslovnim planom.

Opći podaci o Banci i organizacijskoj strukturi

Banka kontinuirano posluje od 1997. godine kada je bila upisana u Registar Trgovačkog suda u Varaždinu kao Štedionica Kovanica. U travnju 2002. godine Štedionica je transformirana u banku i 2005. godine dobiva dozvolu Hrvatske narodne banke.

Sjedište Banke je u Varaždinu, Petra Preradovića 29.

Temeljni kapital iznosi 19.261.588,00 eura i podijeljen je na 4.815.397 dionica pojedinačne nominalne vrijednosti od 4,00 eura, uplaćen u cijelosti. Udio većinskog dioničara iznosi 99,7740% (Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a. (d.d.)). Udjeli privatnih domaćih dioničara iznosi 0,2228%, dok vlastite dionice Banke iznose 0,0032%.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje novčanih depozita,
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- izdavanje garancija i drugih jamstava,
- factoring,
- financijski najam (leasing),
- kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i «forfaiting»),
- trgovanje za svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, mjenjački poslovi,
- trgovanje financijskim terminskim instrumentima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom,
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba,
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanje i zastupanje u osiguranju,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja, financijsko posredovanje.

Banka je pristupila SWIFT-u i Hrvatskom registru obveza po kreditima (HROK).

Dionice ne kotiraju na Burzi.

Organi društva na dan 31.12.2024. su:

Glavna skupština

Imenovan na skupštini

Predsjednik

Nadzorni odbor

Carloalberto Giusti

Predsjednik

Vincent Cecchetti

Zamjenik predsjednika od 27.05.2024.

Gianfranco A. Vento

Zamjenik predsjednika do 22.05.2024.

Francesco Carobbi

član (neovisan)

Uprava

Nicola Ceccaroli

Predsjednik za novi trogodišnji mandat

Ivan Mužić

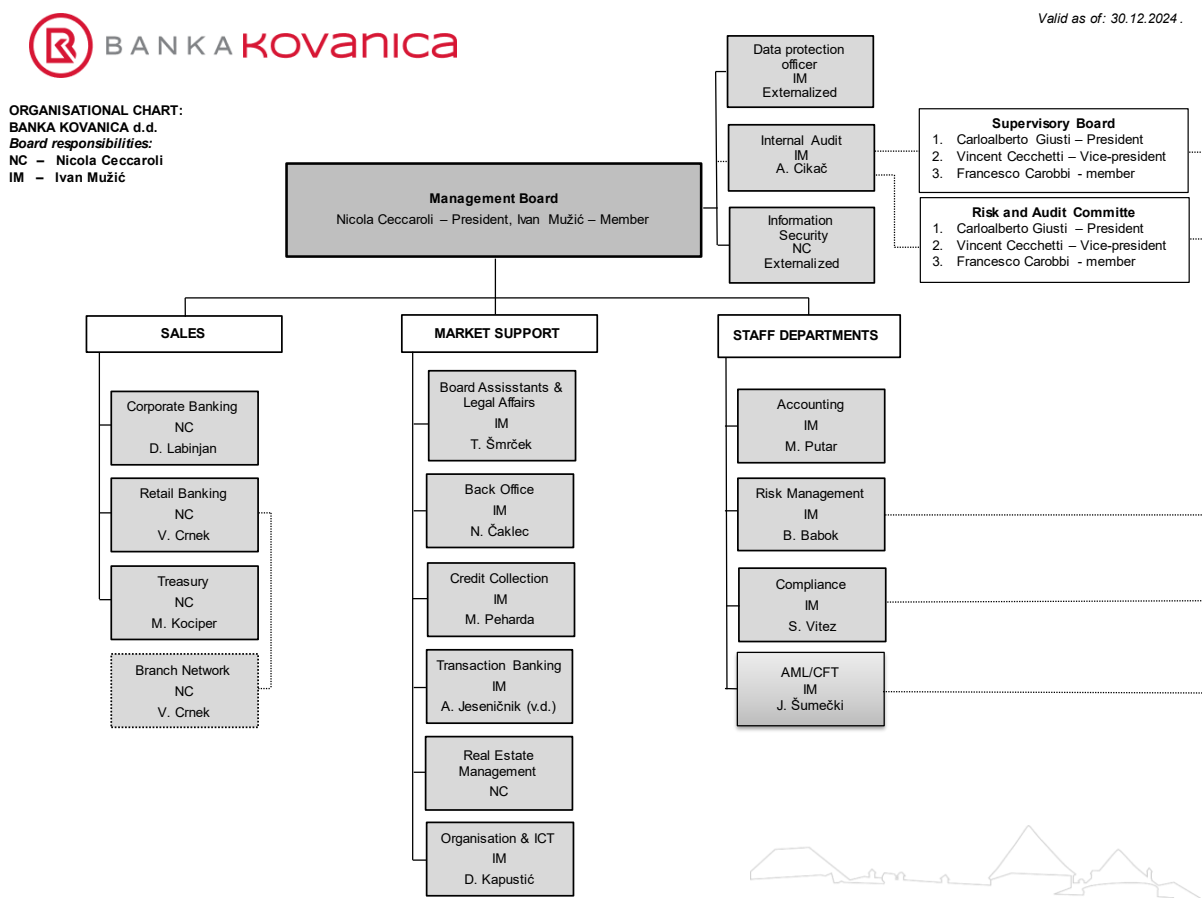
Član za novi trogodišnji mandat

Banka je korisnik MBNET mreže za usluge podizanja gotovine na preko tisuću ATM uređaja te posluje putem 12 poslovnica u zemlji te jednim centrom za poslovanje s pravnim osobama u glavnom gradu a koji nude usluge klijentima građanstvu i pravnim osobama, uz funkcionalnu organizaciju na temelju zahtjeva Basel, Zakona o kreditnim institucijama, preporuka i smjernica Hrvatske narodne banke i na temelju konkretnih potreba moderne banke. Uprava Banke ostaje zadužena za dodatnu racionalizaciju mreže poslovnica u doba digitalnog bankarstva, isključujući buduće pretpostavke konsolidacije između malih i srednjih banaka.

Poslovanjem Banke upravlja Uprava sastavljena od dva člana koji imaju izravne rukovodeće odgovornosti temeljene na odvajanju poslovanja *back-* i *front-office-a*. Na temelju sheme usvojene 2014. godine, Banka je organizirana u 6 Sektora i 7 Odjela podrške poslovanju Upravi.

Objedinjavanje upravnih sjedišta u jedinstveno sjedište Banke temelj je određenih organizacijskih promjena, namijenjenih prvenstveno učinkovitijim operativnim procesima i smanjivanju operativnog rizika:

- spajanje odjela za ljudske resurse sa uredom Uprave i pravnih poslova;
- spajanje odjela Platnog prometa, Riznice i Akreditivnih poslova u novi odjel Transakcijskog bankarstva;
- prijenos aktivnosti FINA-filing order i Back Office (Plaćanja) iz Odjela naplate kredita i Back Office-a u Odjel bankarskih transakcija.



Banka pripada grupi manjih banaka na snažno koncentriranom bankarskom tržištu, uz opću dozvolu da obavlja sve usluge davanja kredita, naplate i plaćanja u stranim valutama i primanja depozita, usluge plaćanja i druge financijske usluge.

U srpnju 2007. godine Banku je preuzela Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a., najstarija Banka u Republici San Marino. Tijekom svog postojanja, Banka je bila više puta dokapitalizirana od strane većinskog vlasnika, od čega je posljednje povećanje kapitala u iznosu od 4,0 milijun eura (uz istovremenu isplatu dividende i rezervi kapitala u istom iznosu) odlukom Glavne skupštine od 28.05.2024. godine, upisano u Registar Trgovačkog društva u Varaždinu dana 04.07.2024., na način da temeljni kapital sada sveukupno iznosi 19.261.588,00 eura.

Ljudski resursi

Odjel ljudskih resursa osnovan je 2009. godine i u 2014. godini, pripojen je Uredu uprave i pravnih poslova. Ured je, među ostalim, odgovoran za nova zapošljavanja i skrbi o osposobljavanju i stručnom usavršavanju zaposlenika.

Tijekom 2024. godine, Banka je zaposlila 26 novih djelatnika, dok je 17 djelatnika prekinulo radni odnos, stoga na dan 31.12.2024. godine Banka upošljava ukupno 120 djelatnika,. U pravilu se radi o osoblju zaposlenom na neodređeno i puno radno vrijeme: 6 djelatnika je zaposleno na određeno vrijeme, uglavnom kao zamjena zaposlenika na roditeljskom dopustu ili zbog privremenog povećanja obima posla u pojedinim uredima. Isključujući navedene zaposlenike na zamjenama, broj stvarnih zaposlenika Banke na dan 31.12.2024. godine (FTE) jednoznačenasto se povećava (+5,6%: 114), u odnosu na dvoznačenasto povećanje bilančne aktive (+10,1%), iz čega proizlazi odnos Ukupna aktiva/FTE u povećanju na 2,3 milijuna eura (+4,3%). Uprava i nadalje će se zalagati za dodatno poboljšanje ovog indeksa učinkovitosti kako bi se približili ciljnim vrijednostima referentne skupine (peer group), kroz optimizaciju back-office i middle-office osoblja i automatizaciju procesa.

Od svih ukupno zaposlenih 74% zaposlenika su žene, prosječna dob zaposlenika je 44 godine, a 26% zaposlenika ima manje od 40 godina.

66% zaposlenika ima diplomski ili viši naziv, 27% naziv prvostupnika, dok 34% ima višu stručnu spremu.

Za osposobljavanje zaposlenika u 2024. godini, Banka je utrošila 24 tisuće eura za pohađanje seminara i tečajeva usavršavanja, za stjecanje novih znanja, za poboljšanje kvalitete rada i za prilagodbu zakonskim promjenama, uključujući periodičko obučavanje unutar Banke od strane odgovornih osoba Sektora.

Kretanje imovine Banke, financijski rezultati i stanje Banke

Ukupna aktiva na dan 31.12.2024. iznosila je 257,0 milijuna eura, što je godišnje povećanje od +10,1%: uzrok takvog povećanja je porast kreditiranja klijenata i kreditnih institucija.

Uistinu, neto krediti klijentima iznose 210,9 milijuna eura što je godišnje povećanje od +11,5%, od čega su krediti građanstvu iznosili 161,4 milijuna eura, u godišnjem porastu od +11,0%, dok su krediti trgovačkim društvima rasli za +13,1% godišnje i dosegli iznos od 49,5 milijuna eura, uz utjecaj kredita poduzetnicima uz državna jamstva u sklopu programa financiranja stalnih i obrtnih sredstava iz europskih fondova (Hamag-Bicro i HBOR) umanjen na 46,4%.

Novčana sredstva, uključujući depozite kod kreditnih institucija, smanjena su na 13,1 milijuna eura, dok vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju koji predstavljaju ulaganja u kratkoročne i srednjoročne državne obveznice Eurozone rastu na 20,2 milijuna eura dok depoziti kod Hrvatske narodne banke ostaju gotovo nepromijenjeni.

Depoziti klijenata iznose 216,5 milijuna eura te isti pretežito sačinjavaju depoziti građanstva, što predstavlja godišnje povećanje od +9,2%, nasuprot prosječne kamatne stope na oročene depozite koja je u povećanju od gotovo 100 postotnih bodova, uz smanjenje beskamratne komponente depozita po viđenju.

Regulatorni kapital na dan 31.12.2024. godine iznosi 29,4 milijuna eura uz stopu adekvatnosti ukupnog kapitala odnosno rizikom ponderirane aktive od 17,6% (ne računajući tekuću dobit iz poslovanja), iznad minimalno propisanog iznosa (12%).

Prihodi od kamata iznose 16,5 milijun eura, što je godišnje povećanje od +17,1%, dok rashodi od kamata iznose 5,0 milijuna eura (+74,8%), od čega neto kamatni prihod u iznosu od 11,5 milijuna eura, što predstavlja godišnje povećanje od +2,4%. Banka je usvojila politike tzv. natural hedging u kontekstu padajućih kamatnih stopa, zbog sve većeg udjela kredita s fiksnom kamatom prije dostizanja vrhunca kamatnih stopa monetarne politike.

Prihodi od provizija i naknada su povećani na iznos od 2,8 milijuna eura, sa godišnjim porastom od +29,9%, prvenstveno zbog prihoda od aktivnosti zastupanja u osiguranju, dok troškovi provizija i naknada ostaju gotovo neizmijenjeni i iznose 0,5 milijuna eura, za neto prihode od provizija i naknada koji su povećani na godišnjoj razini za +38,0%.

Opći administrativni troškovi i amortizacija iznose 6,2 milijuna eura, u godišnjem povećanju od +5,5%: usprkos visokim i trajnim inflatornim pritiscima te kontinuiranim i rastućim ulaganjima zbog konkurentnosti i usklađenosti, Banka održava visoku operativnu učinkovitost, uz pokazatelj Cost/Income niži od 50%.

Rezervacije za gubitke po kreditima su prepolovljene i iznose 1,1 milijuna eura, prema trošku kreditnog rizika od gotovo 55 postotnih bodova.

Banka je ostvarila dobit prije oporezivanja od 6,4 milijuna eura te neto dobit nakon oporezivanja od 5,2 milijuna eura, značajno više od ostvarenog u 2023. godini te i u odnosu na plan poslovanja za 2024. godinu, za visoku profitabilnost (ROE prije oporezivanja: 23,3%).

Osnovni proizvodi i usluge Banke

1. Kreditno poslovanje

U dijelu kreditnoga poslovanja s fizičkim osobama, Banka ima u svojoj ponudi više vrsta nenamjenskih kredita. Klijentima Banke su na raspolaganju sljedeće vrste gotovinskih nenamjenskih kredita:

- nenamjenski gotovinski kredit u eurima na rok otplate do 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit u eurima uz zalog nekretnine;
- nenamjenski kredit uz zalog (oročeni depozit);

- nenamjenski gotovinski kredit u eurima za refinanciranje, na rok otplate do 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit u eurima na rok otplate od 120 mjeseci, uz mjesečni povrat koji ne prelazi iznos od 20% primanja odnosno mirovine dužnika te polica osiguranja za slučaj smrti, invalidnosti i gubitka zaposlenja; .
- nenamjenski gotovinski kredit u eurima za refinanciranje na rok otplate od 120 mjeseci, uz mjesečni povrat koji ne prelazi iznos od 20% primanja odnosno mirovine dužnika te polica osiguranja za slučaj smrti, invalidnosti i gubitka zaposlenja;

Banka u svojoj ponudi prilagođava uvjete kredita potrebama tržišta i konkurenciji.

Banka ima u ponudi i namjenske kredite, uključujući stambene kredite sa rokom otplate do 30 godina.

U segmentu poslovanja koji se odnosi na kreditno poslovanje za poslovne subjekte, Banka u svojoj ponudi ima različite vrste kredita kako za obrtni tako i za trajni kapital, neosigurane ili osigurane kredite. Nadalje, Banka sudjeluje u glavnim državnim financijskim programima u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) i Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (Hamag-Bicro). Posebice:

- nacionalni program PLUS mjera A, najviši iznos jamstva do 80% ili 2 milijuna EUR, najduže trajanje 15 godina za ulaganja;
- nacionalni program PLUS mjera B, najviši iznos jamstva do 50% ili 1 milijun EUR, najduže trajanje 5 godina za obrtna sredstva;
- program za izvoznike nakon ruske agresije na Ukrajinu (najmanje 30% prometa - izvoz), najviši iznos jamstva do 80%, najduži rok 5 godina (plus 1 godina počeka) za obrtni kapital;
- program za srednja i velika poduzeća za ulaganja predviđena Nacionalnim planom oporavka i otpornosti (PNRR), za ekološku i digitalnu tranziciju, konkurentnost i otpornost u skladu s načelom „Do No Significant Harm“ (DNSA), najveći iznos jamstva do 80% (maksimalni iznos kredita do 85% investicije), najduži rok 20 godina.

2. Depozitno poslovanje

U dijelu depozitnoga poslovanja, Banka nudi široku ponudu štednih proizvoda sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, a'vista te oročenu štednju, uz individualni pristup svakom klijentu pri ugovaranju uvjeta. Banka u svojoj ponudi nudi:

- doplatnu oročenu štednju u eurima na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- profitnu oročenu štednju u eurima na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- rentnu oročenu štednju u eurima na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- dječju štednju „Klinko“ u eurima;

- socijalno osiguranje za dobrovoljni doprinos u treći kapitalni mirovinski stup u suradnji s Croatia osiguranjem Mirovinsko Društvo za upravljanje Dobrovoljnim Mirovinskim Fondom d.o.o. (Croatia Osiguranje d.d.).

Od listopada 2015. godine Banka nudi terminske depozite fizičkim osobama u Saveznoj Republici Njemačkoj u režimu "EU putovnice" u suradnji s SAVEDO GmbH, preuzet 2020. godine od strane Deposit Solutions GmbH koje je zatim spojeno s Raisin Gmb u 2021. godini. Paneuropski voditelj „marketplace“ depozita sa bankarskim partnerom Max Heinr. Sutor oHG (i flatexDEGIRO Bank AG) skrbi o čitavom *customer life cycle* na njemačkom jeziku (akvizicija klijenata online/offline, sklapanje ugovora o depozitu, prijenos sredstava, služba za korisnike). Takva tzv. cross-border štednja, koju nadzire Hrvatska narodna banka poslije prijave njemačkom nadzornom tijelu (BaFin), namjerava postići tri glavna rezultata: smanjenje troškova depozita; diversifikacija baze deponenata; konsolidacija dospijuća obveza. Štoviše, s obzirom na rastuću težinu prekograničnog financiranja u promijenjenom makroekonomskom kontekstu, zajedno s mogućnošću smanjenja njegovog utjecaja na ukupno financiranje paralelno sa smanjenjem obvezne pričuve nakon pridruživanja eurozoni, Banka je sklopila novi sporazum s Check24 Vergleichsportal Geldanlage GmbH, u suradnji s bankarskim partnerom CH 24 Bank GmbH, kako bi se operativni rizici sveli na najmanju moguću mjeru, posebno u odnosu na zahtjeve u vezi s isključivošću partnerstva.

