



**Istarska
Kreditna
Banka**
Umag d.d.

REVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2024. DO 31.12.2024.

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2024. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2024.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2024.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.12.2024.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.12.2024.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**
- 8. Odluka o davanju suglasnosti na Godišnje financijsko izvješće za poslovnu 2024. godinu**
- 9. Odluka o rasporedu neto dobiti za 2024. godinu**
- 10. Godišnje izvješće za 2024. godinu**

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2024. GODINE

Istarska kreditna banka Umag d.d. je tijekom 2024. godine nastavila kontinuitet stabilnog i profitabilnog poslovanja.

Recesija i ostali popratni nepovoljni faktori na razini Europske unije koji su nastali u proteklim godinama, nastavili su djelovati i tijekom 2024. godine, ne stvarajući posebno povoljne uvjete za rast kako okruženja, tako i same Banke. Međutim, Banka je kvalitetnim poslovanjem, opreznim plasiranjem i kontrolom troškova uspjela osigurati rast operativnog odnosno ukupnog rezultata poslovanja Banke.

Ukupna aktiva Banke krajem prosinca 2024. godine iznosila je 787 milijuna eura, odnosno 5,6 posto ili 41,5 milijuna eura više u odnosu na kraj 2023. godine kada je ista iznosila 745,8 milijuna eura. Osnov povećanja bilance Banke čini rast depozita klijenata koji su uvećani za 32,2 milijuna eura odnosno 4,8 posto.

Najveći udio u imovini Banke ima financijska imovina po amortiziranom trošku koju čine krediti i predumjovi te dužnički vrijednosni papiri sa udjelom od 58,5 posto, od čega se na bruto kreditni portfelj odnosi 49 posto bilance Banke. Bruto kreditni portfelj na kraju 2024. godine iznosio je 380 milijuna eura. Slijedom znatno bržeg rasta kredita stanovništva u posljednjim godinama došlo je do izmjene udjela plasmana stanovništvu i poslovnih subjekata u ukupnim kreditima. Udio bruto kredita stanovništvu uključujući obrtnike u odnosu na ukupne bruto kredite klijentima povećan je i sada iznosi 50 posto. Banka je kroz kontinuirano strukturiranje ponude kredita po konkurentnim uvjetima uspjela ostvariti rast kreditnih plasmana što se kod stanovništva posebno odnosi na stambene kredite i kredite za turističke svrhe. Kod poslovnih subjekata u većoj mjeri se i dalje razvija kreditiranje poslovanja malih i srednjih poduzetnika. Treba naglasiti da je u sadašnjim uvjetima posebno potrebno oprezno odobravanje kredita uz kvalitetne instrumente osiguranja.

Ukupna ulaganja u vrijednosne papire krajem promatranog razdoblja iznose 94,4 milijuna eura te su tijekom 2024. godine zabilježila povećanje od 11 posto odnosno 9,6 milijuna eura, što se odnosi na povećana ulaganja u trezorske zapise od 4,8 milijuna eura i povećanje ulaganja u obveznice RH i lokalne uprave u iznosu od iznosi 4,7 milijuna eura.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose 310,3 milijuna eura i tijekom godine su povećana za 9,1 posto odnosno za 25,8 milijuna eura.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 75,2 milijuna eura odnosno 9,6 posto ukupne pasive.

Ukupne obveze koje čine primljeni depoziti klijenata Banke i kreditne obveze prema HBOR-u čine 90,0 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 70 posto depozitne osnovnice.

Kreditne obveze odnose se u ukupnom iznosu na obveze prema HBOR-u, te se u cijelosti odnose na kreditiranje naših klijenata.

Istarska kreditna banka Umag d.d.				
BILANCA (u tisućama eura)				
Opis	31.12.2023.	31.12.2024.	Razlika	% promjena
IMOVINA				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	284.512	310.345	25.833	9,1%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	259	221	-38	-14,7%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.280	10.475	2.195	26,5%
Financijska imovina po amortiziranom trošku	447.360	460.770	13.410	3,0%
Dužnički vrijednosni papiri	76.254	83.737	7.483	9,8%
Kredit i predujmovi	371.106	377.033	5.927	1,6%
Materijalna imovina	4.180	3.939	-241	-5,8%
Nematerijalna imovina	186	202	16	8,6%
Porezna imovina	194	211	17	8,8%
Ostala imovina	858	1.191	333	38,8%
Ukupna imovina	745.829	787.353	41.524	5,6%
OBVEZE				
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	676.764	708.931	32.167	4,8%
Depoziti	676.534	708.724	32.190	4,8%
Ostale financijske obveze	230	207	-23	-10,0%
Rezerviranja	519	293	-226	-43,5%
Porezne obveze	1.346	657	-689	-51,2%
Ostale obveze	2.663	2.255	-408	-15,3%
Ukupne obveze	681.292	712.137	30.845	4,5%
Kapital	64.536	75.216	10.680	16,5%
Ukupno obveze i kapital	745.829	787.353	41.524	5,6%

Dobit prije oporezivanja za izvještajno razdoblje iznosi 15,7 milijuna eura što za 13,2 posto više u odnosu na ostvarenje na razini 2023. godine.