3. Računi-financijske transakcije

Banka nudi rješenja koja omogućavaju efikasne, brze i sigurne transakcije u upravljanju financijskim sredstvima.

3.1. Tekući računi

Otvaranjem tekućeg računa nudi se široka ponuda proizvoda i usluga, prilagođena individualnim potrebama svakog klijenta:

- *paket KOnet* tekući račun - paket tekućeg računa u tri različita modela, ovisno o paleti dodatnih usluga;
- dopušteno prekoračenje po računu;
- trajni nalog;
- Maestro debitna kartica;
- KOnet internetsko bankarstvo;
- mKovanica mobilno bankarstvo;
- POS plaćanja i podizanja gotovine na ATM bankomatima na rate;
- plaćanje na rate;
- SMS usluge.

Banka je ažurirala trogodišnji Plan razvoja informacijskog sustava kao temelj za novi Poslovni plan i promovirala i novi vizualni identitet, paralelno s novim grafičkim i funkcionalnim izgledom institucionalne web stranice uz obnovljen impuls na digitalnu transformaciju, operativnu otpornost i usklađenost. U 2024. godini Banka je nastavila interni razvoj projekata za automatizaciju poslovnih procesa, s trostrukim ciljem smanjenja proceduralnih troškova (ured bez papira), ubrzati vrijeme proizvodnje i spriječiti operativne rizike: posebno ažuriranje elektroničkih procedura kreditnog postupka za kućanstva (SOP) i za pravne osobe (CORPAS). Nadalje, u suradnji s IT dobavljačem usavršena je platforma za upravljanje naplatom potraživanja (e-naplata) s takozvanim višekanalnim postupcima soft-collection kod potrošačkih kredita i kredita pravnim osobama, također u CRM svrhe radi optimizacije komercijalnih odnosa. Projekti koji se odnose na elektroničko fakturiranje (e-fakturiranje) i upravljanje dokumentima i digitalni potpis (DDM), koji su priprema za digitalnu transformaciju Banke, bit će okončani u 2025. godini, kroz integraciju aplikativnog sustava s bankovnim sustavom i drugim ključnim back-office procesima. Dovršetak namjenskog API sučelja za treće strane, u skladu s Direktivom o platnim uslugama 2 (PSD2), odgođen je za 2025. godinu, vodeći se Uredbom Europskog parlamenta o izmjeni Uredbe (EU) br. 260/2012 i (EU) 2021/1230 o instant plaćanjima u eurima (IPR), aktivnim u načinu zaprimanja od siječnja 2025., te lansiranje nove mobilne aplikacije "white label" s pružateljem usluga središnje bankovne aplikacije. U konačnici, imajući u vidu Direktivu o mjerama za visoku zajedničku razinu kibernetičke sigurnosti (NIS2) i Uredbu o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA), Banka je implementirala tehničke standarde provedbe za upravljanje ICT rizicima, prijavu incidenata, testiranje digitalne operativne otpornosti te upravljanje ICT rizicima koji proizlaze od trećih strana, u suradnji s tvrtkom zaduženom za informatičku sigurnost i napredni sigurnosni operativni centar (SOC).

3.2. Žiro-račun građana

Vlasnici žiro-računa mogu koristiti usluge *KOnet* Internet bankarstva koje im omogućuje najprikladniji način upravljanja sredstvima na računu.

4. Kartično poslovanje

Banka ima u ponudi sljedeće kartice:

- debitna kartica Visa
- kreditna kartica Visa.

5. Bankomati

Visa debitna kartica omogućuje podizanje gotovine na ATM uređajima te plaćanja putem POS uređaja u Republici Hrvatskoj te podizanje gotovine ATM te POS plaćanja u inozemstvu. Na bankomatima MBNET mreže, gotovina se može podizati bez plaćanja naknade (predefiniran broj mjesečnih besplatnih operacija). Banka potiče mogućnost plaćanja na rate putem POS uređaja te podizanja gotovine sa ATM uređaja uz periodično terećenje tekućeg računa.

Glavni rizici i nesigurnosti kojima je Banka izložena

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama rizika kojima je potrebno sistematično upravljati. Upravljanje rizicima uključuje utvrđivanje, analizu, procjenu, ovladavanje i praćenje rizika, što je propisano politikama i procedurama koje određuju i razine rizika koje su prihvatljive Banci.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni (uključujući kamatni rizik, valutni i cjenovni rizik) i operativni rizik.

Za detaljnije analitičko izvješće o financijskim rizicima upućuje se u cijelosti na bilješke 30 i 31 priloženog revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja na dan 31.12.2024.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih internih procesa, ljudskog faktora ili vanjskih događaja, uključujući rizik neusklađenosti. Operativni rizik odnosi se na sve bankarske aktivnosti, procese i proizvode.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom te smjernice za klasifikaciju operativnog rizika metodom mapiranja rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja, predviđena je detaljna analiza uzroka i posljedica događaja. Sve u svrhu poboljšanja postupaka kontrole i sprječavanja ponovnog nastanka sličnog događaja ili ublažavanja njegovih posljedica.

Značajni događaji u tijeku i buduće aktivnosti

Nova uprava je od početka 2014. godine poduzela restrukturiranje i ponovno pokretanje Banke s povratom na operativnu dobit u 2014. i neto dobit u 2015. godini, sa svim pokazateljima kreditne kvalitete u značajnom napretku i približavanju prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustava, unatoč gubitku kreditnog portfelja naslijeđenog na početku mandata. U 2024. godini Banka nastavlja bilježiti povrat vlastitih sredstava na vrhu cijelog sustava, uz pokazatelj Texas smanjen na povijesno najnižu vrijednost. Konkretno, pokazatelji kreditne kvalitete bilježe daljnja poboljšanja s vrijednostima u skladu ili nižim od prosjeka sustava (isključujući tijela uprave i središnje banke), što potvrđuje otpornost nišnog modela specijaliziranog za potrošačke kredite. Banka učvršćuje svoju poziciju u sektoru poslovanja sa građanstvom kako bi postala banka izbora za obitelji i mala i srednja poduzeća, temeljeći svoju konkurentsku prednost na "slušanju" kao stvarnom čimbeniku razlikovanja. Prioritet je na razvoju dohodovne sposobnosti i internog stvaranja kapitala na temelju osnaženog proračuna. Banka uistinu bilježi kontinuirano poboljšanje profila rizika i dobiti te godišnji proces bonitetne revizije i evaluacije (SREP 2024) smanjuje dodatni kapitalni zahtjev u svrhu drugog stupa na 2,5%, za pokazatelj Total capital ratio od 14,5% uključujući kapitalnu pričuvu za strukturni sistemski rizik. Štoviše, uzimajući u obzir povećanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala na 1,0% od 31.12.2023. odnosno na 1,5% od 30.06.2024., Banka namjerava održavati razboritu politiku dividendi kako bi podržala odgovarajuće kretanje visine kapitala. Banka ulaže u kontinuirano unapređenje kreditnog procesa u skladu s očekivanjima supervizora formuliranim kroz nadzorne preporuke (kontrole papirne dokumentacije i inspekcije sukladno planovima nadzora za 2023. i 2024. godinu) u skladu s najboljom bankarskom praksom, u skladu s načelom proporcionalnosti primjenjivim na male i nesložene banke.

Novi Poslovni plan 2025. - 2028., u održavanju marljive discipline troškova i visokog povrata vlastitih sredstava, potvrđuje poslovni model specijaliziran u potrošačkom kreditiranju u duboko izmijenjenom makroekonomskom i geopolitičkom kontekstu i predviđa održiv, ali selektivan rast kredita, za cilj koji treba postići od pola milijarde eura (tzv. minimalna skala); visoku operativnu učinkovitost s omjerom troškova i prihoda manjim od 50% osim u prvoj godini plana, za ulaganja u talent, tehnologiju i usklađenost; normalizirani trošak rizika usklađen s povijesnim prosjekom; zadovoljavajuću kapitalnu adekvatnost s CAR indeksom jednakim P2R +100 baznih bodova uz kontinuirani rast imovine i veću ponderaciju rizika zbog manjeg udjela povlaštenih izloženosti; dividende ne manje od 25% na dobiti za 2025., 2026. i 2027. godinu, isključujući 2024. godinu, te otplata hibridnih instrumenata koji dospijevaju 2027. godine. Unatoč značajnim i rastućim regulatornim i konkurentskim pritiscima, u skladu sa smjernicama matičnog društva, ovaj plan predviđa održivi „guidance“ prihoda, s pokazateljem ROE prije oporezivanja koji teži prema 20%, osim u prvoj godini plana zbog nepovoljnog prijenosa učinaka za prevladavajuću komponentu oročenih depozita, konkurencije državnih obveznica i visokih troškova prekogranične štednje. Kao što je poznato, Poslovni plan Banke prvenstveno je plan marži, a sekundarno i obujma: ciljevi rasta, zapravo, nužno su uvjetovani usklađenošću s kapitalnim zahtjevima, a dinamika kredita i politika dividendi nastoje očuvati rezerve i dodatne kapitalne zahtjeve iz predostrožnosti, imajući na umu povećana očekivanja nadzora s obzirom na moguće recesijsko okruženje. Ovaj plan uključuje ambiciozne ciljeve, ali se čini da je rizik provedbe u skladu s kapacitetom stvaranja vrijednosti koji je Uprava pokazala od 2014. godine, kao i otpornošću poslovnog modela u pre i post-pandemijskom razdoblju. Unatoč tome, izravni i neizravni rizici povezani s više kriznih scenarija, uključujući kritičnosti u lancima opskrbe i već postojeće inflatorne pritiske zbog vojnih i trgovinskih sukoba, trenutno nisu predvidljivi. Glavni rizici kojima je Banka i dalje izložena su:

- rastuća konkurentska dinamika u kontekstu bankarske i nebankarske (Fintech) konsolidacije, tehnoloških inovacija i promjena u preferencijama klijenata, pogoršana izrazitim i naglim pogoršanjem uvjeta prikupljanja izvora sredstava;
- kontinuirana proizvodnja nacionalnih i međunarodnih zakona i propisa, s visokim i rastućim naknadama za usklađenost i visokim strateškim, operativnim i reputacijskim rizicima, posebice na teret tzv. less significant institution;
- visoko neispunjavanje obveza pojedinaca ugovornih strana, uz neučinkovitost i kašnjenja u građanskim i stečajnim postupcima, suočeni s rastućim gospodarskim i društvenim makro-neravnotežama zaoštrenim brojnim vojnim i trgovinskim sukobima u mogućem recesijskom scenariju.

Izjava Uprave

Odgovorno upravljanje Bankom predstavlja osnovu ukupnog identiteta Banke. Osim toga, smatra se kao najvažniji uvjet za stvaranje dugoročnih vrijednosti za sve dioničare, klijente i djelatnike.

Uprava Banke izjavljuje da je u Banci uspostavljena organizacijska struktura koje je prikladna za djelovanje u skladu i uz poštivanje važećih propisa u Republici Hrvatskoj te u skladu sa potrebama moderne bankarske aktivnosti. Uprava se i nadalje obvezuje osnažiti načela korporativnu kulturu kako bi potakla organizacijsko okruženje obilježeno meritokracijom te orijentirano prema rezultatima.

Suradnja Uprave i Nadzornoga odbora odvija se transparentnom komunikacijom te na redovitim sjednicama na kojima Uprava dostavlja sva potrebna izvješća o stanju i poslovnome tijeku Banke, dok Nadzorni odbor pruža potrebnu potporu vođenju poslova.

Korporativno upravljanje

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini, pri čemu pravo sudjelovanja imaju dioničari koji su evidentirani u Središnjoj depozitarnoj agenciji.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini, pravo na isplatu dividende te druga prava utvrđena zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke

Glavna skupština koja se ima sazvati najmanje jednom godišnje, i to objavom poziva svim dioničarima u Narodnim novinama, odnosno pozivom upućenim preporučenom poštom svakom pojedinom dioničaru. Glavnu skupštinu, osim što se temeljem Statuta saziva u prvih osam mjeseci poslovne godine, saziva Uprava, odnosno Nadzorni odbor uvijek kad to zahtijevaju interesi Banke.

Redovna Glavna skupština održava se u pravilu u prvih šest mjeseci poslovne godine, a saziva je Uprava nakon što Nadzorni odbor usvoji godišnja financijska izvješća i izvješća o poslovanju Banke. Redovna Glavna skupština prima na znanje kako godišnja financijska izvješća, tako i godišnje izvješće Uprave.

Slijedom analize podnesenih izvješća, Glavna skupština donosi odluke glede usvajanja rada članova Nadzornog odbora i Uprave.

Glavna skupština odlučuje u pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o izboru i razrješenju članova Nadzornoga odbora, imenovanju revizorskog društva, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala te drugim statusnim promjenama.

Glavna skupština odlučuje prema načelu obične većine ako za pojedine odluke zakonom ili Statutom Banke nije drukčije određeno.

Nadzorni odbor

Radi dobrobiti Banke, njezinoga uspješnog poslovanja i razvitka, suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave kontinuirana je i učinkovita. U tom smislu, Uprava Banke donosi strateške odluke uz suglasnost Nadzornoga odbora. Sukladno odredbama Zakona, Statuta te Poslovnika o radu Nadzornoga odbora, donesene su odluke koje se mogu usvojiti isključivo uz suglasnost Nadzornoga odbora, kao što su: izmjena organizacijske strukture, odobravanja velike izloženosti, imenovanje revizorskog društva, stjecanje i otuđenje nekretnina, otvaranje i zatvaranje poslovnica, ulazak u interesna društva, utvrđivanje godišnjeg plana i proračuna.

Važan element učinkovite suradnje dvaju organa jest stalna komunikacija, kako putem iscrpnih i detaljnih izvješća, tako i putem neslužbene komunikacije.

Na dan 31.12.2024. godine, Nadzorni odbor se sastoji se od tri člana od kojih je jedan predsjednik, a jedan zamjenik predsjednika. Članove Nadzornoga odbora bira Glavna skupština. Sukladno pozitivnim propisima jedan član Nadzornoga odbora mora biti neovisan.

Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke, imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku i aktivno doprinosi njenoj provedbi. Članovi Nadzornoga odbora primaju naknadu za svoj rad sukladno odluci Glavne skupštine Banke.

Sprječavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke

Svi članovi Nadzornoga odbora obvezni su u svom radu štiti interese Banke: u cilju izbjegavanja sukoba interesa, u radu Nadzornoga odbora primjenjuju se pravila koja vrijede za članove Uprave.

Odbor Nadzornog odbora Banke

Nadzorni odbor interno je osnovao Odbor za rizike i reviziju u cilju detaljnog nadzora nad aktivnostima Banke. Odbor za rizike i reviziju, čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama, razmatra o pitanjima u skladu sa pozitivnim propisima, posebno o pitanjima koja se odnose na financijska izvješća, na procese i učinkovitost interne revizije te sustava unutarnjih kontrola, upravljanje rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te nad radom neovisnih revizora.

Uprava Banke

Uprava Banke sastoji se od dvaju članova, od kojih je jedan predsjednik koji rukovodi radom Uprave, usklađuje sve poslovne funkcije te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornome odboru i Glavnoj skupštini.

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost te zastupa Banku na način da predsjednik Uprave zastupa Banku samostalno i pojedinačno, dok drugi član Uprave zastupa Banku skupno sa predsjednikom Uprave, istodobno se držeći ograničenja koja su im u okviru propisa postavljena Statutom, odlukama Nadzornoga odbora i Glavne skupštine te Poslovníkom o radu Uprave.

U vođenju poslova, Uprava Banke osigurava da Banka posluje u skladu sa svim pozitivnim propisima i pravilima struke, posebno u pogledu praćenja svih rizika kojima je izložena, u praćenju i dostizanju adekvatne razine

kapitala u odnosu na potrebne kapitalne zahtjeve. Uprava jamči za ispravno sastavljanje financijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji („MSFI“).

Sprječavanje sukoba interesa u radu Uprave Banke

Poštujući pozitivne propise te interna pravila, Uprava Banke osigurava da je pitanje sukoba interesa uređeno na transparentan i funkcionalan način. U tom smislu članovi Uprave poštuju pozitivne propise te Interne akte kojima je reguliran njihov odnos sa Bankom na svim razinama.

Vodeći poslove Banke, članovi Uprave ne smiju donositi i provoditi odluke koje su protivne ili u sukobu s interesima Banke, uključujući ovdje i korištenje povjerljivih podataka u cilju stjecanja osobne koristi.

Upravi Banke, u vođenju poslova, podršku pružaju sljedeći odbori: Odbor za aktivu i pasivu, Kreditni odbor te Odbor za provjeru kvalitete imovine.

Sustav unutarnjih kontrola

Radi zaštite imovine i cjelokupnoga poslovanja Banke, uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola koji je u skladu sa važećim propisima. Sustav unutarnjih kontrola je potrebno dodatno poboljšati na način da se osigura maksimalna učinkovitost poslovanja, pouzdanost financijskog izvješćivanja te trajna usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima te dobrim poslovnim običajima prije svega u cilju ovladavanja kreditnog i operativnog rizika na tržištu obilježenom velikim iznosom problematičnih potraživanja te smanjenom efikasnošću sudstva, a sve u cilju smanjenja sudskih sporova te vremenskog trajanja postupaka. U provedbi navedenih kontrola, izravno ili neizravno sudjeluju, uz članove Uprave i Nadzornoga odbora, svi organizacijski dijelovi Banke.