Ukupan prihod Banke iznosi 35,8 milijuna eura. U strukturi poslovnih prihoda kamatni prihod ima udio od 80,2 posto, prihod od naknada i provizija iznose 18,1 posto, od kupoprodaje valute 1,2 posto, dok ostali prihodi sudjeluju s 0,5 posto i uglavnom se odnose na financijske i izvanredne prihode. Neto kamatni prihod iskazan je na razini višoj od istog razdoblja 2023. godine, te iznosi 24,2 milijuna eura. Iskazan je rast neto kamatnih prihoda od 0,7 milijuna eura. Kretanje referentne kamatne stope EURIBOR-a znatno je utjecalo na iskazivanje kamatnih prihoda s obzirom na visoke referentne kamatne stope i strukturu kreditnog portfelja Banke gdje je velik dio kredita poslovnim

subjektima vezan uz referentnu stopu euribor. Stoga je rast kamatnih prihoda na dane kredite gospodarstvu u manjem dijelu posljedica povećanja aktivnih kamatnih stopa radi njihovog usklađivanja s tržišnim kretanjima, a u većem dijelu radi visoke referentne kamatne stope, euribora. Istovremeno, u dijelu kredita stanovništvu referentna kamatna stopa NRS nije znatno utjecala na kamatne stope tijekom čitave godine. Treba naglasiti da se slijedom događanja na financijskom tržištu, očekuje nastavak pada kamatnih stopa u narednoj godini.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice.

Povećavanje kamatnih stopa u prethodnim razdobljima utjecalo je na iskazivanje većeg rasta kamatnih rashoda u promatranom razdoblju i to u jednom djelu radi promjene strukture depozita u korist oročenih depozita te radi povećavanja kamatnih stopa. Stoga je iskazan ukupan kamatni rashod od 4,5 milijuna eura što je za povećanje za više od 6 puta u odnosu na kamatne rashode u 2023. godini.

U promatranom razdoblju ostvareno je 6,9 milijuna eura prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran rast od 1,15 milijuna eura ili 20 posto.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 13,1 milijuna eura te su za 10,8 posto veći u odnosu na 2023. godinu. Povećanje troškova uvjetovano je većim dijelom visokom stopom inflacije što je istovremeno utjecalo i na rast plaća.

Tijekom godine vidljivo je poboljšanje naplativosti u svim kreditnim portfeljima što je rezultiralo rasterećenjem troškova rezerviranja i umanjenja vrijednosti za naplate od 3,6 ukupno milijuna eura NPL plasmana. Međutim, slijedom opreznog, konzervativnog načina poslovanja ukupno je izdvojeno 5,2 milijuna eura novih rezervacija i vrijednosnih usklađenja čime neto trošak vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosi 1,6 milijuna eura.

Radi povećanja profitabilnosti Banka će i tijekom 2024. godine, i dalje kontinuirano poduzimati aktivnosti na relativnom daljnjem smanjenju troškova poslovanja uz povećanje nekamatnih prihoda uvođenjem novih usluga i povećanog obima poslovanja.

Neto dobit Banke za promatrano razdoblje iznosi 12,8 milijuna eura što je za 13,4 posto više u odnosu na 2023. godinu. Takvi pokazatelji ostvareni su zahvaljujući rastu svih kategorija prihoda čime se potvrđuje trend stvaranja značajne dodatne vrijednosti Banke.

RAČUN DOBITI I GUBITKA (u tisućama eura)

Opis	31.12.2023.	31.12.2024.	Razlika	% promjena
Prihod od kamata	23.997	28.740	4.743	19,8%
Rashod od kamata	-626	-4.500	-3.874	618,8%
Neto prihod od kamata	23.371	24.240	869	3,7%
Prihod od provizija i naknada	5.408	6.465	1.057	19,5%
Rashod od provizija i naknada	-893	-977	-84	9,4%
Neto prihod od provizija i naknada	4.515	5.488	973	21,6%
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	348	441	93	26,7%
Poslovni prihodi	511	182	-329	-64,4%
Troškovi poslovanja	-11.802	-13.075	-1.273	10,8%
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	-371	-1	370	-99,7%
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	16.572	17.274	702	4,2%
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke; gubitci od vrednovanja u portfelju kroz rdg	-2.739	-1.617	1.122	-41,0%
Dobit prije oporezivanja	13.833	15.657	1.824	13,2%
Porez na dobit	-2.514	-2.824	-310	12,3%
Dobit poslije oporezivanja	11.319	12.834	1.515	13,4%
ukupan prihod	30.264	35.828	5.564	18,4%
ukupan rashod	-16.431	-20.170	-3.739	22,8%

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno internim procedurama procjene rizika temeljem čega Banka izdvaja primjerene rezerve.

Održavanje dobre eurske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje je Banka uspješno ispunjavala i u ovom obračunskom razdoblju.

Istarska kreditna banka je u 2024. godini uspješno ispunila svoje strateške ciljeve koji se odnose na ostvarivanje daljnjeg organskog rasta imovine, ali i na zavidan financijski rezultat. Ostvareni rezultati koji su prikazani u financijskom izvještajima za razdoblje od 01.01.-31.12.2024. godine, ukazuju na to da je 2024. godina vrlo uspješna u poslovanju banke. Poslovni model koji Banka primjenjuje u svom poslovanju pokazuje da ima prostora za samostalni, uspješni nastavak poslovanja u razdolju koje slijedi.

Poslovanje Istarske kreditne banke će tijekom 2025. godine uvelike ovisiti o ekonomskom i regulatornom okruženju. To se uglavnom odnosi na makroekonomske veličine nacionalne ekonomije, kao i gospodarskog stanja na razini Europske unije. Veliki je utjecaj kretanja referentnih kamatnih stopa, te konkurencije na tržištu koja utvrđuju daljnji smjer ponude bankarskih usluga odnosno povećanje digitalizacije poslovanja.

Prognoze na razini Europske unije za tekuću godinu odnose se na slabljenje gospodarskih izgleda uz rastuću ekonomsku neizvjesnost. Osnovni izazovi na globalnoj razini odnose se na prisutne geopolitičke napetosti kao i mogućnost njihove daljnje eskalacije, gospodarska kretanja u međunarodnom okružju te kretanja cijena sirovina i energenata.