Transparentno i pravodobno izvješćivanje

Banka posebnu pozornost daje pravodobnoj i potpunoj komunikaciji s Hrvatskom narodnom bankom, komunikaciji koja se odvija kroz periodična izvješća te dostavu ostale značajne dokumentacije i podataka.

Potpisali u ime Uprave:

Predsjednik Uprave

Nicola Ceccaroli

Varaždin, 24. ožujka 2025. godine

Član Uprave

Ivan Mužić

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 85/24, 145/24), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji („MSFI“), tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznaniti i objasniti u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 85/24, 145/24). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj izvješća posloводства, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu. Izvješće posloводства odobreno je od strane Uprave 20.03.2025. godine te potpisano u skladu s tim.

Potpisali u ime Uprave:

Nicola Ceccarelli

Ivan Mužić

Predsjednik Uprave

Član Uprave

Banka Kovanica d.d.,

P. Preradovića 29

Varaždin, 24. ožujka 2025. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Banke kovanice d.d., Varaždin

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Banke Kovanica d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2024. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanom toku, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2024. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Utvrdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima	
Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 225.296 tisuća eura, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 14.369 tisuća eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 1.274 tisuće eura (31. prosinca 2023.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 203.626 tisuća eura, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 14.404 tisuća eura, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 2.221 tisuća eura).	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti. Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI“) zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjeње vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene. Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjeњem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni. Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.	Revizijski postupci Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su: • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“), • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita i predujmova, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjeње vrijednosti,

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti stanovništvu i pravnim osobama koje su pojedinačno veće 66 tisuća eura i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Pripadajuća rezervacija za umanjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova. Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu, te neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 66 tisuća eura određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjenje vrijednosti“). Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije. Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješku 2.4. (Kritične računovodstvene procjene i prosudbe) 3 (Značajne računovodstvene politike), 8 (Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto), 16 (Kredit i predujmovi klijentima) te bilješke 31.1.5. (Kredit i predujmovi klijentima) i 31.1. (Kreditni rizik).	• provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu s relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, s fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, 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 ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvještaja posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te
2. je priložen Izvještaj posloводства sastavljen u skladu sa člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvještaju posloводства. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

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

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu s MSFI-ima i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s 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 godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)****Izvjeshće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima**

Na datum ovog izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani za obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2020. godine što ukupno iznosi 5 godina.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 657 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2024. godinu.

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

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

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerezivorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 97 do 106 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 26 do 95 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22, 145/24) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 108 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 26 do 95 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 31. ožujka 2025. godine

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



Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave


BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 76394522236

3



Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

BANKA KOVANICA d.d.
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine

	Bilješke	2024. EUR'000	2023. EUR'000
Prihodi od kamata		16.461	14.063
Rashodi od kamata		(4.980)	(2.849)
Neto prihodi od kamata	4	11.481	11.214
Prihodi od naknada i provizija		2.757	2.123
Rashodi od naknada i provizija		(549)	(522)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	2.208	1.601
Tečajne razlike – neto	6	50	52
Umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	17	(3)	(6)
Ostali poslovni prihodi	7	526	558
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(1.138)	(2.247)
Administrativni troškovi	9	(6.193)	(5.869)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(514)	(293)
Dobit prije poreza		6.417	5.010
Porez na dobit	11	(1.221)	(910)
Dobit nakon oporezivanja		5.196	4.100
Nerealizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		217	265
Ostali sveobuhvatni dobitak		217	265
Ukupno sveobuhvatna dobit		5.413	4.365
Dobit po dionici	12	1,2	1,1

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BANKA KOVANICA d.d.
Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2024. godine

	Bilješke	31.12.2024. EUR'000	31.12.2023. EUR'000
IMOVINA			
Novčana sredstva	13	5.351	4.921
Ostali depoziti kod Hrvatske narodne banke	14	9.296	10.998
Plasmani bankama	15	7.731	10.979
Kredit i predujmovi klijentima	16	210.926	189.221
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	20.179	13.333
Nekretnine i oprema	18	2.221	2.239
Nematerijalna imovina	18	111	132
Preuzeta imovina	19	469	564
Ostala imovina	20	667	906
Ukupna imovina		256.951	233.293
OBVEZE			
Depoziti komitenata	21	216.537	198.298
Obveze prema bankama	22	260	812
Hibridni instrumenti	23	3.288	3.287
Obveze po najmovima	26	546	525
Ostale obveze	25	3.434	2.816
		224.065	205.738
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	27	19.262	15.262
Vlastite dionice		(5)	(5)
Rezerve		8.385	8.150
Zadržana dobit		5.244	4.148
		32.886	27.555
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		256.951	233.293

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BANKA KOVANICA d.d.
Izvještaj o promjenama kapitala

za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitaln e rezerve	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit / (Preneseni gubitak)	Ukupno
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Na dan 1. siječnja 2023.	14.196	(5)	-	6.449	(443)	2.991	23.188
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	4.100	4.100
Nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	265	-	265
Dokapitalizacija	1.066	-	-	-	-	(65)	1.000
Isplata dividende	-	-	-	-	-	(999)	(999)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	265	4.100	4.365
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.879	-	(1.879)	0
Na dan 31. prosina 2023.	15.262	(5)	-	8.328	(178)	4.148	27.555
Na dan 1. siječnja 2024.	15.262	(5)	-	8.328	(178)	4.148	27.555
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	5.196	5.196
Nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	217	-	217
Dokapitalizacija	4.000	-	-	-	-	-	4.000
Isplata dividende	-	-	-	-	-	(4.082)	(4.082)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	217	5.196	5.413
Prijenos u rezerve	-	-	-	18	-	(18)	0
Na dan 31. prosina 2024.	19.262	(5)	-	8.346	39	5.244	32.886

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BANKA KOVANICA d.d.
Izveštaj o novčanim tokovima

za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine

	Bilješka	2024. EUR'000	2023. EUR'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit tekuće godine		5.196	4.100
Amortizacija	9, 18	320	366
Dobit od prodaje preuzete imovine		(99)	(55)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	1.138	2.247
Rezultat od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		155	233
Ostale nenovčane stavke		342	(241)
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		7.052	6.650
Smanjenje/(povećanje) sredstava kod Hrvatske narodne banke		1.702	(9.663)
(Povećanje) kredita i predujmova klijentima		(19.616)	(25.326)
Smanjenje / (povećanje) preuzete i ostale imovine		178	(272)
Povećanje depozita komitenata		18.240	18.688
Povećanje/(smanjenje) hibridnih instrumenata		1	(1.323)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		380	(39)
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		7.937	(11.285)
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	18	(63)	(686)
Primici od prodaje preuzete imovine		193	330
Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	(11.248)	(479)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	4.459	492
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		(6.659)	(343)
Financijske aktivnosti			
Dokapitalizacija		4.000	1.000
Isplata dividende		(4.082)	(999)
(Smanjenje)/povećanje primljenih depozita od banaka		(519)	624
(Smanjenje) primljenih kredita od banaka		(33)	(44)
Plaćanje obveza po najmu		(230)	(233)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(864)	347
Promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		15	19
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		430	(11.262)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		4.921	16.183
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	5.351	4.921

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Djelatnost

BANKA KOVANICA d.d. („Banka“) je osnovana 1997. godine te je registrirana kod Trgovačkog suda u Varaždinu. Sjedište Banke je u Varaždinu, P. Preradovića 29.

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- Faktoring
- financijski najam (leasing)
- kreditiranje, uključujući potrošačke kreditne, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i forfeiting)
- trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
- trgovanje financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu s zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

Uprava

Nicola Ceccaroli
Ivan Mužić

Predsjednik
Član

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta.

2. Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji („MSFI“) primjenjujući načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Banka je u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine promijenila okvir financijskog izvještavanja na način da je prešla s izvještavanja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj na izvještavanje u skladu sa MSFI-ima.

Banka nije objavila treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdila da promjena okvira financijskog izvještavanja nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

2.2. Osnova za sastavljanje

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama eura (EUR), osim gdje je drugačije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja. Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortizacijskog troška, osim financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nemonetarna imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, tamo gdje je prikladno.

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim osim ako drugačije nije navedeno i objavljeno.

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda

(I) Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

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

- Financijski aranžmani dobavljača (Izmjena MRS-a 7 „Izvještaj o novčanom toku“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“)
- Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. (Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“)
- Klasifikacija obveza na kratkoročne ili dugoročne (Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“)
- Dugoročne obveze vezane kovenantama (Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“),

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

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

Sljedeće izmjene stupaju na snagu za godišnje izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2025.:

- Učinci promjena tečaja stranih valuta: nemogućnost konverzije (Izmjena MRS-a 21, „Učinci promjena tečaja stranih valuta“)

(III) Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

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

Sljedeće izmjene i dopune stupaju na snagu za godišnje izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2026.:

- Izmjene i dopune Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata (Izmjene i dopune MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“)
- Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi (Dodaci MSFI-ju 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ju 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“)

Sljedeći standardi su na snazi za godišnje izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2027.:

- MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima
- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: objave.

Banka trenutno procjenjuje učinak ovih novih računovodstvenih standarda i izmjena.

MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima, koji je izdao IASB u travnju 2024., zamjenjuje MRS 1 i rezultirat će velikim posljedičnim izmjenama računovodstvenih standarda MSFI, uključujući MRS 8 Osnove sastavljanja financijskih izvještaja (preimenovan iz Računovodstvene politike, Promjene u računovodstvim procjenama i pogreške). Iako MSFI 18 neće imati nikakav učinak na priznavanje i mjerenje stavki u odvojenim financijskim izvještajima, očekuje se da će imati značajan učinak na prezentaciju i objavljivanje određenih stavki. Ove promjene uključuju kategorizaciju i međubrojeve u izvještaju o dobiti ili gubitku, združivanje/rašćlanjivanje i označavanje informacija te objavljivanje mjera učinka koje je definirala uprava.

Banka ne očekuje da će imati pravo na primjenu MSFI-ja 19.

2.4. Kritične računovodstvene procjene i prosudbe

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima, ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Sudski sporovi

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Očekivani kreditni gubici

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni.

Prema zahtjevima MSFI 9 Standarda, sva potraživanja koja se vrednuju po amortiziranom trošku moraju se klasificirati u jednu od 3 faze na temelju kriterija rizika. Kako je objašnjeno u prethodnim paragrafima, u fazu 3 se klasificiraju potraživanja u statusu neispunjenja obveza, u fazu 2 potraživanja sa značajnim povećanjem kreditnog rizika, dok sva ostala potraživanja ostaju u fazi 1. U nastavku će biti jasno definirani navedeni kriteriji.

Status neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza (default) se javlja u slučaju jednog ili oba sljedeća događaja:

- Klijentu je dospjela materijalno značajna obveza duže od 90 dana,
- Postoji vjerojatnost da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze po ugovoru ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala.

Značajnost dospjele kreditne obveze procjenjuje se prema pragu materijalnosti, pri čemu se definira apsolutni i relativni prag:

- apsolutni prag izražava se kao najviši iznos zbroja svih dospjelih iznosa koje dužnik duguje Banci te koji ne prelazi 100 eura za izloženosti prema stanovništvu, odnosno 500 eura za ostale izloženosti;
- relativni prag izražava se kao postotak koji je jednak iznosu dospjele kreditne obveze u odnosu na ukupan iznos svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, a iznosi 1%.

Indikatori koji ukazuju na to da dužnik neće u potpunosti podmiriti svoje obveze, odnosno da dolazi do statusa neispunjavanja obveza su:

- restrukturiranje u uvjetima pogoršanog financijskog položaja dužnika

2.4. Kritične računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

- bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti u status neispunjavanja obveza čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti dužnika (grupe povezanih osoba)
- znatne financijske teškoće dužnika, odnosno smanjenje internog rejtinga klijenta za više od tri razreda, osim kada je takvo smanjenje i dalje u kategoriji zadovoljavajućeg rejtinga,
- pokrenut stečajni postupak nad dužnikom (pravne osobe),
- utvrđena kreditna prijevara u tijeku otplate kredita dužnika.

U Banci je uspostavljen sistemski proces koji osigurava prepoznavanje statusa defaulta na nivou klijenta. Nivo klijenta podrazumijeva da se u slučaju klijentovog defaulta na bilo kojoj rizičnoj izloženosti, sve klijentove bilančne i vanbilančne izloženosti smatraju defaultiranim. Banka je osigurala da se u slučaju defaulta klijenta, sustavno procjenjuje je li default klijenta (kao glavnog dužnika) rezultirao pogoršanim financijskim položajem jamaca. U slučaju da je očito da za nekog od klijentovih jamaca postoji neizvjesnost plaćanja njegovih kreditnih obveza u cijelosti, taj jamac se također smatra defaultiranim. Default se u tom slučaju, također, dodjeljuje na razini klijenta.

Jednak princip se primjenjuje na grupu povezanih osoba, gdje default jednog klijenta može izazvati pogoršanje financijskog položaja ostalih klijenta, bez obzira jesu li oni jamci ili ne. Stoga se za svakog klijenta iz te grupe individualno procjenjuje uzrokuje li default jednog ili više člana grupe povezanih osoba značajnije pogoršanje financijske situacije tog klijenta te se zbog toga ne očekuje podmirenje obveza u cijelosti bez realizacije kolaterala. U tom slučaju klijent se smatra defaultiranim.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Imajući u vidu da MSFI 9 standard ne definira jasno što je "značajno povećanje kreditnog rizika", a vodeći računa o tome da je Banka prema istim zahtjevima dužna koristiti sve dostupne informacije, ovim stavkom će biti definirano što se smatra značajnim povećanjem kreditnog rizika imajući u vidu dostupnost informacija, razvijenost sustava za upravljanje rizicima u Banci, kao i veličinu i strukturu portfelja Banke.

Banka propisuje apsolutne kriterije za identifikaciju klijenata sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (eng. *significant increase of credit risk*) čija pojava upućuje na činjenicu da je došlo do povećanja kreditnog rizika, te da se izloženost/klijent klasificira u A2 rizičnu skupinu. Osim apsolutnih kriterija, identifikacija klijenata sa značajnim povećanjem kreditnog rizika naslanja se na Watch liste odnosno kriterije za rano otkrivanje povećanog kreditnog rizika, te na identifikaciju ostalih kriterija za koje Banka ocjenjuje da upućuju na pojavu značajnog povećanja kreditnog rizika.

Identifikacija klijenata sa značajnim povećanjem kreditnog rizika iz područja poslovanja s pravnim osobama utvrđuje se ako postoji bilo koji od sljedećih kriterija, a nije prisutan pokazatelj koji bi upućivao na klasifikaciju u status neispunjavanja obveza:

1. Kašnjenje s podmirenjem obveza više od 30 do 90 dana
2. Dani blokade (više od 10 dana u posljednjih 3 mjeseca)
3. Identifikacija na temelju kriterija ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika („Watch lista“)
4. Pad internog rejtinga za 3 razreda

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

5. Specijalizirano financiranje - kašnjenje u izvođenju projekta za više od 3 a manje od 6 mjeseci
6. Specijalizirano financiranje - prekoračenje troškova za više od 20%, a manje od 30%
7. Izloženost je duže razdoblje u sustavu pojačanog praćenja

Identifikacija klijenata sa značajnim povećanjem kreditnog rizika iz područja poslovanja s građanstvom utvrđuje se ako postoji bilo koji od sljedećih kriterija, a nije prisutan pokazatelj koji bi upućivao na klasifikaciju u status neispunjavanja obveza:

1. Kašnjenje s podmirenjem obveza više od 30 do 90 dana
2. Dužnik je preminuo
3. Identifikacija na temelju kriterija ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika („Watch lista“)
4. Utvrđen scoring <600 bodova (za klijente koji se prate na pojedinačnoj osnovi)
5. Izloženost je duže razdoblje u sustavu pojačanog praćenja.

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

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

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kad je usluga izvršena. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.3. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza. Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

3.4. Izvještavanje o poslovnim segmentima

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.5. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcijska valuta). Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Banka je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenila prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima.

Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Banke (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna). Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Banka nije objavila treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdila da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eur po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u eur po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Tečajne razlike - neto“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do 3 mjeseca od dana stjecanja.

3.7. Financijska imovina

Sve vrste financijske imovine klasificiraju se u svojoj cijelosti koristeći dva kriterija:

- poslovni model za upravljanje financijskom imovinom
- ugovorene karakteristike novčanih tokova financijske imovine

Vrste poslovnih modela za upravljanje financijskom imovinom:

- poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (hold-to-collect) po kojem se financijskom imovinom upravlja radi ostvarenja novčanih tokova prikupljanjem ugovornih plaćanja tijekom vijeka trajanja instrumenta, a ne radi prodaje kako bi se realizirao profit. Cilj poslovnog modela subjekta može biti držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, čak i ako je financijska imovina prodana ili se očekuje da će biti prodana u budućim razdobljima, ali uz uvjet da su rijetke (čak i ako imaju znatnu vrijednosti) ili beznačajne po svojoj vrijednosti, pojedinačno ili skupno (čak i ako su učestale).
- poslovni model čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine (hold-to-collect and sell) čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine radi svakodnevnih potreba upravljanja likvidnošću, ostvarivanja prinosa ili usklađivanja ročnosti financijske imovine i obveza.
- ostali poslovni model uključuje imovinu koja se ne drži u okviru poslovnog modela hold-to-collect niti hold to-collect and sell. U njemu se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a financijskom imovinom se upravlja u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine.

Ovisno o poslovnom modelu upravljanja financijskom imovinom i ugovorenim karakteristikama novčanih tokova financijska imovina klasificira se kao:

- Financijska imovina koja se naknadno mjeri kroz fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka
- Financijska imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku
- Financijska imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit (FVOSD):
 - FVOSD – dužnički vrijednosni papiri
 - FVOSD – vlasnički vrijednosni papiri

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina

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

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

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

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine (hold to collect and sell); i
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI kriterij), ukoliko se radi o dužničkim vrijednosnicama.

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka osim ako se mjeri po:

- amortiziranom trošku ili
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Priznavanje financijske imovine

Sva financijska imovina uključujući i derivativne instrumente priznaje se u bilanci u trenutku kada Banka postane dio obvezujućeg ugovora o financijskoj imovini.

Transakcije kupnje i prodaje financijskih instrumenata (devize, vrijednosni papiri i slični financijski instrumenti) koje imaju obilježje spot transakcija, odnosno transakcije kod kojih razdoblje od datuma trgovanja do datuma podmirenja nije duže od onog koje je uspostavljeno općeprihvaćenom konvencijom, Banka evidentira u svojoj bilanci na podmirenja. U tom smislu kupljena financijska imovina priznaje se odnosno knjiži na odgovarajućim računima bilance na datum podmirenja vrijednosti transakcije drugoj ugovornoj strani, a od datuma trgovanja do datuma podmirenja evidentira se na računima izvanbilančne evidencije.

Za potrebe utvrđivanja devizne pozicije sve spot transakcije nominirane u stranoj valuti knjiže se na dan trgovanja na računima izvanbilančne evidencije (skupina računa 96 i 99).

Financijska imovina početno se mjeri po njihovoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine.

Naknadno mjerenje

Nakon početnog priznavanja, sva financijska imovina koja je klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovina po fer vrijednosti kroz OSD iskazuje se po fer vrijednosti, osim one financijske imovine koja

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i čija fer vrijednost se ne može pouzdano utvrditi. Vrijednost takve financijske imovine iskazuje se po trošku stjecanja, uključujući transakcijske troškove, umanjenom za amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Zajmovi i potraživanja, te sredstva koja se drže do dospijeca iskazuju se po amortizirajućem trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirajući trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortizira se temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Ukoliko se koristi metoda diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani primici se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum bilance za instrument sličnih karakteristika i uvjeta.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditni rizik ugovorne strane.

Dobici ili gubici od financijske imovine klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se direktno u glavnici osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i tečajnih razlika do prestanka priznavanja instrumenata, kada se kumulativni dobiti i gubici koji su prethodno bili priznati u glavnici, priznaju u računu dobiti i gubitka.

Gubitak od umanjenja financijske imovine

S ciljem pravodobnog priznavanja gubitaka Model umanjenja odražava očekivane kreditne gubitke (ECL) odnosno za umanjenje više nije nužan nastanak kreditnog događaja. Banka iznos očekivanih gubitaka ažurira svaki izvještajni datum u skladu s promjenama kreditnog rizika u odnosu na prvo priznavanje.

Plasmani Banke se s obzirom na njihovu urednost u podmirivanju dospjelih obveza kategoriziraju u tri osnovne skupine:

STAGE 1 – su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao. Za plasmane u Stage 1 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima kroz 12 mjeseci.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

STAGE 2 – su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Za plasmane u Stage 2 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta.

STAGE 3 – su plasmani u statusu neispunjavanja obveza te je nakon početnog priznavanja došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika. Za Stage 3 umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti se provodi u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta, a utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

Očekivani gubici mjere se po bilo kojoj od slijedećih osnova:

- Očekivani kreditni gubici u dvanaestomjesečnom razdoblju - dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja koji predstavlja očekivane kreditne gubitke koji su posljedica neispunjenja obveza povezanih s financijskim instrumentom i koji su mogući u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.
- Očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja - gubici koji su posljedica svih mogućih događaja neispunjenja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta

Nadoknadi iznos zajmova i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelosti izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta.

Ukoliko se budući novčani tokovi očekuju unutar godine dana od dana izrade bilance, novčane tokove nije potrebno diskontirati.

Nadoknadi iznos ulaganja Banke u vrijednosne papire koji se drže do dospelosti i potraživanja izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka i izdataka, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom vezanom uz imovinu, kao što je objašnjeno u politikama umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata.

Priznati gubitak od umanjenja vrijednosti vezan uz vrijednosne papire ili potraživanja koja se drže do dospelosti prihoduje se, ukoliko se naknadno povećanje nadoknadive vrijednosti može objektivno povezati uz događaj koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Prihod ne može preći vrijednost originalnog gubitka.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine

Kad se prodaje imovina po fer vrijednosti kroz OSD i imovina kategorije po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka prestaje njihovo priznavanje, odnosno isknjiženje s odgovarajućih računa bilance na datum podmirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane.

Sredstva koja se drže do dospelosti i zajmovi i potraživanja prestaju se priznavati na dan kada isteknu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine ili kada se financijska imovina prenese odnosno kada Banka izgubi kontrolu nad njima. Financijska imovina je prenesena ako i isključivo ako se prenesu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorno pravo na primitak novčanih tokova od financijske imovine, ali preuzme ugovornu obvezu da će isplatiti novčani tokovi jednom primatelju ili više njih.

3.8. Posebni financijski instrumenti

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire

Pod dužničkim vrijednosnim papirima podrazumijevaju se mjenice, zapisi i obveznice s promjenjivom ili fiksnom kamatnom stopom i drugi instrumenti kojima se priznaje zaduženje bez obzira tko je izdavatelj. Dužnički vrijednosni papiri glase na ime ili donosioca i izdaju su u serijama (postoji veći broj papira istih karakteristika).

Dužnički vrijednosni papiri se pri stjecanju mogu klasificirati u bilo koju od postojeće kategorije financijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i u skladu s prethodno navedenim kriterijima klasifikacije.

Dužnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit minimalno se na kraju mjeseca usklađuju s procijenjenom ili fer vrijednosti. Kod dužničkih vrijednosnih papira za koje se objavljuje kotirana cijena na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem cijene važeće na dan ponovnog vrednovanja (minimalno mjesečno i to zadnji dan u mjesecu).

Dužnički vrijednosni papiri koji su stečeni s namjerom držanja do dospelosti iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Diskonti i premije, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope, te iskazuju kao prihodi odnosno rashodi od kamata. U poslovnim knjigama odvojeno se evidentiraju glavnica, diskont ili premija, te pripadajuće kamate po pojedinom vrijednosnom papiru.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.8. Posebni financijski instrumenti (nastavak)

Banka će reklasificirati financijsku imovinu ako mijenja svoj poslovni model radi upravljanja tom financijskom imovinom. Očekuje se da će takve promjene biti vrlo rijetke. Takve promjene utvrđuje više rukovodstvo slijedom vanjskih i unutarnjih promjena i one moraju biti značajne za poslovanje Banke te se moraju moći dokazati vanjskim stranama. Promjena cilja poslovnog modela subjekta mora biti izvršena prije datuma reklasifikacije.

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

U vlasničke vrijednosne papire ubrajamo dionice ili udjele u trgovačkim društvima. Vlasnički vrijednosni papiri Banci daju pravo participiranja u dobiti i imovini društva nakon što su ispunjena prava kreditora i ostalih davatelja financijskih sredstava.

Vlasnički vrijednosni papiri se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju i imovina koja se početno priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) ili kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Vlasnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju i imovina koja se početno priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit minimalno se na kraju mjeseca usklađuju s fer vrijednosti. Za vlasničke vrijednosne papire koji kotiraju na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem zaključne cijene na istom. Ukoliko vlasnički vrijednosni papir ne kotira na aktivnom tržištu može se iskazivati po fer vrijednosti ukoliko se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti. Smatra se da se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti ako:

- promjena vrijednosti unutar razumnog niza procjena fer vrijednosti istog instrumenta nije značajna, ili
- izvjesnost različitih procjena unutar niza procjena može se razumno procijeniti i upotrijebiti prilikom procjene fer vrijednosti.

Ukoliko je niz razumnih procjena fer vrijednosti vlasničkog instrumenta značajan i izvjesnost različitih procjena ne može se razumno procijeniti, takav se instrument ne mjeri po fer vrijednosti nego po trošku ulaganja.

Dani krediti kreditnim institucijama i komitentima

Pod kreditima se podrazumijevaju kratkoročna i dugoročna potraživanja po osnovi:

- odobrenih kredita i predujmova
- akceptni krediti
- izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima
- iskorišteni okvirni krediti
- repo krediti

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.8. Posebni financijski instrumenti (nastavak)

Ukoliko po kreditima dođe do trajnog smanjenja vrijednosti, uslijed postojanja objektivnih dokaza da tražbina neće biti u cijelosti namirena provodi se vrijednosno usklađivanje (rezerviranje) plasmana kod kojih su identificirani potencijalni gubici na pojedinačnoj osnovi. Osim ovih rezerviranja provodi se i rezerviranje za gubitke odnosno umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi za plasmane koji su klasificirani u rizične skupine A1 i A2 (stage 1 i stage 2).

Rezerviranja odnosno umanjenje vrijednosti plasmana iz prethodnog stavka provodi se na teret troškova rezerviranja.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se otpisuje. Ako se u slijedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji uslijed naplate, naplaćeni iznos se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Ugovori s pravom reotkupa

Banka ugovara kupnje (prodaje) ulaganja ugovarajući ponovnu prodaju (kupnju) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci nego se izdaci temeljem tih ugovora priznaju kao dani krediti bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnim papirima iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju se u skladu s računovodstvenom politikom za imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili imovinu koja se drži do dospijea, ovisno o tome što je prikladnije. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obaveze prema kreditnim institucijama ili komitentima.

Razlika između iznosa prodaje i ponovne kupnje priznaje se temeljem obračuna kroz razdoblje transakcije i prikazuje kao prihod u računu dobiti i gubitka.

3.9. Porez na dobit

Porezni rashod sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja poreznu obvezu obračunanu na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti aktive i pasive koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti aktive i pasive po stopama važećim na dan bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se u visini u kojoj je vjerojatno da će se ostvariti buduća oporeziva dobit prema kojoj se može iskoristiti neiskorišteni porezni gubitak. Iskazani porezni gubitak može se iskoristiti u roku od 5 godina nakon godine njegova nastanka. Odgođena porezna imovina se umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.10. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpisuje do njegove rezidualne vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Imovina u izgradnji se ne amortizira.

Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe, amortizacijske stope koje su korištene navedene su kako slijedi:

	2024.	2023.
	%	%
Nekretnine	2,5	2,5
Elektronička oprema	20	20
Ostala imovina	20-25	20-25
Softver	20	20
Ulaganje u tuđu imovinu	20	20

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum bilance. Nadalje, knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Nadoknadivi iznos je iznos fer vrijednosti imovine umanjen za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koji je viši. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja, trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.11. Najmovi

MSFI 16 utvrđuju pravila priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objave najmovi. Kod svih najmovi najmoprimac ostvaruje pravo na upotrebu imovine na početku najma, kao i pravo na financiranje ako se najamnina plaća u ratama.

Banka priznaje: (a) imovinu i obveze za sve najmove s rokom dospeljeća duljim od 12 mjeseci, osim ako je predmetna imovina male vrijednosti; i (b) amortizaciju imovine u najmu odvojeno od kamata na obveze po najmu u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili gubitku.

Sva ostala prava na korištenje imovine mjere se po iznosu obveze za najam na dan primjene standarda (usklađene za prijevremene otplate ili obračunati trošak najma).

Na datum početka najma, obveze po najmu mjere se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti sljedećih plaćanja najma za odnosnu imovinu s pravom uporabe tijekom razdoblja najma:

- fiksna plaćanja (uključujući plaćanja koja su u biti fiksna) umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi;
- iznosi za koje se očekuje da će ih Banka platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će Banka iskoristiti tu mogućnost;
- plaćanje kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će Banka iskoristiti tu mogućnost.

Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu, ako se ta stopa može lako utvrditi, ili primjenom granične kamatne stope zaduživanja Banke.

Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna.

Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblja obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.11. Najmovi (nastavak)

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku nabave koji sadrži sljedeće:

- iznos početnog mjerenja obveze po najmu;
- plaćanja najma provedena na datum ili prije datuma početka najma, umanjena za primljene poticaje za najam;
- početne izravne troškove;
- troškove obnove.

Imovina s pravom uporabe naknadno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađuje se za ponovno mjerenje obveze po najmu zbog ponovne ocjene ili izmjena najma.

Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom vijeka trajanja imovine i razdoblja najma na linearnoj osnovi, ovisno o tome koje razdoblje je kraće. Razdoblja amortizacije za imovinu s pravom uporabe su sljedeća:

- pravo korištenja nekretnina do 5 godina
- pravo korištenja opreme do 3 godine

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine niske vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka. Banka primjenjuje izuzeće za imovinu niske vrijednosti na osnovi pojedinačnog najma, odnosno za najmove kod kojih je imovina predmet podnajma, priznaje se imovina s pravom uporabe s odgovarajućom obvezom po najmu; za sve ostale najmove imovine niske vrijednosti, plaćanja najma povezana s tim najmovima priznavat će se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim.

3.12. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža, ako će se njezina knjigovodstvena vrijednost prvenstveno nadoknaditi prodajom, a ne stalnim korištenjem.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.13. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti. Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao ostali rashodi iz poslovanja.

3.14. Primanja zaposlenih

Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

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

Bonusi

Banka na godišnjoj razini odobrava iznose varijabilnih primitaka u skladu s procjenom uspješnosti te odlukom Nadzornog odbora o maksimalno dopuštenom iznosu varijabilnih primitaka. Obveze za bonuse se stoga ne procjenjuju već se iskazuju kao trošak razdoblja na koje se odnose.

Otpremnine za starosno umirovljenje i jubilarne nagrade

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu otpremnina ili jubilarnih naknada nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose.

3.15. Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.16. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

3.17. Dionički kapital i vlastite dionice

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice. Stjecanje vlastitih dionica priznaje se u kapitalu na datum trgovanja.

4. Neto prihodi od kamata

	2024. EUR`000	2023. EUR`000
Prihodi od kamata		
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	15.111	13.204
- bankama	952	594
Vrijednosni papiri	398	265
	16.461	14.063
Rashodi od kamata		
Depoziti klijenata	(4.725)	(2.553)
Hibridni instrumenti	(222)	(266)
Najmovi	(27)	(23)
Ostala pozajmljena sredstva	(6)	(7)
	(4.980)	(2.849)
Neto prihod od kamata	11.481	11.214

5. Neto prihodi od naknada i provizija

	2024. EUR`000	2023. EUR`000
Prihodi od naknada i provizija		
Platni promet	828	775
Garancije i akreditivi	15	15
Ostalo	1.914	1.332
	2.757	2.122
Rashodi od naknada i provizija		
Platni promet	(71)	(66)
Ostalo	(478)	(456)
	(549)	(522)
Neto prihodi od naknada i provizija	2.208	1.601

6. Tečajne razlike - neto

	2024. EUR`000	2023. EUR`000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	52	56
Dobit od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	(2)	(3)
	50	53

7. Ostali poslovni prihodi

	2024. EUR`000	2023. EUR`000
Prefakturiranje sudskih troškova	25	9
Neto prihodi od prodaje materijalne imovine	99	55
Sudske nagodbe i nadoknada troškova	107	120
Prihod od zakupa	49	43
Ostalo	246	331
	526	558

8. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2024. EUR`000	2023. EUR`000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 16)	1.274	2.221
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(115)	(49)
Novčana sredstva	(15)	(19)
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4	(23)
Ostala imovina (bilješka 20)	61	38
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 25)	(71)	81
	1.138	2.249

9. Administrativni troškovi

	2024.	2023.
	EUR`000	EUR`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	2.339	2.107
Troškovi mirovinskog osiguranja	602	532
Troškovi zdravstvenog osiguranja	538	486
Ostali doprinosi i porezi na plaće	431	401
Ostali troškovi zaposlenih	375	357
	4.285	3.883
Ostali administrativni troškovi	1.503	1.524
Troškovi održavanja i čuvanja imovine	59	61
Troškovi odvjetnika	14	16
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (bilješka 19)	12	18
Amortizacija (bilješka 18)	320	366
	6.193	5.868

Na dan 31. prosinca 2024. godine u Banci je bilo zaposleno 120 djelatnika (na dan 31. prosinca 2023. godine: 111 djelatnika).