Očekuje se niža stopa gospodarskog rasta te niža inflacija, što bi trebalo uslijediti kao posljedica zaoštavanja monetarnih politika i ostalih mjera koje poduzimaju drugi nositelji ekonomskih politika, prvenstveno Europska središnja banka.

Stoga, u doba očekivane recesije koje će vjerovatno uslijediti, Banka će se prilagođavati novonastalom okruženju, a u cilju osiguravanja sigurnosti, stabilnosti i profitabilnosti u sveukupnom poslovanju Banke, a naročito u dijelu kreditnog poslovanja.

U Umagu, 27.02.2025.



Predsjednik Uprave
Miro Dodić, dipl.oec.



**Istarska
Kreditna
Banka**
Umag d.d.

Uprava
Sektor računovodstva i logistike
Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
tel.: 052/702-310; fax: 052/702-388
e-mail: uprava@ikb.hr / racunovodstvo@ikb.hr

Umag, 28.04.2025.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) godišnji financijski izvještaji Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag, sastavljeni su uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja, daju objektivan prikaz imovine i obveza, financijskog položaja, dobiti ili gubitka
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja izdavatelja, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su izloženi

S poštovanjem,

Direktor Sektora
Tomislav Jeletić

Predsjednik Uprave
Miro Dodić

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2024

do

31.12.2024

Godina:

2024

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03463958

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

040001029

Osobni identifikacijski
broj (OIB):

65723536010

LEI:

213800SRX7OTZCOYXQ97

Šifra ustanove:

2232

Tvrtka izdavatelja: **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.**

Poštanski broj i mjesto:

52470

UMAG

Ulica i kućni broj:

ERNESTA MILOŠA 1

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Internet adresa:

www.ikb.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

217

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RD

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **LARISA FARAGUNA RACMAN**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

052/702-333

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo:

KPMG Croatia d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Katarina Kecko

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2024

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	284.512.359	310.344.935
Novac u blagajni	002	7.061.445	8.173.333
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	275.491.053	299.435.646
Ostali depoziti po viđenju	004	1.959.861	2.735.956
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	258.788	220.870
Vlasnički instrumenti	011	41.630	220.870
Dužnički vrijednosni papiri	012	217.158	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	8.279.655	10.475.073
Vlasnički instrumenti	018	330.497	324.998
Dužnički vrijednosni papiri	019	7.949.158	10.150.075
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	447.359.787	460.769.915
Dužnički vrijednosni papiri	022	76.253.838	83.736.670
Kredit i predujmovi	023	371.105.949	377.033.245
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	4.180.070	3.939.365
Nematerijalna imovina	028	186.068	202.160
Porezna imovina	029	194.473	210.925
Ostala imovina	030	857.389	1.189.503
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	745.828.589	787.352.746
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	676.764.262	708.931.246

Depoziti	044	676.533.825	708.724.025
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	230.437	207.221
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	519.471	293.376
Porezne obveze	050	1.345.535	657.260
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.663.020	2.254.833
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	681.292.288	712.136.715
Kapital			
Kapital	055	21.608.000	21.608.000
Premija na dionice	056	24.035	24.035
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-168.042	-101.870
Zadržana dobit	060	26.742.415	35.841.151
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	5.011.157	5.011.157
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	11.318.736	12.833.558
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	64.536.301	75.216.031
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	745.828.589	787.352.746

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024 do 31.12.2024

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	23.996.851	28.740.391
(Kamatni rashodi)	002	625.676	4.500.302
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	30.100	45.622
Prihodi od naknada i provizija	005	5.407.792	6.465.061
(Rashodi od naknada i provizija)	006	893.442	977.228
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	15.045
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	347.846	440.596
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	-135.399
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	012	-18.673	-14.636
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	481.015	136.348
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	59.309	329.162
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)	017	28.666.504	29.886.336
(Administrativni rashodi)	018	11.096.873	12.168.344
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	371.096	1.045
(Amortizacija)	020	626.867	563.071
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	021	0	0
(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)	022	-137.910	-232.134
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	2.876.442	1.728.938
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0
Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	13.833.136	15.657.072
(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	2.514.400	2.823.514
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	11.318.736	12.833.558
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	032	0	0
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	11.318.736	12.833.558
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	11.318.736	12.833.558

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	11.318.736	12.833.558
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	17.983	66.172
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-15.210	-4.509
Materijalna imovina	041	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	-18.548	-5.498
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	3.338	989
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	33.193	70.681
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	40.479	86.196
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	-7.286	-15.515
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	11.336.719	12.899.730
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	11.336.719	12.899.730

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 31.12.2024

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	13.833.136	15.657.072
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	2.738.532	1.496.803
Amortizacija	011	622.763	558.455
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	0	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	18.675	15.400
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-258.898.036	-22.978.540
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-44.073.102	-4.086.226
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	63.031.773	-2.195.419
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-12.315	159.000
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-34.657.409	-7.483.538
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-22.755.965	-30.030.000
Depoziti od financijskih institucija	024	-33.016	-33.000
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	110.531.851	-4.638.493
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-120.709.650	-17.339.034
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	45.472.644	55.121.853
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-2.822.811	1.531.000
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	23.891.647	28.740.391
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	30.100	45.622
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-403.229	-4.504.918
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.364.233	-3.543.162
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-225.558.645	6.493.266
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-351.471	-409.000
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-351.471	-409.000
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-863.821	-909.479
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunškoga kapitala	043	-1.009.888	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-1.776.000	-2.220.000
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-3.649.709	-3.129.479
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-229.559.825	2.954.787
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	269.131.516	39.588.330
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	16.639	-21.901
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	39.588.330	42.521.216