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2024.	2023.
	EUR`000	EUR`000
Troškovi najamnina	48	41
Premije za osiguranje depozita	-	270
Neto rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)	406	(1)
Neto ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	28	(25)
Ostalo	32	9
	514	294

11. Porez na dobit

	2024.	2023.
	EUR`000	EUR`000
Tekući porez	1.222	905
Odgođeni porez	(1)	5
Porez na dobit	1.221	910

11. Porez na dobit (nastavak)

	2024. EUR`000	2023. EUR`000
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	6.417	5.010
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	1.355	1.050
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(985)	(1.031)
Porezna osnovica	6.787	5.029
 Porez na dobit po stopi od 18%	 1.155	 902
Učinak priznavanja odgođene porezne imovine	(1)	5
Učinak otpuštanja neiskorištene odgođene porezne imovine	67	3
Porez na dobit	1.221	910
Efektivna porezna stopa	19,03%	18,16%
 Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2023.: 18%)	 2	 1
Priznata odgođena porezna imovina (bilješka 20)	2	1

Kretanje odgođene porezne imovine bilo je kako slijedi:

	2024. EUR`000	2023. EUR`000
Stanje 1. siječnja	1	6
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(1)	(6)
Priznavanje odgođene porezne imovine	2	1
Stanje 31. prosinca	2	1

Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještaja te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

12. Dobit po dionici

Osnovni

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobitak podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (redovnih) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Dobit za godinu (EUR `000)	5.196	4.100
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	<u>4.307.044</u>	<u>3.630.994</u>
Osnovna dobit po dionici - redovne (EUR)	1,21	1,13

Razrijeđeni

Razrijeđeni dobitak po dionici za 2024. i 2023. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

13. Novčana sredstva

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
	<u>EUR`000</u>	<u>EUR`000</u>
Novac u blagajni	1.932	1.776
Novac na klirinškom računu	1.961	838
Devizni tekući računi	1.461	2.314
Očekivani kreditni gubici	(3)	(7)
	<u>5.351</u>	<u>4.921</u>

14. Ostali depoziti kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
	<u>EUR`000</u>	<u>EUR`000</u>
Ostali depoziti kod HNB	9.302	11.005
Očekivani kreditni gubici	(6)	(7)
	<u>9.296</u>	<u>10.998</u>

15. Plasmani bankama

	31.12.2024. EUR`000	31.12.2023. EUR`000
Krediti	-	-
Depoziti	7.737	10.995
	7.737	10.995
Očekivani kreditni gubici	(6)	(16)
	7.731	10.979

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2024. EUR`000	31.12.2023. EUR`000
Na dan 1. siječnja	16	683
Nova rezerviranja	(10)	15
Otpis	-	(682)
Na dan 31. prosinca	6	16

16. Krediti i predujmovi klijentima

				31.12.2024. EUR`000	31.12.2023. EUR`000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Ukupno
Kreditni stanovištvu	143.465	17.299	8.078	168.842	152.210
Stambeni krediti	1.750	333	-	2.083	2.042
Gotovinski nenamjenski krediti	135.815	16.579	7.054	159.448	142.929
Ostali krediti	5.900	387	1.024	7.311	7.239
Kreditni pravnim osobama	42.588	5.393	8.473	56.454	51.415
Kreditni za obrtna sredstva	27.403	2.415	6.019	35.837	34.093
Factoring	899	-	30	30	290
Ostali krediti	14.286	2.978	2.424	19.688	17.032
Bruto krediti i predujmovi	186.053	22.692	16.551	225.296	203.626
Kreditni stanovištvu	1.040	930	5.485	7.455	(6.804)
Stambeni krediti	12	12	-	24	(18)
Gotovinski nenamjenski krediti	985	905	4.651	6.541	(5.840)
Ostali krediti	43	13	834	890	(946)
Kreditni pravnim osobama	328	205	6.381	6.914	(7.601)
Kreditni za obrtna sredstva	113	57	4.736	4.906	(5.587)
Factoring	17	-	30	47	(36)
Ostali krediti	198	148	1.615	1.961	(1.978)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(1.368)	(1.135)	(11.866)	(14.369)	(14.404)
Neto krediti i predujmovi	184.685	21.557	4.684	210.926	189.221

16. Krediti i predujmovi klijentima (nastavak)

Promjene u rezerviranjima za umanjnje vrijednosti po kreditima i predujmovima klijentima su kako slijedi:

2023.	Stanovništvo EUR'000	Pravne osobe EUR'000	Ukupno EUR'000
Na dan 1. siječnja	8.175	12.653	20.828
Nova rezerviranja (bilješka 8)	6.854	11.257	18.110
Stage 1	3.426	859	4.285
Stage 2	369	300	669
Stage 3	394	18	412
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	2.663	541	3.204
Stage 1	(1.549)	(516)	(2.065)
Stage 2	(639)	(141)	(780)
Stage 3	(4)	(2)	(6)
Otpisi	(906)	(373)	(1.279)
Stage 3	(1.928)	(3.998)	(5.926)
Tečajne razlike	(1.928)	(3.998)	(5.926)
Na dan 31. prosinca	6.804	7.602	14.406
2024.	Stanovništvo EUR'000	Pravne osobe EUR'000	Ukupno EUR'000
Na dan 1. siječnja	6.804	7.602	14.406
Nova rezerviranja (bilješka 8)	3.322	551	3.873
Stage 1	356	216	572
Stage 2	769	163	932
Stage 3	2.197	172	2.369
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(1.738)	(864)	(2.602)
Stage 1	(439)	(231)	(670)
Stage 2	(262)	(5)	(267)
Stage 3	(1.037)	(628)	(1.665)
Otpisi	(933)	(375)	(1.308)
Stage 3	(933)	(375)	(1.308)
Tečajne razlike	-	-	-
Na dan 31. prosinca	7.455	6.914	14.369

17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31.12.2024. EUR'000	31.12.2023. EUR'000
Obveznice i trezorski zapisi	20.160	13.314
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	19	19
	20.179	13.333

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

Kretanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR`000	EUR`000
Na dan 1. siječnja	13.333	13.289
Stjecanje	11.244	502
Prodaja	(4.459)	(492)
Nerealizirani dobiti	217	265
Rezultat od realizirane imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3	(6)
Naplata kamate	(169)	(225)
Tečajne razlike	10	0
Na dan 31. prosinca	20.179	13.333

Obveznice i trezorski zapisi na dan 31. prosinca 2024. godine:

Naziv	Dospijeće	Nominalni iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovodstve na vrijednost EUR'000	Nerealizirani dobiti/(gubici) EUR'000
BE0000346552	22.04.2033	500	EUR	444	9
IT0005422891	01.04.2031	2.050	EUR	1.804	(6)
IT0005094088	01.03.2032	500	EUR	454	18
IT0005323032	01.02.2028	500	EUR	493	14
IT0005584856	01.07.2034	500	EUR	517	18
FR001400BKZ3	25.11.2032	2.750	EUR	2.556	(14)
IT0005359846	15.01.2025	4.000	EUR	4.008	2
HRRHMFO277N5	12.07.2027	667	EUR	680	13
XS2619991883	19.01.2027	500	EUR	520	17
PTOTEKOE0011	15.10.2025	4.000	EUR	4.017	(75)
SK4000017059	09.10.2030	500	EUR	453	11
SK4120011420	21.01.2031	750	EUR	702	3
ES0000012G34	31.10.2030	2.500	EUR	2.315	4
ES0000012B88	30.07.2028	1.000	EUR	967	10
				19.930	24

Na dan 31. prosinca 2024. godine nije bilo obveznica danih u zalog ugovorom o reotkupu.

18. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Elektronička oprema	Pravo korištenja imovine	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno nematerijalna imovina
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Nabavna vrijednost									
Stanje 31. prosinca 2022. godine	1.667	476	1.171	1.080	4.395	578	35	2.015	2.627
Povećanja	469	4	302	89	864	14	5	105	124
Prijenosi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenja	-	(162)	(453)	(77)	(692)	-	-	(5)	(5)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	2.136	318	1.020	1.092	4.567	592	40	2.115	2.746
Povećanja	-	29	225	12	266	-	4	26	30
Prijenosi	-	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
Smanjenja	-	(3)	(201)	(50)	(254)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	2.136	344	1.044	1.054	4.579	592	36	2.141	2.768
Ispravak vrijednosti									
Stanje 31. prosinca 2022. godine	496	451	759	1.039	2.745	543	-	1.985	2.528
Amortizacija za razdoblje	37	12	208	18	275	47	-	45	92
Smanjenja	-	(162)	(453)	(77)	(692)	-	-	(5)	(5)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	533	301	514	980	2.328	590	-	2.025	2.615
Amortizacija za razdoblje	41	10	199	26	276	2	-	41	43
Smanjenja	-	(3)	(194)	(50)	(247)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	574	308	519	956	2.357	592	-	2.066	2.658
Neto knjigovodstvena vrijednost									
Na dan 31. prosinca 2023. godine	1.603	17	506	112	2.239	2	40	90	131
Na dan 31. prosinca 2024. godine	1.562	36	525	98	2.221	0	36	75	111

19. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2024. EUR`000	31.12.2023. EUR`000
Na dan 1. siječnja	564	840
Povećanje	-	-
Smanjenje	(95)	(276)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 9)	-	-
Na dan 31. prosinca	469	564

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2024. godine imala iskazane nekretnine u ukupnom iznosu od 131 tisuća eura kod kojih Banka nije bila u fizičkom posjedu. Banka je navedene nekretnine preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i u procesu je dolaženja u fizički posjed.

20. Ostala imovina

	31.12.2024. EUR`000	31.12.2023. EUR`000
Odgodena porezna imovina	2	1
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	526	566
Potraživanja od kupaca	32	43
Ostali predujmovi	17	21
Unaprijed plaćeni troškovi	429	509
Potraživanja od suda za prodane nekretnine	39	208
Ostalo	168	140
	1.213	1.488
Očekivani kreditni gubici	(546)	(581)
	667	907

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka tijekom godine:

	31.12.2024. EUR`000	31.12.2023. EUR`000
Na dan 1. siječnja	581	728
Nova rezerviranja (bilješka 8)	188	176
Naplaćeni prethodno rezervirani iznosi (bilješka 8)	(127)	(138)
Otpis	(96)	(185)
Na dan 31. prosinca	546	581

21. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR`000	EUR`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	12.288	12.689
Stanovništvo	23.268	24.456
	35.556	37.145
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	18.917	14.934
Stanovništvo	162.064	146.219
	180.981	161.153
Depoziti komitenata	216.537	198.298
Kratkoročni dio	136.754	105.615
Dugoročni dio	79.783	92.683

22. Obveze prema bankama

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR`000	EUR`000
Kredit:		
Hrvatska banka za obnovu i razvoj	21	54
Depoziti	239	758
	260	812
Kratkoročni dio	239	758
Dugoročni dio	21	54

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine svi depoziti prema bankama su kratkoročni.

23. Hibridni instrumenti

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju posebne oročene štedne uloge građana i pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovornog roka, osim za kupnju dionica Banke, a koji se, pod određenim uvjetima propisanim od strane Hrvatske narodne banke, uračunavaju u priznati kapital Banke.

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR`000	EUR`000
Strane osobe	3.288	3.287
	3.288	3.287

24. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu.

25. Ostale obveze

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR`000	EUR`000
Rezerviranja za sudske sporove	365	13
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	36	107
Obveze u obračunu	1.919	1.866
Obveze prema dobavljačima	70	63
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	318	281
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	97	69
Ostale obveze	629	418
	3.434	2.817

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR`000	EUR`000
Na dan 1. siječnja	13	26
Nova rezerviranja (bilješka 10)	358	6
Ukidanje rezerviranja (bilješka 10)	48	(7)
Isplate po sudskim presudama	(54)	(12)
Na dan 31. prosinca	365	13

Vidjeti bilješku 28. Potencijalne i preuzete obveze.

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR`000	EUR`000
Na dan 1. siječnja	107	26
Nova rezerviranja (bilješka 8)	249	224
Ukidanje rezerviranja (bilješka 8)	(320)	(143)
Na dan 31. prosinca	36	107

26. Obveze po najmu

	31.12.2024. EUR '000	31.12.2023. EUR '000
Obveze po najmu	546	525
	546	525
Kratkoročni dio	201	185
Dugoročni dio	346	341

Obveze po financijskim instrumentima odnose se na obveze prema bankama, hibridne instrumente i depozite komitenata.

	Obveze po financijskim instrumentima EUR '000	Obveze po najmu EUR '000	Ukupan dug EUR '000	Novac i novčani ekvivalenti EUR '000	Neto dug EUR '000
Stanje na dan 01.01.2023.	(184.450)	(433)	(184.883)	16.183	(168.700)
Novčani tokovi	(15.119)	(69)	(15.188)	(11.262)	(26.450)
Obračunate kamate	(2.827)	(23)	(2.850)	-	(2.850)
Stanje na dan 31.12.2023.	(202.396)	(525)	(202.921)	4.921	(198.000)
Stanje na dan 01.01.2024.	(202.396)	(525)	(202.921)	4.921	(198.000)
Novčani tokovi	(12.736)	6	(12.730)	430	(12.300)
Obračunate kamate	(4.953)	(27)	(4.980)	-	(4.980)
Stanje na dan 31.12.2024.	(220.085)	(546)	(220.631)	5.351	215.280

27. Vlasnička glavnica

Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2024. godine, temeljni kapital Banke iznosi 19.262 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 15.262 tisuća eura) i podijeljen je na 4.815.397 redovnih dionica (31. prosinca 2023.: 3.815.397) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 4 eura po dionici.

Temeljem ovlaštenja iz odluke Glavne skupštine, Uprava društva je uz suglasnost Nadzornog odbora, dana 28.05.2024. godine donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala sa iznosa od 15.261.588,00 EUR upisanog temeljnog kapitala za iznos od 4.000.000,00 EUR na iznos od 19.261.588,00 EUR, i to uplatom u novcu putem izdavanja 1.000.000 redovnih dionica nominalne vrijednosti 4,00 EUR po dionici u obliku privatnog izdanja, rezerviranog, u prvom trenutku, u iznosu od 100% za društvo Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

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

	31.12.2024.		31.12.2023.	
Dioničar	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	4.804.514	99,77	3.804.514	99,72
Vlastite dionice	153	0,00	153	0,00
Ostali	10.730	0,23	10.730	0,28
Ukupno	4.815.397	100,00	3.815.397	100,00

28. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi

Protiv Banke se trenutno vodi 17 sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2024. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 365 tisuća eura (2023. godine: 13 tisuća eura).

Sporovi koji su pokrenuti tijekom 2024. godine odnose se na utvrđenje ništetnosti pojedinih odredbi ugovora o kreditu kao što su naknade, kamate i valute.

U 2024. godini povećan je iznos rezervacije za predmet Telenerg d.o.o. na 99%, te je uslijed toga došlo do značajnije razlike rezervacija u odnosu na 2023. godinu.

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine Banka nije imala obveza temeljem kapitalnih ulaganja u zgrade i opremu.

Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR`000	EUR`000
Garancije	169	513
Preuzete kreditne i ostale obveze	2.928	5.048
Ukupno	3.097	5.561

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose isti kreditni rizik kao i dani plasmani.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita i garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

Garancije i ne povučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama i ne povučenim odobrenim kreditima minimalan.

29. Transakcije s povezanim stranama

Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s povezanim strankama dio su redovitog poslovanja.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i članovima njihove uže obitelji.

U 2024. i 2023. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe	
	2024.	2023.
	EUR'000	EUR '000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	-	-
Ostali poslovni prihodi	10	11
Rashodi od kamata	(12)	(4)
Ostali poslovni rashodi	(903)	(915)
Kredit		
Na dan 1. siječnja	16	16
Povećanje/Smanjenje	5	-
Na dan 31. prosinca	21	16
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	557	514
Povećanje	397	333
Smanjenje	(240)	(290)
Na dan 31. prosinca	714	557

Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja Uprave i Nadzornog odbora iznose u 2024. godini 852 tisuće eura (2023: 873 tisuća eura). Ukupni iznos davanja u prvi i drugi mirovinski stup iznosi u 2024. godini 66 tisuće eura (2023: 63 tisuće eura).

29. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
	2024.	2023.
	EUR'000	EUR'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	24	19
Ostali poslovni rashodi	(14)	(31)
Rashodi od kamata	(223)	(222)
Dani depoziti i novčana sredstva		
Na dan 1. siječnja	1.091	92
Povećanje	12	1.008
Smanjenje	(1.008)	(9)
Na dan 31. prosinca	95	1.091
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	758	158
Povećanje	17	624
Smanjenje	(519)	(25)
Na dan 31. prosinca	256	757
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	3.287	3.315
Povećanje	1	-
Smanjenje	-	(28)
Na dan 31. prosinca	3.288	3.287

Na dan 31. prosinca 2024. godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 94 tisuću eura (2023: 1.081 tisuću eura), te predstavlja 0,32% regulatornog kapitala banke (2023: 4,19%). Regulatorni limit izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% priznatog kapitala kreditne institucije. Međubankarske transakcije između Banke i matične banke CRSM odnose se na kratkoročne aktivne i pasivne depozite.

U 2024. godini nije bilo kratkoročnih međubankarskih depozita s povezanim osobama. S povezanim osobama Banka ima hibridne instrumente sa ročnostima i kamatnim stopama.

Banka s CRSM ima ugovorene hibridne instrumente koji imaju karakteristike kapitala i karakteristike obveza sukladno Članku 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća, datumima dospijeca te ugovorenom kamatom.

29. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	Nekretnine plus d.o.o.	
	2024.	2023.
	EUR'000	EUR'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	36	37
Ostali poslovni prihodi	21	23
Ostali poslovni rashodi	(70)	(70)
Rashodi od kamata	-	-
Dani krediti		
Na dan 1. siječnja	711	729
Povećanje	6	1
Smanjenje	(19)	(18)
Na dan 31. prosinca	698	712
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	22	60
Povećanje	-	-
Smanjenje	(21)	(38)
Na dan 31. prosinca	1	22

30. Upravljanje financijskim rizicima

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa.

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Uprava utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i ne derivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje kamatni rizik te ostale vrste cjenovnog rizika.

31.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru stožernog odjela Upravljanja rizicima.

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

Banka provodi obračun ispravka vrijednosti i rezerviranja prema zahtjevima MSFI 9 standarda korištenjem modela očekivanih kreditnih gubitaka (ECL - Expected Credit Loss model).

ECL (Expected Credit Loss) je očekivani kreditni gubitak po financijskom sredstvu koji se promatra. ECL je prema obrascu definiran kao očekivani gubitak u vijeku trajanja financijskog sredstva (faza 2), ali se limitiranjem parametra T za jednu godinu lako može redefinirati kao jednogodišnji očekivani gubitak (faza 1). ECL za fazu 3 ne podrazumijeva korištenje ovog obrasca i definiranih parametara, pa stoga nije predmet ovog dijela metodologije.

EAD (Exposure At Default) predstavlja izloženost za određeno financijsko sredstvo u trenutku default-a.