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 31.12.2024

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel			Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijs ke rezerve	Ostale rezerve	(1) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(1) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Ostale stavke		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	21.608.000	24.035	0	0	-168.042	26.742.415	0	5.011.157	0	11.318.736	0	0	0	64.536.301	
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Početno stanje [tekuća razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	21.608.000	24.035	0	0	-168.042	26.742.415	0	5.011.157	0	11.318.736	0	0	0	64.536.301	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izvišavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prihvatanje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dividende	011	0	0	0	0	0	-2.220.000	0	0	0	0	0	0	0	-2.220.000	
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos iz između komponenta kapitala	016	0	0	0	0	0	11.318.736	0	0	0	-11.318.736	0	0	0	0	
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	66.172	0	0	0	0	12.833.558	0	0	0	12.899.730,31	
Završno stanje [tekuća razdoblje] (od 4. do 20.)	021	21.608.000	24.035	0	0	-101.870	35.841.151	0	5.011.157	0	12.833.558	0	0	0	75.216.031,31	

Naziv izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D. UMAG

Izvještajno razdoblje: 31.prosinca 2024.

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja uključuju:

- a) objašnjenje poslovnih događaja koji su značajni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskog položaju i poslovnim rezultatima za izvještajno tromjesečno razdoblje izdavatelja u odnosu na zadnju poslovnu godinu, odnosno objavljuju se informacije vezane uz te događaje i ažuriraju odgovarajuće informacije objavljene u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju (točke od 15. do 15C MRS 34 – Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),
- b) informacije gdje je omogućen pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima, radi razumijevanja informacija objavljenih u bilješkama uz financijske izvještaje sastavljene za izvještajno tromjesečno razdoblje,
- c) izjava da se iste računovodstvene politike primjenjuju prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za izvještajno tromjesečno razdoblje kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima ili, ako su te računovodstvene politike mijenjale, opis prirode i učinka promjene (točka 16.A (a) MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),
- d) objašnjenje poslovnih rezultata u slučaju da izdavatelj obavlja djelatnost sezone prirode (točke 37. i 38. MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine)
- e) ostale objave koje propisuje MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine
- f) u bilješkama uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

1. naziv, sjedište poduzetnika (adresa), pravni oblik poduzetnika, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj

Naziv izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D. UMAG

Sjedište (adresa) izdavatelja: E. Miloša 1, 52470 Umag

Pravni oblik izdavatelja: dioničko društvo

Država osnivanja: Republika Hrvatska

Matični broj subjekta: 3463958

Osobni identifikacijski broj: 65723536010

2. usvojene računovodstvene politike (samo naznaku je li došlo do promjene u odnosu na prethodno razdoblje)

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 31.prosincom 2024. godine pripremljena su na temelju računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Financijska izvješća pripremljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2023. godine.

3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mitovine poduzetnika unutar grupe ili društva povezana sudjeljujućim interesom objavljuju se odvojeno

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

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. 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 ispunjavanjem specifičnih kreditnih uvjeta od strane klijenata.

Garancije, neopozivi akreditivi i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita

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

	u tisućama eura	
	31.12.2023.	31.12.2024.
Garancije	18.960	16.718
Nepovučena sredstva po kreditima	26.219	20.079
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	7.031	7.107
Akreditivi	328	128
Ostale potencijalne obveze	33	33
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama	-513	-281
ukupno	52.058	43.784

4. iznos i prirodni pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

Značajnije poslovne aktivnosti i događaji prezentirani su u nastavku i u izvještaju posloводства za izvještajno razdoblje.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Kamatni prihodi	u tisućama eura	
	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
	01.01.-31.12.2023.	01.01.-31.12.2024.

Kamatni prihodi			
Poduzeća		7.244	8.198
Javni sektor i ostali sektori		634	652
Građani		5.769	7.077
Vrijednosnice		1.601	2.318
Banke		8.749	10.495
Ukupno		23.997	28.740

Kamatni rashodi			
Poduzeća		-80	-429
Javni sektor i ostali sektori		-126	-514

Građani	-342	-3.500
Banke	-73	-58
Ukupno	-622	-4.500

Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije na usluge platnog prometa	2.836	3.188
Ostale naknade i provizije	2.572	3.278
Ukupno	5.408	6.465

Rashodi od naknada i provizija

Naknade za usluge platnog prometa	-216	-228
Naknade za međubankovne usluge	-62	-63
Naknade za kartične usluge	-598	-667
Ostalo	-17	-18
Ukupno	-893	-977

Troškovi poslovanja i amortizacija

(Rashodi za zaposlenike)	-7.258	-8.453
(Ostali administrativni rashodi)	-3.956	-4.084
(Doprinosi sustavima osiguranja depozita)	-355	0
(Amortizacija)	-581	-514
Ukupno	-12.150	-13.051

Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	11.318.736	12.833.558
Zarada po dionici – osnovna (u eurima)	76,48	86,42
Zarada po dionici –razrijeđena (u eurima)	76,48	86,42

BILANCA - Krediti i predujmovi, sredstva u bankama i središnjoj banci (bruto vrijednosti)	31.12.2023.	31.12.2024.
Kreditne institucije	17.180	18.017

Kućanstva	170.238	191.283
Nefinancijska društva	191.534	173.733
Opće države	15.634	14.464
Ostala financijska društva		
Središnje banke	276.253	300.463
Ukupno	670.839	697.961

Depoziti i krediti HBOR		
Kreditne institucije	5.987	5.159
Kućanstva	501.593	526.171
Nefinancijska društva	129.080	135.831
Opće države	39.875	41.062
Ukupno	676.534	708.223

Pozicija depozita uključuje oročene depozite, a višta sredstva i primljene kredite.