MPD (Marginal Probability of Default) predstavlja marginalnu vjerojatnost nastanka default statusa za određeno financijsko sredstvo za određeni period (t). MPD u vijeku trajanja sredstva treba oslikavati sve relevantne čimbenike koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka baziranih na PD i DR (default rate) statistici neophodno je da u budućem razdoblju obuhvati i makroekonomska predviđanja, a sve u cilju što realnije projekcije ECL.

LGD (Loss Given Default) je gubitak u slučaju nastanka default statusa određene financijske imovine.

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

DF (Discount Factor) je faktor diskontiranja za određeno razdoblje na temelju efektivne kamatne stope. Svi procijenjeni budući novčani tokovi (primici i izdaci) se tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta diskontiraju efektivnom kamatnom stopom. Efektivna kamatna stopa predstavlja realno primijenjenu kamatnu stopu koja odražava sve zavisne troškove koji se tiču pojedinog financijskog instrumenta. Ona u sebi sadržava ukupne prihode koje Banka naplaćuje od klijenta prilikom odobravanja kreditnog plasmana i tijekom njegove otplate, odnosno ukupne rashode Banke nastale u vezi s isplatama klijentu po osnovi primljenih depozita. Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka procjenjuje očekivane novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. prijevremeno plaćanje, prolongaciju i sl.), no ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke. U izračun se uključuju i sve naknade i iznosi koji su plaćeni ili primljeni između ugovornih stranaka koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijski troškovi te sve ostale premije ili diskonti.

Osim diskontnog faktora, koji se izračunava na poznati način i temelji se na efektivnoj kamatnoj stopi koja nije pretrpjela nikakve promjene u definiciji, svi drugi čimbenici zahtijevaju određeno modeliranje i potrebno ih je pojedinačno razmotriti.

Aдекватno modeliranje parametara je neophodno za kvalitetan obračun ispravka vrijednosti i u nastavku će biti obrazloženo kako aproksimirati svaki od navedenih parametara uz poštovanje zahtjeva koje nameće MSFI 9.

EAD model

EAD (Exposure At Default) predstavlja procijenjenu bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku default-a uzimajući u obzir novčane tokove financijskog instrumenta, kao i moguća dodatna povlačenja iz kreditne linije, sve do datuma default-a, odnosno u vijeku trajanja financijskog instrumenta.

Za izloženosti koje uključuju jedno povlačenje sredstava, EAD je jednak nepodmirenom (preostalom) dijelu izloženosti uz uvažavanje relevantne ugovorne ročnosti.

Za izloženosti koje uključuju u cijelosti ne iskorištene odobrene limite utvrđuje se očekivana vrijednost neiskorištenog (izvan bilančnog) dijela limita putem faktora kreditne konverzije.

Kod izloženosti kod kojih je ugovorno definirana ročnost, ista se uzima kao maksimalni period za izračun cjeloživotnog gubitka, dok je za izloženosti kod kojih ročnost nije definirana ili koji se automatski obnavljanju, Banka provela analizu ponašanja klijenata te odredila očekivanu odnosno efektivnu ročnost.

PD model

PD ili Probability of Default predstavlja vjerojatnost nastanka statusa nepodmirenja obveza (default statusa) klijenta. Pojam lifetime PD predstavlja istu vjerojatnost za cijelo preostalo trajanje financijskog instrumenta. Marginalni PD ili MPD (t) predstavlja vjerojatnost (bezuvjetnu) nastanka statusa default-a u razdoblju t, dok kumulativni PD ili CPD (t) predstavlja zbroj svih marginalnih PD-eva počevši od inicijalnog priznavanja do nekog vremenskog trenutka t.

Kako bi osigurala da procjene (12-mjesečnih i višegodišnjih) vrijednosti PD-a koristi prilikom izračuna očekivanih kreditnih gubitaka budu vjerodostojne i pouzdane mjere procesa „defalutiranja“ tijekom životnog vijeka svojih izloženosti, Banka zahtjeva da iste zadovoljavaju slijedeća svojstva:

- nepristranost, odnosno sa statističkog stajališta trebaju predstavljati najbolje procjene,
- određuju se na odgovarajućim homogenim skupinama,
- podaci koji se koriste za kalibraciju PD modela (posebno oni vezani uz povijesne stope defaulta i ročnu strukturu PD-eva) usklađeni su s regulatornom definicijom defaulta,
- za razvoj PD modela koriste se interno dostupni podaci Banke gdje god je to moguće, te koji su reprezentativni za promatrani portfelj,
- cjeloživotne vrijednosti PD-a se određuju pomoću odgovarajućih ekstrapolacijskih metodologija, koje ne uzrokuju pristranost u procjenama vrijednosti ECL-a,
- za instrumente međusobno usporedive razine kreditnog rizika, rizik budućeg nastupanja defaulta mora biti tim veći što je duži očekivani životni vijek instrumenta (što rezultira zahtjevom za monotono rastućim kumulativnim višegodišnjim PD krivuljama),
- redovito se „back-testiraju“ i rekalibriraju (na godišnjoj osnovi) na razini segmenta portfelja, a ako to nije moguće na reprezentativnim uzorcima,
- uključuju unaprijed-gledajuće informacije, uključujući projekcije makroekonomskih faktora (kako bi se minimiziralo eventualno odgađanje priznavanja kreditnih gubitaka).

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

Statističkom analizom homogenosti po različitim grupama izloženosti, za potrebe procjene vrijednosti PD parametra, Banka je kreirala PD-homogene grupe izloženosti na temelju segmenata klijenata i definiranih razreda dana kašnjenja, kojima su na odgovarajući način dodijeljene PiT vrijednosti PD-a.

Za inicijalno dobivene vrijednosti PD-a provodi se Makro/Forward looking informations (FLI) prilagodba uvođenjem makroekonomskih varijabli. Banka analizira korelaciju različitih povijesnih makroekonomskih faktora (kao što su stopa promjene GDP-a, indeks potrošačkih cijena, tekući račun platne bilance, bruto inozemni dug) i stopa defaulta, odnosno u širem smislu testira ovisnost tranzicijskih vjerojatnosti o razinama i promjenama makroekonomskih faktora. Ukoliko je ustanovljena barem netrivialna razina spomenute korelacije, pristupa se modeliranju makroekonomskih faktora unutar PD-modela, te se oni među njima koji značajno poboljšaju njegovu točnost uključuju u PD model (kao egzogene varijable).

Makro/FLI prilagodba vjerojatnosti neplaćanja izračunava se kao ponderirani prosjek tri različita očekivana makroekonomska scenarija: pesimističkog, osnovnog i optimističkog scenarija. Vjerojatnosni ponderi unutar tog prosjeka se određuju na temelju povijesnih stopa pogrešaka u predviđanju makroekonomskog modela Centralne banke (dakle odnosa predviđenih i realiziranih vrijednosti ključnih makroekonomskih varijabli, a posebno GDP/Capita).

Za izračun iznosa očekivanog kreditnog gubitka prvo se odredi ročna struktura PD-a, odnosno set kumulativnih i marginalnih vrijednosti defaulta za svaki od budućih vremenskih perioda. Kumulativna vjerojatnost defaulta predstavlja vjerojatnost da dužnik „defaultira“ bilo kada između sadašnjeg trenutka (t_0) i određenog trenutka (t_k) u budućnosti, dok marginalna vrijednost defaulta predstavlja vjerojatnost da dužnik „defaultira“ u trenutku t , nakon što je „preživio“ do trenutka $t-1$.

Za izračun 12-mjesečne vrijednosti PiT povijesnih DR-ova za svaku od PD-homogenih skupina, Banka koristi metodologiju Markovljevih tranzicijskih matrica među vremenskim razredima dana kašnjenja, gdje zadnji stupac matrice kondicionalnih tranzicija među razredima dana kašnjenja predstavlja vrijednost kumulativnog PD-a za buduće razdoblje. Vjerojatnost tranzicija među vremenskim razredima dana kašnjenja ne ovisi o trenutku u kojem smo ih promatrali (pretpostavka vremenske homogenosti Markovljevog lanca stanja tranzicija) pa vrijedi relacija prema kojoj jednogodišnja tranzicijska matrica definira višegodišnje tranzicijske matrice pomoću matrične multiplikacije. Ovakva multiplikacija tranzicijskih matrica, korigirana vektorima koji predstavljaju (linearizirani) utjecaj promjena makroekonomskih uvjeta za svaku pojedinu godinu, opisuje dinamiku tranzicije prihodujućih izloženosti (na razini klijenta) u status neispunjavanja obveza tijekom višegodišnjeg razdoblja, iz čega izvodimo ročnu strukturu PD-a, odnosno kumulativne višegodišnje vrijednosti PD-a za svaku pojedinu PD-homogenu skupinu. U primjeni navedene metodologije posebno su izdvojene PD homogene skupine koje se odnose na centralnu i lokalnu državu (Government i L-RSGU) te bankovne financijske Banke (FinInst – Banks) gdje se radi o visoko likvidnim pozicijama za koje se primjenjuje PD parametar baziran na rejting-u međunarodne agencije Moody's.

LGD model

LGD predstavlja internu procjenu Banke o razini gubitka vezanog uz kreditni plasman u slučaju nastupa statusa neispunjavanja obaveza (defaulta) njenog dužnika. Cjeloživotni LGD predstavlja skup procjena LGD-a kroz uzastopna različita razdoblja post-defaultne (prisilne) naplate, kojeg Banka primjenjuje na sva razdoblja unutar cjeloživotnog horizonta kreditnih plasmana, a ne samo na slučaj nastupanja statusa

neispunjavanja kreditnih obaveza unutar slijedećih 12 mjeseci. Banka procjenjuje vrijednosti LGD-a putem tzv. "work-out" metode procjene, koja se temelji na analizi povijesnih slučajeva procesa post-defaultne (prisilne) naplate. Kod svakog takvog slučaja se pripadni niz novčanih tokova do kojih dolazi tijekom procesa naplate (dakle priljeva po osnovu uplata dužnika, naplata od novčanih sredstava dužnika i kolaterala vezanih uz kreditni plasman, kao i odljeva vezanih uz interne i eksterne troškove samog procesa naplate) diskontira originalnom efektivnom kamatnom stopom, kako bi se dobila sadašnja vrijednost post-defaultne (prisilne) naplate. Ona se zatim dijeli s vrijednošću pripadne izloženosti u trenutku nastupa defaulta, kako bi se dobila postotna stopa post-defaultne (prisilne) naplate (RR). LGD predmetnog plasmana se dobije oduzimajući taj iznos od 100%. Na taj način dobivene vrijednosti LGD-a se onda grupiraju u LGD-homogene skupine.

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.1. Obračun ispravka vrijednosti

Nakon obračuna parametara provodi se obračun ispravka vrijednosti. Korištenjem podataka iz trenutnog portfelja, nakon provedene segmentacije u skladu sa izračunatim parametrima (segmenti na temelju kojih su procijenjeni PD i LGD parametri), najprije se primjenjuju kriteriji za određivanje Stage-a. Nakon toga, izračunava se ispravak vrijednosti za Stage 1 i Stage 2, dok se za izloženosti u Stage-u 3 umanjene vrijednosti utvrđuje kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

Banka provodi obračun ispravke vrijednosti na svaki izvještajni datum (tromjesečno), dok se ažuriranje parametara za izračun očekivanih kreditnih gubitaka na portfeljnoj osnovi procjenjuju najmanje jednom godišnje..

Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom odobravanja kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka procjenjuje i mjeri kreditni rizik na temelju:

1. procjene dužnikove kreditne sposobnosti,
2. procjene dužnikove urednosti u podmirenju ugovorenih obveza i
3. prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći eksterne alate ocjenjivanja. Navedeni kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskog savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Financijski analitičar za sve grupe izloženosti na temelju prikupljenih podataka i izračunatih pokazatelja mora izraditi mišljenje o financijskom položaju klijenta, te dati svoje mišljenje vezano uz odobrenje. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijeća, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

(b) Dužničke vrijednosnice i ostali zapisi

U pogledu dužničkih vrijednosnica i ostalih zapisa, u Sektoru riznice se koriste vanjske ocjene kao što su Standard & Poor's, Moody's, Fitch, BCA i druge, ukoliko postoje. Ulaganja u navedene vrijednosnice i zapise smatra se načinom boljeg planiranja kreditne kvalitete i istovremeno održavanje raspoloživog izvora financiranja.

31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika (stage 1, stage 2, stage 3) koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Tradicionalno se uzima zalog za određene vrste plasmana. Banka ima interni akt o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga su kako slijedi:

hipoteka nad stambenim prostorom;
hipoteka na poslovnoj imovini, kao što su poslovni prostor, zalihe i potraživanja, oprema;
hipoteka na financijskim instrumentima, kao što su dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Dužničke vrijednosnice, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava kupcu po potrebi. Jamstva imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obveze za produženje kredita predstavljaju neiskorištene dijelove ovlaštenja za produženje kredita u obliku posudbi ili garancija. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze za produženje kredita, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara

iznosu ukupno neiskorištenih preuzetih obveza. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane kupaca. Banka prati preostalo razdoblje do dospijea kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

Unatoč vrlo izazovnoj poslovnoj godini, poslovanje Banke je stabilno, likvidnost i solventnost Banke kao ni kapitaliziranost nisu nikako ugroženi, dok je profitabilnost visoka i stabilna: posebice, sigurno održavanje likvidnosti (profil bogat novcem pojačan diversificiranom bazom klijenata i konsolidiranoj strukturi dospijea obveza); robusna kapitalizacija (zadovoljavajuća vlastita sredstva s povećanim slobodnim kapitalom, zahvaljujući kapacitetima samofinanciranja i optimizaciji imovine); visoka i stabilna profitabilnost (dosljedan povrat na kapital je dvoznamenkasti, unatoč učinku pandemije).

31.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Prema pravilima HNB-a rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti.

Rezerviranje za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjenje vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2024.		2023.	
	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	208.745	2.503	187.839	2.072
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	11.506	6.822	11.426	7.972
3. Nenadoknadivi plasmani	5.044	5.044	4.360	4.360
	225.295	14.369	203.625	14.404

Ocjenjivanja Banke

	2024.		2023.	
	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	92,65	17,43	92,25	14,39
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	5,11	47,47	5,61	55,35
3. Nenadoknadivi plasmani	2,24	35,10	2,14	30,26
	100,00	100,00	100,00	100,00

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.3. Politike umanjivanja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Kašnjenja u ugovornim rokovima plaćanja glavnice, kamata ili naknada;
- Teškoće korisnika plasmana s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta odobrenog plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan bilance, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

31.1.4. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

					31.12.2024. EUR`000	31.12.2023. EUR`000
	Bez utjecaja	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu						
Novac u blagajni i na računima banaka	1.932	3.419	0	0	5.351	4.921
Ostali depoziti kod Hrvatske narodne banke	0	9.296	0	0	9.296	10.998
Plasmani bankama	0	7.731	0	0	7.731	10.979
Kredit i predujmovi klijentima	0	184.685	21.557	4.684	210.926	189.221
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	20.160	0	0	20.179	13.333
Ostala imovina	435	213	19	0	667	906
	2.386	225.504	21.576	4.684	254.150	230.358
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu						
Financijske garancije	0	169	0	0	169	514
Akreditivi	0	0	0	0	0	0
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	0	2.882	46	0	2.928	5.047
	0	3.051	46	0	3.097	5.561

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci. Kako je prikazano gore, 86,03% ukupne maksimalne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2023. godine 86,91%).

31.1.5. Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	207.577	7.737	186.453	10.995
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	1.168	0	1.386	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	16.550	0	15.786	-
Bruto	225.295	7.737	203.625	10.995
Umanjeno za: rezerviranje za umanjene vrijednosti	(14.369)	(6)	(14.404)	(16)
Neto	210.926	7.731	189.221	10.979

Ukupno rezerviranje za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 14.369 tisuća eura (2023.: 14.404 tisuća eura) od čega 16.550 tisuća eura (2023. godine 15.786 tisuća eura) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 2.181 tisuća eura (2023.: 1.382 tisuća eura) predstavlja rezerviranje za portfelj potpuno nadoknadivih plasmana. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješci 15 i 16.

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama je kako slijedi:

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31. prosinca 2023.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	143.989	42.464	186.453	10.995
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>	555	831	1.386	-
Dospijeće do 30 dana	429	822	1.251	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	126	9	135	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>	7.666	8.120	15.786	-
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	6.804	7.600	14.404	-
Ukupno	145.406	43.815	189.221	10.995
31. prosinca 2024.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>	160.765	47.980	208.745	7.737
Potpuno nadoknadivi plasmani	160.230	47.348	207.578	7.737
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>	535	632	1.167	-
Dospijeće do 30 dana	381	589	970	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	154	43	197	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>	8.077	8.473	16.550	-
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	7.455	6.914	14.369	-
Ukupno	161.387	49.538	210.927	7.737

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospijecom manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

				31.12.2023. EUR`000
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
Kreditni stanovništvu	152.210	(6.804)	145.406	9.387
Stambeni krediti	2.042	(18)	2.024	1.553
Gotovinski nenamjenski krediti	142.929	(5.840)	137.089	6.072
Ostali krediti	7.239	(946)	6.293	1.762
Kreditni pravnim osobama	51.415	(7.600)	43.815	25.708
Kreditni za obrtna sredstva	34.093	(5.587)	28.506	21.738
Faktoring	290	(35)	255	-
Ostali krediti	17.032	(1.978)	15.054	3.970
Ukupno umanjeње kreditne imovine	203.625	(14.404)	189.221	35.095

				31.12.2024. EUR`000
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
Kreditni stanovništvu	168.842	(7.455)	161.387	11.454
Stambeni krediti	2.083	(24)	2.059	2.070
Gotovinski nenamjenski krediti	159.448	(6.541)	152.907	6.882
Ostali krediti	7.311	(890)	6.421	2.502
Kreditni pravnim osobama	56.454	(6.915)	49.539	48.252
Kreditni za obrtna sredstva	35.837	(4.907)	30.930	30.481
Faktoring	929	(47)	882	81
Ostali krediti	19.688	(1.961)	17.727	17.690
Ukupno umanjeње kreditne imovine	225.296	(14.369)	210.926	59.706

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	EUR`000 Ukupno
Stambeni krediti				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2023. godine	1.999	0	43	2.042
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(297)	297	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3				
Stage 2 u Stage 1			-	-
Stage 3 u Stage 1		36	(36)	-
Bez promjene	49	-	(7)	41
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2024. godine	1.750	333	0	2.083

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	EUR`000 Ukupno
Stambeni krediti				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023. godine	17	0	1	18
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(11)	11	-	-
Stage 1 u Stage 3				
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1				
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	6	-	-	6
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(5)	11	-	6
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	1	(1)	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024. godine	12	12	0	24

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

				EUR`000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Gotovinski nenamjenski krediti				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2023. godine	135.344	1.027	6.558	142.929
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(14.081)	14.081	-	-
Stage 1 u Stage 3	(2.280)	-	2.280	-
Stage 2 u Stage 3	-	(644)	644	-
Stage 2 u Stage 1	60	(60)	-	-
Stage 3 u Stage 1	40	-	(40)	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	16.731	1.442	(726)	17.448
Otpisi	-	-	(929)	(929)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2024. godine	135.815	16.579	7.054	159.448

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	EUR`000
	1.880	410	4.250	Ukupno
Gotovinski nenamjenski krediti				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023. godine	1.880	410	4.250	5.840
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(721)	721	-	-
Stage 1 u Stage 3	(708)	-	708	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	1.234	120	-	1.354
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	276	276
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(195)	841	984	1.630
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(379)	379	-
Stage 3 u Stage 2	-	33	(33)	-
Otpisi	-	-	(929)	(929)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024. godine	985	905	4.651	6.541

31.1.Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

				EUR`000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ostali krediti stanovništvu				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2023. godine	6.153	22	1.064	7.239
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(306)	306	-	-
Stage 1 u Stage 3	(13)	-	13	-
Stage 2 u Stage 3	-	(13)	13	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	8	-	(8)	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	59	72	(54)	76
Otpisi	-	-	(4)	(4)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2024. godine	5.900	387	1.024	7.311

				EUR`000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ostali krediti stanovništvu				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023. godine	49	10	887	947
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(5)	5	-	-
Stage 1 u Stage 3	(7)	-	7	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	6	10	-	16
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(69)	(69)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(6)	16	(61)	(52)
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:	-	(12)	12	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(4)	(4)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024. godine	43	13	834	890

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

				EUR`000
Kreditni rizik	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Kreditni rizik za obrtna sredstva				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2023. godine	27.404	539	6.151	34.093
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(1.453)	1.453	-	-
Stage 1 u Stage 3	(481)	-	481	-
Stage 2 u Stage 3	-	(56)	56	-
Stage 2 u Stage 1	385	(385)	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	1.550	863	(409)	2.004
Otpisi	-	-	(260)	(260)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2024. godine	27.403	2.415	6.019	35.837

				EUR`000
Kreditni rizik	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Kreditni rizik za obrtna sredstva				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023. godine	128	16	5.443	5.587
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(2)	2	-	-
Stage 1 u Stage 3	(13)	-	13	-
Stage 2 u Stage 1	2	(2)	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	(1)	42	-	41
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(461)	(461)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(14)	42	(448)	(420)
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu	(14)	42	(448)	(420)
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(1)	1	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(260)	(260)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024. godine	113	57	4.736	4.907

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

				EUR`000
Factoring	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2023. godine	260	0	30	290
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	639	-	-	639
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2024. godine	899	0	30	929

				EUR`000
Factoring	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023. godine	6	0	30	36
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	11	-	-	11
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	11	-	-	11
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024. godine	17	0	30	47

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	EUR`000 Ukupno
Ostali krediti pravnim osobama				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2023. godine	15.007	85	1.940	17.032
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(2.540)	2.540	-	-
Stage 1 u Stage 3	(697)	697	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	2.516	353	(98)	2.771
Otpisi	-	-	(115)	(115)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2024. godine	14.286	2.978	2.424	19.688
Ostali krediti pravnim osobama				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023. godine	252	5	1.721	1.979
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(116)	116	-	-
Stage 1 u Stage 3	(24)	-	24	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	86	27	-	113
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(15)	(15)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(54)	143	9	97
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(115)	(115)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024. godine	198	148	1.615	1.961

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.6. Preuzeta imovina

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova.

31.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

(a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2023. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska EUR'000	Europska unija EUR'000	Ostale zemlje EUR'000	Ukupno EUR'000
Novac u blagajni i na računima banaka	5.141	116	94	5.351
Ostali depoziti kod Hrvatske narodne banke	9.296	0	0	9.296
Plasmani bankama	7.731	0	0	7.731
Kredit i predujmovi klijentima	210.392	389	145	210.926
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	709	18.899	571	20.179
Ostala imovina	667	0	0	667
Na dan 31. prosinca 2024.	233.936	19.404	810	254.150
Na dan 31. prosinca 2023.	213.899	14.842	1.617	230.358

(b) Sektori poslovanja

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

	Financijske institucije EUR'000	Proiz- vodnja EUR'000	Nekret- nine EUR'000	Vele i malo- prodaja EUR'000	Javni sektor EUR'000	Ostali sektori poslo- vanja EUR'000	Građani EUR'000	Ukupno EUR'000
Plasmani bankama	7.731	0	0	0	0	0	0	7.731
Kredit i predujmovi klijentima	1.839	15.932	9.484	5.450	308	16.526	161.387	210.926
Imovina po fer vrijednosti kroz OSD	19.470	0	19	0	690	0	0	20.179
Ostala imovina	539	2	13	3	46	28	36	667
Na dan 31. prosinca 2024.	29.579	15.934	9.516	5.453	1.044	16.554	161.423	239.503
Na dan 31. prosinca 2023.	26.805	14.116	7.664	5.423	534	14.451	145.446	214.439

32. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena, kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj netrgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja spadaju u područje djelatnosti sektora Riznice Banke. Upravi i direktorima/voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija pri čemu Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem.

Portfelji netrgovanja prije svega nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom te komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala nastalih na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeca i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza značajni su podaci za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeca sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijecu važni su činitelji u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

32.1. Valutni rizik

Banka je nisko izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove. Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Uvođenjem eura kao službene valute od 01.01.2023. izloženost Banke valutnom riziku je znatno smanjena odnosno gotovo zanemariva.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama:

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i vanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Stanje 31. prosinca 2023.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	-	4.602	56	263	4.921
Obvezna rezerva kod HNB	-	10.998	-	-	10.998
Plasmani bankama	-	10.137	-	842	10.979
Kredit i predujmovi klijentima	-	189.221	-	-	189.221
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	12.873	460	-	13.333
Ostala imovina	-	906	-	-	906
Ukupna financijska imovina	-	228.737	516	1.105	230.358
Obveze					
Depoziti komitenata	-	196.749	513	1.036	198.298
Obveze prema bankama	-	812	-	-	812
Hibridni instrumenti	-	3.287	-	-	3.287
Obveze po najmu	-	525	-	-	525
Ostale obveze	-	2.816	-	-	2.816
Ukupne financijske obveze	-	204.189	513	1.036	205.738
Neto bilančna neusklađenost	-	24.548	3	69	24.620
Preuzete kreditne obveze	-	5.048	-	-	5.048

32.1. Valutni rizik (nastavak)

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Stanje 31. prosinca 2024.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	0	3.981	622	748	5.351
Ostali depoziti kod HNB	0	9.296	0	0	9.296
Plasmani bankama	0	7.731	0	0	7.731
Kredit i predujmovi klijentima	0	210.926	0	0	210.926
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	20.179	0	0	20.179
Ostala imovina	0	667	0	0	667
Ukupna financijska imovina	0	252.780	622	748	254.150
Obveze					
Depoziti komitenata	0	215.179	622	736	216.537
Obveze prema bankama	0	260	0	0	260
Hibridni instrumenti	0	3.288	0	0	3.288
Obveze po najmu	0	546	0	0	546
Ostale obveze	0	3.434	0	0	3.434
Ukupne financijske obveze	0	222.707	622	735	224.065
Neto bilančna neusklađenost	0	30.073	0	13	30.086
Preuzete kreditne obveze	0	2.928	0	0	2.928

32.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznice. U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospeljeću, ovisno o dospeljeću.

	Do 1 mjeseca EUR'000	Od 1- 3 mjeseca EUR'000	Od 3 - 12 mjeseci EUR'000	Od 1- 3 godine EUR'000	Iznad 3 godine EUR'000	Beskamatno EUR'000	Ukupno EUR'000
Stanje 31. prosinca 2023.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	4.921	4.921
Obvezna rezerva kod HNB	10.998	-	-	-	-	-	10.998
Plasmani bankama	10.841	138	-	-	-	-	10.979
Kredit i predujmovi klijentima	7.975	3.278	20.147	44.711	112.713	397	189.221
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	697	-	3.992	8.109	516	19	13.333
Ostala imovina	-	-	-	-	-	906	906
Ukupna financijska imovina	30.511	3.416	24.139	52.820	113.229	6.243	230.358
Obveze							
Depoziti komitenata	43.146	21.262	59.612	61.471	12.786	21	198.298
Obveze prema bankama	2	6	25	21	-	758	812
Hibridni instrumenti	-	1.992	-	-	1.295	-	3.287
Obveze po najmu	-	-	-	-	525	-	525
Ostale obveze	206	6	17	1	1	2.585	2.816
Ukupne financijske obveze	43.354	23.266	59.654	61.493	14.607	3.364	205.738
Neto bilančna neusklađenost	(12.843)	(19.850)	(35.515)	(8.673)	98.622	2.879	24.620

32.2. Kamatni rizik (nastavak)

	Do 1 mjeseca EUR'000	Od 1- 3 mjeseca EUR'000	Od 3 - 12 mjeseci EUR'000	Od 1- 3 godine EUR'000	Iznad 3 godine EUR'000	Beskamatno EUR'000	Ukupno EUR'000
Stanje 31. prosinca 2024.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	0	0	0	0	0	5.351	5.351
Ostali depoziti kod HNB	9.296	0	0	0	0	0	9.296
Plasmani bankama	7.594	137	0	0	0	0	7.731
Kredit i predujmovi klijentima	8.172	6.386	25.261	45.831	124.939	337	210.926
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.249	0	4.033	1.198	10.699	0	20.179
Ostala imovina	470	0	0	0	0	197	667
Ukupna financijska imovina	29.781	6.523	29.294	47.029	135.638	5.885	254.150
Obveze							
Depoziti komitenata	44.794	43.413	96.791	19.871	11.069	599	216.537
Obveze prema bankama	241	6	11	2	0	0	260
Hibridni instrumenti	0	0	0	3.288	0	0	3.288
Obveze po najmu	0	0	0	0	546	0	546
Ostale obveze	2.578	4	11	3	0	838	3.434
Ukupne financijske obveze	47.613	43.423	96.813	23.164	11.615	1.437	224.065
Neto bilančna neusklađenost	(17.832)	(36.900)	(67.519)	23.865	124.023	4.449	30.085

32.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

Banka je izložena svakodnevnom isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonocnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dopijevaju, povlačenja sredstava kredita i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe, jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

32.3.1. Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno pregledava zaseban tim u Riznici Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i vremenskom razdoblju.

32.3.2 Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan bilance.

31. prosinca 2023.	Do 1 mjeseca EUR'000	Od 1-3 mjeseca EUR'000	Od 3-12 mjeseci EUR'000	Od 1-3 godine EUR'000	Iznad 3 godine EUR'000	Ukupno EUR'000
Depoziti komitenata	57.022	24.686	42.570	43.450	11.881	179.609
Obveze prema bankama	138	11	28	52	2	231
Hibridni instrumenti	-	-	1.295	2.020	1.295	4.610
Obveze po najmu	-	-	-	-	433	433
Ostale obveze	2.927	112	3	0	0	3.042
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	60.087	24.809	43.896	45.522	13.611	187.925
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	3.565	287	1.063	108	13	5.035
31. prosinca 2024.	Do 1 mjeseca EUR'000	Od 1-3 mjeseca EUR'000	Od 3-12 mjeseci EUR'000	Od 1-3 godine EUR'000	Iznad 3 godine EUR'000	Ukupno EUR'000
Depoziti komitenata	45.376	43.413	96.791	19.871	11.086	216.537
Obveze prema bankama	241	6	11	2	0	260
Hibridni instrumenti	0	0	0	3.288	0	3.288
Obveze po najmu	0	0	0	0	546	546
Ostale obveze	2.973	447	11	3	0	3.434
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	48.590	43.866	96.813	23.164	11.632	224.065
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	1.228	283	1.316	88	13	2.928

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće neplaćenih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate od godine dana bit će produžen. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

32.3.3. Izvanbilančne stavke

(a) Preuzete kreditne obveze

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 29), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 29), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijeca.

	Manje od godine dana EUR`000	Od 1 do 3 godine EUR`000	Više od 3 godine EUR`000	Ukupno EUR`000
31. prosinca 2023.				
Preuzete kreditne obveze	4.940	95	13	5.048
Garancije, akreditivi i ostalo	460	-	53	513
Ukupno	5.400	95	66	5.561
31. prosinca 2024.				
Preuzete kreditne obveze	2.827	88	13	2.928
Garancije, akreditivi i ostalo	64	105	-	169
Ukupno	2.891	193	13	3.097

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijee sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijecu predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

- razina 1: kotirajuće (nekorrigirane) cijene na aktivnom tržištima za imovinu i obveze
- razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno
- razina 3: tehnike kod kojih su svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost, nisu nazirani na vidljivim tržišnim podacima

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Razina 1	Razina 2	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Ukupno
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Obveznice	20.160	-	20.160	13.314	-	13.314
Dionice	-	19	19	-	19	19
	20.160	19	20.179	13.314	19	13.333

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u bilanci Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2024. EUR'000	2023. EUR'000	2024. EUR'000	2023. EUR'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	7.731	10.979	7.731	10.979
Kredit i predujmovi klijentima	210.926	189.221	210.926	189.221
Ostala imovina	667	906	667	906
Ukupno financijska imovina	219.324	201.106	219.324	201.106
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	216.537	198.298	216.537	198.298
Obveze prema bankama	260	812	260	812
Hibridni instrumenti	3.288	3.287	3.288	3.287
Obveze po najmu	546	525	546	525
Ostale obveze	3.434	2.816	3.434	2.816
Ukupno financijske obveze	224.065	205.738	224.065	205.738

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

Zbog kratkih dospeljeća novca i računa kod banaka, ostalih depozita kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zajmova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

(b) Financijska imovina koja se drži do dospeljeća

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospeljeća izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu.

(c) Potraživanja od banaka

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospeljavaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeća.

32.5. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od 'kapitala' prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuje centralna banka;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati povrate dioničarima i koristi drugim vlasnicima udjela; te
- održavanje jakog temelja kapitala koji bi mogao podržati razvoj poslovanja,

Banka je sukladno propisima koji reguliraju ovo područje praćenja poslovanja Banke u obvezi dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvješća o kapitalnoj adekvatnosti i pokrivenosti kapitalnih zahtjeva kapitalom na tromjesečnoj razini.

Temeljeno na kapitalnim zahtjevima iz Uredbe (EU) 575/2013 europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 minimalna stopa regulatornog kapitala koju Banka mora održavati iznosi 8% uz istovremeno očuvanje razine kapitala dostatne za pokriće kapitalnih zahtjeva zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (1,5%). U Odluci o stopi protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala (»Narodne novine«, br. 148/2022.) sa svim njenim izmjenama utvrđena je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku utvrđenog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

32.5. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine.

	31.12.2024. EUR'000	31.12.2023. EUR'000
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	19.257	15.257
Dopunski kapital	1.872	2.499
Odbitne stavke regulatornog kapitala	8.305	8.062
Regulatorni kapital	29.434	25.818
Struktura izloženosti riziku		
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	143.690	125.232
Iznos izloženosti riziku za tržišne rizike	0	0
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	23.265	20.752
Ukupno iznos izloženosti riziku	166.955	145.984
Struktura kapitalnih zahtjeva		
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (8%)	13.356	11.679
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%)	4.174	3.650
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%)	2.504	2.190
Protuciklički zaštitni sloj	2.504	1.460
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala (2024: 2,91%,2023: 3,35%,	4.858	4.890
Ukupno kapitalni zahtjevi	27.396	23.869
Adekvatnost kapitala	17,63%	17,68%

33. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2024. godinu koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2024. i za godinu koja je tada završila.