Prihodi i rashodi iz poslovanja te ukupna bilanca segmentirana po klijentima građana, poslovnih subjekta i ostalih segmenata iskazana je u nastavku.

Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti					
Stanje 31. prosinac 2024.	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima		Ostalo	Sveukupno
Prihodi od kamata od vanjskih klijenata	7.077	8.918		12.745	28.740
Rashodi od kamata od vanjskih klijenata	(3.500)	(985)		(20)	(4.505)
Trošak umanjjenja za kreditne gubitke - neto	(61)	(1.431)		(125)	(1.617)
Prihod od provizija i naknada	2.571	3.852		42	6.465
Rashod od provizija i naknada	0	(963)		(14)	(977)
Ostali poslovni prihodi	92	49		41	182
Troškovi zaposlenih	(2.438)	(1.617)		(4.398)	(8.453)
Opći i administrativni troškovi	(2.034)	(361)		(1.327)	(3.722)
				4	

Amortizacija	(349)	(22)	(187)	(558)
Ostali rashodi iz poslovanja	(10)	(314)		(324)
Tečajne razlike neto	(297)	216	507	0
Dobit iz poslovanja	1.051	7.342	7.264	15.657
Ukupna imovina	186.143	174.252	426.958	787.353
Ukupne obveze	526.184	177.697	8.256	712.137

Pojedine stavke prihoda i rashoda izuzetne veličine ili pojave, kao što su prihodi od ugovora s kupcima, amortizacija i umanjenje imovine (neto), troškovi osoblja, vrijednosna usklađenja (neto), rezerviranja za troškove i rizike (neto), financijski prihodi, financijski rashodi, (prihod)/trošak poreza na dobit, osnovni i razrijeđeni (gubitak)/dobitak po dionici su detaljno objašnjeni u Izvještaju posloводства za razdoblje završeno na dan 31. prosinca 2024. godine.

5. iznose koje poduzetnik duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja poduzetnika pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao poduzetnik, uz naznaku vrste i oblika osiguranja Istarska keditna banka Umag d.d. kao obvezu koja dospijeva nakon više od pet godina smatra obveze po kreditima HBOR-a predstavljaju primljene kredite temeljem programa kreditiranja HBOR-a. Sredstva iz primljenih kredita plasiraju se klijentima Banke. Glavnica kredita koja dospijeva u razdoblju duljem od 5 godina iznosi **1,43** milijuna eura.

6. prosječan broj zaposlenih tijekom tekućeg razdoblja

Tijekom 2024. godine prosječan broj zaposlenika Istarske kreditne banke Umag d.d. iznosio je 208,42 zaposlenika mjereno temeljem sati rada.

7. ako je poduzetnik u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće

Kapitalizirani interni rad predstavlja sve izravne troškove rada koji se mogu identificirati ili povezati s njima i koji se mogu pravilno dodijeliti izgradnji, preinakama ili ugradnji određenih stavki kapitalne imovine i kao takve se amortiziraju. Istarska kreditna banka d.d. nije kapitalizirala interni rad u periodu 1-12.2024. godine. U troškovima osoblja iskazani su troškovi neto plaća i nadnica u iznosu od 4.289 tisuća eura, troškovi poreza i doprinosa za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u iznosu od 2.857 tisuća eura, i ostalih naknada zaposlenicima 1.307 tisuća eura za razdoblje završeno na dan 31. prosinca 2024. godine.

8. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine

Na dan 31.12.2024. stanje odgođenog poreza Istarske kreditne banke d.d. iznosi 210 tisuća eura te je u odnosu na 31.12.2023., kada je odgođeni porez iznosio 194 tisuća eura.

Razlog umanjenju odgođenog poreza većim dijelom je posljedica vremena priznavanja prihoda, poreznog tretmana MSFI-a 16 i fer vrednovanja vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

9. naziv i sjedište svakog poduzetnika u kojem poduzetnik, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun poduzetnika, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog poduzetnika, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetni poduzetnik ne objavljuje svoju bilancu i nije pod kontrolom drugog poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

10. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala

Upisani i upisani kapital Istarske kreditne banke d.d. čini ukupnu vrijednost od 21.608.000 eura na dan 31. prosinca 2024.

Dionički kapital društva sastoji se od 148.000 odobrenih i izdanih dionica nominalne vrijednosti od 146 eura. Dionica nosi pravo na jedan glas i pravo na dividendu.

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

11. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

12. naziv, sjedište te pravni oblik svakog poduzetnika u kojemu poduzetnik ima neograničenu odgovornost

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

13. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član grupe

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

14. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu poduzetnika iz točke 13.

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

15. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke tromjesečnih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 13. i 14., pod uvjetom da su dostupni

Revidirana, nerevidirana i nekonsolidirana izvješće o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d. dostupna su javnosti na internetskim stranicama Banke, web adresi www.ikb.hr. Nadalje, izvješće je dostavljeno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i Službenom registru propisanih informacija te objavljeno na internetskim stranicama Zagrebačke Burze d.d., Zagreb.

16. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana poduzetnika koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na poduzetnika, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

17. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci

Nije bilo značajnih događaja u period između 31.12. 2024. godine do objave Skraćenih tromjesečnih financijskih izvještaja.

Na temelju članaka 50a) i 52. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima Nadzorni odbor je na svojoj 1. sjednici održanoj dana 21. veljače 2025. godine donio sljedeću

ODLUKU

o davanju suglasnosti na Godišnje financijsko izvješće za godinu koja je završila 31.prosinca 2024. godine

Daje se suglasnost na Godišnje financijsko izvješće Banke za godinu koja je završila 31.prosinca 2024. godine koje je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na Godišnje financijsko izvješće za godinu koja je završila 31.prosinca 2024. godine smatra se da je navedeno izvješće utvrđeno od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Broj: NO-1-4/24.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA

Milan Travan





**Istarska
Kreditna
Banka**
Umag d.d.

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. stavka 1. točke 2. Zakona o trgovačkim društvima, Glavna Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 31. ožujka 2025. godine, pod točkom 7. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O RASPOREDU NETO DOBITI OSTVARENE U 2024. GODINI**

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2024. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 12.833.558,14 EUR kroz Račun dobiti i gubitka koja će se rasporediti na sljedeći način:

- | | |
|------------------------|-------------------|
| - za isplatu dividende | 2.664.000,00 EUR |
| - u zadržanu dobit | 10.169.558,14 EUR |

II.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

U Umagu, 31. ožujka 2025. godine

Broj: GS-1-3/25.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Livio Urbac



Istarska kreditna banka Umag d.d.

Godišnji izvještaj za 2024. godinu

Veljača, 2025.

Sjedište:

Ernesta Miloša 1
52470 Umag
Hrvatska

Kontakt:

tel. +385 52 702 300
fax: +385 52 702 388

Call centar:

tel.: +385 52 702 400
e-mail: callcentar@ikb.hr

Sadržaj

Osnovni podaci o Banci	4
Financijski pokazatelji.....	5
Izveštaj Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2024. godini	13
Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja	22
Financijski izvještaji i izvještaj neovisnog revizora	38
Odgovornost za financijske izvještaje.....	39
Izveštaj neovisnog revizora.....	40
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti.....	48
Izveštaj o financijskom položaju	49
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici.....	50
Izveštaj o novčanom toku	52
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje.....	54
Prilog Godišnjem izvještaju	157
Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku.....	158
Ostale zakonske i regulatorne obveze.....	171

Osnovni podaci o Banci

Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag (u nastavku: Banka) je banka s tradicijom poslovanja od 1956. godine, te danas zauzima značajni tržišni udio na regionalnom području Istarske županije, a posluje i u Primorsko-goranskoj županiji te u Gradu Zagrebu. Banka pruža sve vrste bankovnih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj. Banka ima oko 6.500 korporativnih klijenata i obrtnika te više od 39.000 aktivnih klijenata fizičkih osoba.

U svom poslovanju Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga, u što je uključeno poslovanje s pravnim osobama i stanovništvom, poslovanje s inozemstvom te određene usluge investicijskog bankarstva.

Uprava, Nadzorni odbor i Odbor za rizike i reviziju

Uprava Banke:

Miro Dodić, dipl.oec., predsjednik

Klaudija Paljuh, dipl.oec., članica

mr.sc. Emanuela Vukadinović, članica

Nadzorni odbor i Odbor za rizike i reviziju

Milan Travan, dipl.oec., predsjednik

Edo Ivančić, oec., zamjenik predsjednika

Milenko Opačić, dipl.oec., član

Marina Vidič, dipl.oec., član

prof. dr.sc. Manuel Benazić, član

Financijski pokazatelji

POKAZATELJI POSLOVANJA		2024.	2023.
Ukupan prihod	tis. eura	35.814	30.246
Dobit prije oporezivanja	tis. eura	15.657	13.834
Dobit poslije oporezivanja	tis. eura	12.834	11.319
Porez na dobit	tis. eura	2.823	2.515
Zarada po dionici	eura	86,72	76,48
Prinos na aktivu ROA ⁽¹⁾	%	2,03	1,91
Prinos na kapital ROE ⁽²⁾	%	22,24	23,15
Ukupna imovina	tis. eura	787.353	745.829
Kreditni portfelj - bruto	tis. eura	379.728	377.870
Depoziti primljeni	tis. eura	703.848	670.736
Dionički kapital i rezerve	tis. eura	75.216	64.536
Aktiva po zaposlenom	tis. eura	3.785	3.552
Osnovni kapital	tis. eura	72.459	62.220
Regulatorni kapital	tis. eura	72.459	62.220
Stopa osnovnog kapitala	%	22,69	20,12
Stopa ukupnog kapitala	%	22,69	20,12
Broj radnika na dan 31. prosinca		217	218
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (na bazi sati rada)		208	210

.....
¹⁾ Prinos na aktivu ROA izračunat je stavljanjem u odnos dobiti prije oporezivanja i prosječne imovine Banke

²⁾ Prinos na kapital ROE izračunat je stavljanjem u odnos dobiti nakon oporezivanja i prosječnog kapitala Banke

Opis poslovanja

Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag (u daljnjem tekstu IKB) osnovana je 1956. godine, te je kontinuirano vodeća među manjim financijskim institucijama na hrvatskom tržištu. IKB je danas moderna i dinamična financijska institucija s mrežom od 19 poslovnica organiziranih u 5 poslovnih centara.

Osnova misije Banke je usredotočenost na zadovoljstvo klijenata i njihovo kvalitetno iskustvo. Korporativne vrijednosti IKB-a integrirane su u svakodnevno poslovanje, uključujući ne samo poslovni uspjeh, već i brigu za ljude, održivi razvoj i sveukupno poboljšanje kvalitete života u zajednici u kojoj djeluje. Razvoj IKB temelji se na strateškoj orijentaciji moderne, klijentima usmjerene te tehnički univerzalne financijske institucije.

IKB trenutno zapošljava 208 djelatnika i pruža raznovrsnu paletu specijaliziranih usluga u području poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama.