BANKA KOVANICA d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	PodDop	NT_I	NT_D	PK	Kont
Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) stanje na dan 31.12.2024.									Obrazac BAN-BIL
Obveznik: _____; BANKA KOVANICA D.D.									(u eurima i centima)
Naziv pozicije						AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1						2	3	4	5
Imovina									
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)						001		15.919.085,77	14.646.819,33
1.1. Novac u blagajni						002		1.776.153,09	1.932.390,88
1.2. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama						003		11.836.088,71	11.256.204,13
1.3. Ostali depoziti po viđenju						004		2.306.843,97	1.458.224,32
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)						005		0,00	0,00
2.1. Izvedenice						006		0,00	0,00
2.2. Vlasnički instrumenti						007		0,00	0,00
2.3. Dužnički vrijednosni papiri						008		0,00	0,00
2.4. Krediti i predujmovi						009		0,00	0,00
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)						010		0,00	0,00
3.1. Vlasnički instrumenti						011		0,00	0,00
3.2. Dužnički vrijednosni papiri						012		0,00	0,00
3.3. Krediti i predujmovi						013		0,00	0,00
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)						014		0,00	0,00
4.2. Dužnički vrijednosni papiri						015		0,00	0,00
4.3. Krediti i predujmovi						016		0,00	0,00
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)						017		13.314.196,21	20.179.281,51
5.1. Vlasnički instrumenti						018		0,00	18.710,00
5.2. Dužnički vrijednosni papiri						019		13.313.840,26	20.160.215,56
5.3. Krediti i predujmovi						020		355,95	355,95
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)						021		200.595.209,02	218.889.494,97
6.1. Dužnički vrijednosni papiri						022		155.392,59	30.461,76
6.2. Krediti i predujmovi						023		200.439.816,43	218.859.033,21
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite						024		0,00	0,00
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika						025		0,00	0,00
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva						026		18.713,92	0,00
10. Materijalna imovina						027		2.824.850,68	2.700.944,78
11. Nematerijalna imovina						028		109.605,92	99.414,89
12. Porezna imovina						029		1.705,16	5.699,30
13. Ostala imovina						030		509.371,98	429.327,03
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju						031		0,00	0,00
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)						032		233.292.738,66	256.950.981,81
Obveze									
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)						033		0,00	0,00
16.1. Izvedenice						034		0,00	0,00
16.2. Kratke pozicije						035		0,00	0,00
16.3. Depoziti						036		0,00	0,00
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri						037		0,00	0,00
16.5. Ostale financijske obveze						038		0,00	0,00
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)						039		0,00	0,00
17.1. Depoziti						040		0,00	0,00
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri						041		0,00	0,00
17.3. Ostale financijske obveze						042		0,00	0,00
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)						043		203.047.237,01	220.763.147,38
18.1. Depoziti						044		202.521.478,06	220.216.535,02
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri						045		0,00	0,00
18.3. Ostale financijske obveze						046		525.758,95	546.612,36
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite						047		0,00	0,00
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika						048		0,00	0,00
21. Rezerviranja						049		188.742,23	497.880,40
22. Porezne obveze						050		260.799,95	450.364,23
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev						051		0,00	0,00
24. Ostale obveze						052		2.241.329,23	2.353.646,94
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju						053		0,00	0,00
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)						054		205.738.108,42	224.065.038,95
Vlasnički instrumenti									
27. Kapital						055		15.261.588,00	19.261.588,00
28. Premija na dionice						056		0,00	0,00
29. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala						057		0,00	0,00
30. Druge stavke kapitala						058		0,00	0,00
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit						059		-178.835,01	38.546,60
32. Zadržana dobit						060		48.289,86	48.289,86
33. Revalorizacijske rezerve						061		0,00	0,00
34. Ostale rezerve						062		8.328.286,17	8.346.360,22
35. Trezorske dionice (-)						063		-5.083,86	-5.083,86
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva						064		4.100.385,13	5.196.242,12
37. Dividende tijekom poslovne godine (-)						065		0,00	0,00
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)						066		0,00	0,00
39. UKUPNI KAPITAL (AOP 055 do 066)						067		27.554.630,29	32.885.942,94
40. UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (AOP 054+067)						068		233.292.738,71	256.950.981,89

BANKA KOVANICA d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
BAN-RDG
(u eurima i centima)

Obveznik: ; BANKA KOVANICA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		14.063.128,15	16.460.804,60
2. Kamatni rashodi (-)	070		2.849.371,69	4.979.993,56
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev (-)	071		0,00	0,00
4. Prihodi od dividende	072		0,00	0,00
5. Prihodi od naknada i provizija	073		2.122.634,16	2.757.192,70
6. Rashodi od naknada i provizija (-)	074		521.899,75	548.907,97
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		-6.040,08	-2.923,71
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		56.198,03	52.488,95
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0,00	0,00
10. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0,00	0,00
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite	079		0,00	0,00
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		-3.262,55	-1.220,84
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081		0,00	0,00
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	082		55.090,57	98.532,15
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083		503.252,74	426.599,18
16. Ostali rashodi iz poslovanja (-)	084		41.807,34	75.948,35
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085		13.377.922,24	14.186.623,15
18. Administrativni rashodi (-)	086		5.467.192,65	5.939.310,54
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita (-)	087		269.513,13	508,75
20. Amortizacija (-)	088		383.087,07	331.889,06
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089		0,00	0,00
22. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (-)	090		79.759,45	283.249,48
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-)	091		2.167.079,19	1.213.738,02
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva (-)	092		0,00	0,00
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini (-)	093		1.231,20	420,70
26. Negativni goodwill se priznaje u dobiti ili gubitku	094		0,00	0,00
27. Dio dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095		0,00	0,00
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096		0,00	0,00
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 - 090 do 093+ 094 do 096)	097		5.010.059,55	6.417.506,60
30. Porezni rashodi ili prihodi koji se odnose na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti (-)	098		909.674,42	1.221.264,48
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099		4.100.385,13	5.196.242,12
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 101 - 102)	100		0,00	0,00
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101		0,00	0,00
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102		0,00	0,00
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103		4.100.385,13	5.196.242,12
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	104		0,00	0,00
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105		0,00	0,00
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 103)	106		4.100.385,13	5.196.242,12
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 108 + 120)	107		264.665,43	217.381,61
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 109 do 115 + 118 + 119)	108		0,00	0,00
2.1.1. Materijalna imovina	109		0,00	0,00
2.1.2. Nematerijalna imovina	110		0,00	0,00
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	111		0,00	0,00
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	112		0,00	0,00
2.1.5. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	113		0,00	0,00
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114		0,00	0,00
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	115		0,00	0,00
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	116		0,00	0,00
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	117		0,00	0,00
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	118		0,00	0,00
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	119		0,00	0,00
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 121 do 128)	120		264.665,43	217.381,61
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	121		0,00	0,00
2.2.2. Zamjena strane valute	122		0,00	0,00
2.2.3. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)	123		0,00	0,00
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	124		0,00	0,00
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	125		264.665,43	217.381,61
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	126		0,00	0,00
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	127		0,00	0,00
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	128		0,00	0,00
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 106 + 107 i AOP 130 + 131)	129		4.365.050,56	5.413.623,73
3.1. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130		0,00	0,00
3.2. Pripada vlasnicima matičnog društva	131		0,00	0,00

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
BAN-NTI

(u eurima i centima)

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		5.010.059,55	6.417.506,60
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		2.167.079,19	1.213.738,02
3. Amortizacija	003		383.087,07	331.889,06
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		0,00	0,00
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		-55.090,57	-94.858,96
6. Ostale nenovčane stavke	006		-909.674,42	-1.221.264,48
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		-304.427,93	579.884,58
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		61.783,45	848.619,65
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-23.935.223,43	-19.508.023,97
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-32.866,69	-61.879,75
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0,00	0,00
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0,00	0,00
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0,00	0,00
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		0,00	0,00
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		-285.172,47	76.050,81
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		-39.710,07	-519.046,40
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		4.672.961,84	729.806,20
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		-10.206.255,79	-2.317.994,72
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		24.920.915,84	19.855.811,46
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0,00	0,00
21. Ostale obveze	021		536.584,13	1.520.694,58
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		0,00	0,00
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0,00	0,00
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		0,00	0,00
25. Plaćeni porez na dobit	025		-706.172,94	-909.674,42
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		1.277.876,76	6.941.258,26
Ulažacke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		-673.939,59	-102.933,17
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0,00	0,00
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		-10.700,00	-6.784.491,66
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0,00	0,00
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0,00	0,00
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		-684.639,59	-6.887.424,83
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-43.535,33	-33.030,76
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0,00	0,00
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		-1.322.582,50	364,59
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		1.065.302,91	4.000.000,00
5. Isplaćena dividenda	037		-998.268,26	-4.082.311,08
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		199.362,51	217.381,61
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-1.099.720,67	102.404,36
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		-506.483,50	156.237,79
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		2.282.636,59	1.776.153,09
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		0,00	0,00
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		1.776.153,09	1.932.390,88

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine

Prilog 1

PROMJENE KAPITALA																
za razdoblje od 01.01.2024. do 31.12.2024.																
(u eurima i centima)																
Obveznik: _____; BANKA KOVANICA D.D.																
Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice												Manjinski udjel	
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		15.261.588,00	0,00	0,00	0,00	-178.835,01	48.289,86	0,00	8.328.286,17	-5.083,86	4.100.385,13	0,00	0,00	0,00	27.554.630,29
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		15.261.588,00	0,00	0,00	0,00	-178.835,01	48.289,86	0,00	8.328.286,17	-5.083,86	4.100.385,13	0,00	0,00	0,00	27.554.630,29
5. Izdavanje redovnih dionica	05		4.000.000,00	0,00				0,00	0,00	0,00					0,00	4.000.000,00
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06		0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
7. Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	07				0,00			0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08				0,00			0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
9. Pretvaranje potraživanja u kapital	09		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00					0,00	0,00
10. Redukcija kapitala	10		0,00	0,00				0,00	0,00	-4.082.311,08	0,00	0,00			0,00	-4.082.311,08
11. Dividende	11		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
12. Kupnja trezorskih dionica	12							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13							0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	14		0,00	0,00	0,00	0,00									0,00	0,00
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	15		0,00	0,00	0,00	0,00									0,00	0,00
16. Prijenos između komponenata kapitala	16				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17. Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	17		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	0,00
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18		0,00	0,00		0,00					0,00				0,00	0,00
19. Ostala povećanja ili smanjenja kapitala	19				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.100.385,13	0,00	0,00	0,00	-4.100.385,13
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						217.381,61	0,00	0,00	4.100.385,13		5.196.242,12		0,00	0,00	9.514.008,86
21. Završno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		19.261.588,00	0,00	0,00	0,00	38.546,60	48.289,86	0,00	8.346.360,22	-5.083,86	5.196.242,12	0,00	0,00	0,00	32.885.942,94

**Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja
za Hrvatsku narodnu Banku**

Prilog 2

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kamatni prihodi	16.461	16.461	0
Kamatni troškovi	(4.980)	(4.980)	0
Neto kamatni prihod	11.481	11.481	0
Prihodi od provizija i naknada	2.757	2.757	0
Troškovi provizija i naknada	(549)	(549)	0
Neto prihod od provizija i naknada	2.208	2.208	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(3)	(3)	0
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	52	0	52
Rezultat od imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza	-	-	-
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(1)	50	(51)
Dobit/gubitak po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	99	0	99
Ostali prihodi iz poslovanja	427	526	(99)
Ostali troškovi iz poslovanja	(76)	(514)	438
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(5.939)	(6.193)	254
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(1)	0	(1)
Amortizacija	(332)	0	(332)
Rezervacije/Ukidanje rezervacija	(283)	0	(283)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.214)	(1.138)	(76)
Umanjenje vrijednosti po nefinancijskoj imovini	-	0	-
Dobit/gubitak od imovine namijenjene prodaji	-	-	-
Ostali prihodi/rashodi koji se neće nastaviti	-	-	-
Dobit/gubitak prije oporezivanja	6.417	6.417	0
Porez na dobit	(1.221)	(1.221)	0
Dobit/gubitak tekuće godine	5.196	5.196	0

Usklađenje Računa dobiti i gubitka

Odstupanja pozicija Računa dobiti i gubitka objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturi i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- razlika od 52 tisuća eura proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kupoprodaje deviza koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajnih razlika neto, a po HNB Odluci su zasebna stavka dobit/gubitak po financijskoj imovni i financijskim obavezama koje se drže radi trgovanja, neto;
- razlika od 99 tisuća eura proizlazi iz različitog tretmana dobit po prestanku priznavanja nefinancijske imovine koji su u godišnjem izvješću prikazani u poziciji ostalih prihoda iz poslovanja, a po HNB Odluci su zasebna stavka.
- amortizacija je po HNB odluci zasebna stavka dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuje u administrativnim troškovima (332 tisuće eura);
- premija za osiguranje štednih uloga je po HNB odluci zasebna stavka dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuje u okviru ostalih rashoda iz poslovanja (1 tisuća eura);
- razlika od 76 tisuća eura odnosi se na ispravke vrijednosti po preuzetim obvezama koje su po HNB Odluci prikazane su u poziciji rezervacije dok su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke
- prihodi od ukidanja rezervacija za godišnje odmore (69 tisuća eura) kao i troškovi rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore (97 tisuća eura) u godišnjem izvješću prikazani su u ostalim rashodima poslovanja dok su po HNB odluci prikazani u poziciji općih administrativnih troškova. U ostalim rashodima poslovanja godišnjeg financijskog izvješća prikazani su troškovi najma kao i troškovi stručnog obrazovanja i službenih putovanja u iznosu 80 tisuća eura dok su po HNB odluci navedeni troškovi pozicija općih administrativnih troškova

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
IMOVINA			
Novčana sredstva, novčana potraživanja i ostali depoziti po viđenju	14.647	5.351	9.296
Potraživanja od HNB	-	9.296	(9.296)
Plasmani bankama	-	7.731	(7.731)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	218.889	210.926	7.963
Financijska imovina po FV kroz OSD	20.179	20.179	
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po FV kroz RDG	-	-	-
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Materijalna imovina	2.701	2.221	480
Nematerijalna imovina	99	111	(12)
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	469	(469)
Ostala imovina	429	667	(238)
Porezna imovina	6	-	6
UKUPNA IMOVINA	256.951	256.951	0
OBVEZE I KAPITAL			
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	220.763	216.537	4.226
Obveze prema bankama	-	260	(260)
Hibridni instrumenti	-	3.288	(3.288)
Obveze po najmovima	-	546	(546)
Ostale obveze	2.354	3.434	(1.080)
Rezervacije	498	-	498
Porezne obveze	450	-	450
UKUPNO OBVEZE	224.065	224.065	0
KAPITAL			
Dionički kapital	19.262	19.262	0
Trezorske dionice	(5)	(5)	0
Kapitalni dobitak	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	39	-	39
Zadržana dobit/(gubitak)	8.346	8.385	(39)
Akumulirani OSD	48	48	0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	5.196	5.196	0
UKUPNI KAPITAL	32.886	32.886	0
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	256.951	256.951	0

Usklađenje bilance

Odstupanja pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i oročeni depoziti kod banaka u iznosu od 7.731 tisuća eura, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- Potraživanja od HNB-a -9.296 tisuća eura u Godišnjem financijskom izvješću zasebna je stavka bilance, dok su po standardu HNB-a stanje žiro računa i prekonoćni depozit prikazani u okviru novčanih sredstava;
- iznos razlike od 469 tisuća eura u nekretninama postrojenjima i opremi odnosi se na preuzetu imovnu za nenaplaćena potraživanja koja je po godišnjem izvješću iskazana u stavci dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju, dok se 12 tisuća eura odnosi na ulaganja radi poboljšanja funkcionalnosti tuđih nekretnina i opreme za vrijeme najma koji su po godišnjem izvješću iskazana u okviru nematerijalne imovine
- porezna imovina u iznosu od 6 tisuće eura u godišnjem financijskom izvješću iskazana je u okviru ostale imovine a po standardu HNB-a je zasebna stavke aktive;
- razlika od 238 tisuća eura između ostale imovine po godišnjem izvješću i standarda HNB-a odnosi se na potraživanja za refundacije sudskih troškova te potraživanja s osnove naknada koji su u standardu HNB iskazani u financijskoj imovini po amortiziranom trošku;
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka, najmove te primljene kredite banaka, dok se iste stavke po standardu HNB-a iskazuju u poziciji financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku;
- hibridni instrumenti po godišnjem izvješću zasebna su stavka pasive, dok su po standardu HNB-a hibridni instrumenti iskazani u poziciji financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku;
- u godišnjem izvješću ograničeni depoziti u iznosu od 132 tisuća eura iskazani su u ostalim obvezama, a po HNB standardu ulaze u poziciju financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku.
- porezne obveze u iznosu 450 tisuća eura i rezervacije u iznosu od 498 tisuća eura u godišnjem financijskom izvješću iskazane su u okviru ostalih obveza, a po standardu HNB-a su zasebne stavke pasive;
- kod iskazivanja dioničkog kapitala razlika je na poziciji akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 39 tisuća eura koja je u godišnjem izvješću iskazana su kao rezerve dok je po HNB standardu zasebna stavka;

Usklađenje izvještaja o novčanim tokovima

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, a proizlaze iz različitog tretmana i prikazivanja pojedinih pozicija bilance i računa dobiti i gubitka; razlike bilance opisane su prilikom komparacije bilance između dva načina izvješćivanja.

Usklađenje izvještaja o promjenama kapitala

Nema razlike u izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću u odnosu na HNB standard.

Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

- 1) Banka osim bankovnih usluga primanja depozita i odobravanja kredita za svoj račun, pruža i sljedeće financijske usluge na cijelom području Republike Hrvatske:
 - odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite, financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*);
 - otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. *factoring*);
 - izdavanje garancija ili drugih jamstava;
 - trgovanje za svoj račun instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama;
 - izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca;
 - obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom;
 - zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju;
 - prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost;
 - izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova;
- 2) Ukupan prihod Banke u 2024. godini je iznosio 19.796 tisuća eura;
- 3) Banka zapošljava 120 radnika u punom radnom vremenu od čega 114 djelatnika je u stalnom radnom odnosu, 6 djelatnika na određeno vrijeme
- 4) Dobit u poslovnoj 2024. godini iznosila je 5.196 tisuća eura;
- 5) Porez na dobit za 2024. godinu iznosio je 1.221 tisuća eura;
- 6) Banka u 2024. godini nije zaprimila javne subvencije.