IKB je u 2024. godini uspješno provodila poslovnu suradnju s Obrtničkom komorom Istarske županije, Obrtničkom komorom Primorsko-goransko županije i Hrvatskom gospodarskom komorom – Županijskom komorom Istarske županije, te s pojedinim jedinicama lokalne uprave.

Poslovanje sa stanovništvom

U segmentu poslovanja sa stanovništvom na području Istarske županije IKB posjeduje određenu prednost u odnosu na konkurente zbog razgranate mreže poslovnica, te statusa domicilne banke. Promjene na tržištu svakodnevno donose nove izazove koje Banka mora prepoznati, pratiti i aktivno im se prilagođavati kako bi i dalje pružala kvalitetnu uslugu klijentima, u skladu s njihovim potrebama i sve većim očekivanjima. Našu usmjerenost na brigu o klijentu posebno potvrđuje poslovanje osobnim bankarima u gotovo svim poslovnicama. Također, kontinuirano se nastavlja razvoj distribucijskih kanala direktnog bankarstva. IKB nastavlja ulagati u razvoj mreže bankomata kojih trenutačno ima 37, a broj EFT POS terminala kreće se oko 627.

Razvojem modernih platformi internetskog bankarstva i aplikacije mobilnog bankarstva klijenti mogu pristupiti svojim računima 24 sata dnevno, sedam dana u tjednu, s bilo koje lokacije u svijetu s pristupom internetu. Usluga IKB digitalnog bankarstva sastavljena je od aplikacija internetskog bankarstva i mobilnog bankarstva sa širokom lepezom funkcionalnosti. Uz unapređenje postojećih, klijenti na raspolaganju imaju razne mogućnosti i funkcionalnosti poput mobilnog tokena koji se, osim za jednostavniji pristup internetskom bankarstvu, može koristiti za pristup sustavu e-Građani i potvrdu prilikom on-line kupovine - 3D Secure.

IKB je jedna od prvih banaka koje su implementirale instant plaćanja za platitelje i primatelje plaćanja na nacionalnoj razini omogućujući klijentima plaćanje računa i zaprimanje sredstava u manje od 10 sekundi 24/7/365, a također je jedna od prvih banaka u Hrvatskoj koja je uvela sigurno elektroničko poslovanje temeljeno na 3D Secure tehnologiji.

U području poslovanja s građanima IKB kontinuirano prati zahtjeve tržišta i unaprjeđuje paletu svojih proizvoda i usluga u skladu s njima. Što se tiče uloge u zaštiti okoliša i društvenoj odgovornosti IKB je u ponudu uvrstila kreditne proizvode kao što su Energo krediti, krediti za umirovljenike, krediti za društveno poticanu stanogradnju, stambeni krediti uz državnu potporu itd. U svrhu udovoljavanja tržišnim zahtjevima, IKB prati regulatorne i zakonske zahtjeve te pravovremeno usklađuje svoje proizvode i usluge.

IKB i Generali osiguranje surađuju u svrhu pružanja sveobuhvatne ponude osiguranja u području bankoosiguranja namijenjene pojedincima, obiteljima i tvrtkama.

U razdoblju od 2000. godine do kraja 2024. godine IKB je potvrdila svoj položaj u poslovanju s građanima. U depozitnom poslovanju klijenti iz sektora stanovništva čine 75 posto ukupnih depozita.

Poslovanje sa stanovništvom u IKB se provodi putem prodajne mreže Banke organizirane u 5 poslovnih centara uz podršku Sektora marketinga i razvojne podrške. Ovaj Sektor razvija modele i aplikacije za poslovanje s klijentima, razvija podršku za ugovaranje i vođenje proizvoda i usluga.

U Sektoru marketinga i razvojne podrške provode se aktivnosti koje uključuju razvoj, upravljanje, predlaganje uvjeta proizvoda i usluga vezanih uz transakcijske račune, štednju stambene i hipotekarne kredite te nenamjenske kredite klijentima građanima. U ovom dijelu uključen je i razvoj, upravljanje i održavanje proizvoda i usluga vezanih uz oročene depozite za fizičke osobe u svim segmentima. Ovaj je Sektor odgovoran za upravljanje i održavanje proizvoda i usluga vezanih uz kartično poslovanje te je nadležan za praćenje funkcioniranja eksternaliziranih usluga u ovoj domeni.

Posebnu ulogu ima i Call centar kao operativna podrška klijentima.

Poslovi poduzetničkog i osobnog bankarstva u IKB se prvenstveno odnose na uspostavljanje, održavanje, upravljanje i razvijanje odnosa s klijentima sektora građana te malih poduzetnika u svrhu jačanja prisutnosti Banke u tom segmentu u skladu sa strategijom, a posebno se ovim aktivnostima pridonosi pružanjem podrške poslovnoj mreži i prodajnim kanalima u svrhu postizanja zadovoljstva klijenata.

Poslovanje s poslovnim subjektima

Poslovanje sa srednjim, odnosno većim klijentima organizirano je također putem poslovnih centara, a posebnu ulogu ima Korporativno bankarstvo. Ova organizacijska jedinica, u suradnji s poslovnim centrima, odgovorna je za uspostavu i vođenje poslovnog odnosa s većim poduzećima, središnjom državom te poduzećima i institucijama javnog sektora, a aktivnosti se uglavnom odnose na prodaju proizvoda Banke postojećim i potencijalnim klijentima, pružanje usluga savjetovanja o različitim načinima financiranja i kreiranje najboljeg mogućeg rješenja za konkretnog klijenta, podnošenje ponuda klijentima, iniciranje razvoja proizvoda te koordiniranje aktivnosti između raznih službi Banke i samog klijenta.

Odobrovanje raznih oblika kratkoročnog i dugoročnog financiranja, uključujući kredite iz tuđih izvora, bankovne garancije, akreditive, kao i usluge iz područja kartičnog poslovanja, višenamjenske okvirne linije, te druga rješenja prilagođena potrebama svakog pojedinog klijenta organizirano je u poslovnica unutar poslovnih centara na način da se klijent može obratiti Banci za rješavanje svojih potreba na ukupno 9 lokacija unutar Istarske županije, dvije lokacije na području grada Rijeke i jedne u Zagrebu. Nove poslovne prilike stvaraju se kroz povjerenje, kontinuitet poslovnog odnosa te predanost i osobno zalaganje naših djelatnika za odnose s klijentima, kao pouzdanog partnera od kojega klijenti mogu dobiti sve informacije o cjelokupnoj paleti usluga i proizvoda IKB-a. Svim klijentima Banke možemo ponuditi individualno dizajnirana rješenja za financiranje njihovih poslovnih potreba za kreditne i druge specijalne aranžmane koje s obzirom na veličinu i organizaciju Banke rješavamo u vrlo kratkim rokovima. Također, Banka sudjeluje u nizu garantnih programa kao podrška mikro, malim i srednjim poduzetnicima. Pored toga, u suradnji s razvojnim institucijama kao što je Hrvatska banka za obnovu i razvitak, IKB svojim klijentima nudi kreditna sredstva za financiranje projekata cilj kojih je unapređenje zaštite okoliša, zdravstvenih i sigurnosnih standarda, poboljšanje kvalitete proizvoda i energetske učinkovitosti u skladu s EU standardima te ostale slične projekte.

Aktivnosti i odgovornosti regija i centara su: prodaja proizvoda i usluga Banke srednjim poduzetnicima (kredit, depoziti, garancije, akreditivi, faktoring, leasing, kreditne kartice, razne usluge digitalnog i transakcijskog bankarstva te ostale usluge kontrola i izvještavanja za korporativne i SME klijente.

Istovremeno, za potrebe izvršenja klasičnih novčanih i drugih transakcija, IKB je razvila modernu platformu za podršku poslovnim klijentima u sklopu Sektora platnog prometa. Ovaj Sektor u suradnji sa Sektorom informatičkih tehnologija, omogućava kontinuitet i nesmetano funkcioniranje cjelokupnog platnog prometa i uredno izvršenje svih autoriziranih platnih transakcija klijenata Banke i Banke, u domaćoj i u stranoj valuti, a sukladno terminskim planovima platnih sustava i Banke. Uz to, brine o nadzoru rada i razvoju platnih sustava u koje je Banka uključena (EURONKS, TARGET, EURONKSInst, SWIFT i ostali) za cijelu Banku i razvoju novih proizvoda i usluga, te provedbi regulatornih zahtjeva vezanih uz platni promet poslovnih subjekata. Zahvaljujući širokoj mreži banaka s kojima surađuje, te kao jedan od sudionika SEPA

platnog područja, uspješno pruža brze i povoljne usluge u području nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija. Unaprijeđena usluga internetskog i mobilnog bankarstva za poslovne korisnike podržava izvršenje platnih transakcija u domaćoj valuti i u stranim sredstvima plaćanja u nacionalnom, prekograničnom i međunarodnom platnom prometu. U suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke, prvenstveno prodajnim dijelom, nudi klijentima sve vrste bankarskih proizvoda i usluga, kao što je otvaranje poslovnih računa, ugovaranje usluga internetskog i mobilnog bankarstva, SEPA izravnog terećenja za primatelje plaćanja te različite modele depozitnog poslovanja. Klijentima se pristupa individualno, sukladno njihovim potrebama, te se pružaju različite bankarske usluge kao i podrška u svim aspektima njihovih poslovnih aktivnosti kao što su bankarski proizvodi i usluge: otvaranje transakcijskih računa/podračuna, objedinjeno vođenje računa, ugovaranje internetskog i mobilnog bankarstva, depozitno poslovanje, upravljanje gotovinom (organiziranje, prikupljanje i transport gotovine). Zahvaljujući kontinuiranom ulaganju u nove kanale i načine izvršavanja platnih transakcija, u mogućnosti smo ponuditi klijentima iznimno učinkovito, brzo i povoljno obavljanje platnih transakcija diljem svijeta, a jedna smo od prvih banaka u Hrvatskoj koja je pristupila platnoj shemi SEPA instant payment. U isto vrijeme, Banka pridaje veliku pozornost razvoju sustava sigurnosti kako bi maksimalno zaštitila poslovanje klijenata od potencijalnih prijevара. Banka kontinuirano vodi računa o troškovima platnog prometa, prati trendove na tržištu te klijentima nudi povoljne naknade za platne usluge.

Sektor riznice i upravljanja likvidnošću je, kao važan organizacijski dio Banke, odgovoran za upravljanje cjelokupnom likvidnošću i likvidnosnim pozicijama Banke te uredno i pravodobno podmirenje svih novčanih obveza Banke kroz svakodnevno osiguravanje potrebne razine novčanih sredstava u mreži Bančinih računa. Sektor provodi aktivnosti za postizanje planovima utvrđenih poslovnih ciljeva usmjerenih prvenstveno na održavanje likvidnosti Banke, ali istovremeno i ostvarivanje prihoda ulažući viškove likvidnosti plasmanima u novčane depozite kod drugih banaka kao i u prihodonosne instrumente monetarnih mjera europodručja, tj. poslovanjem na novčanim tržištima, ali i na deviznim tržištima trgujući domaćom i stranim valutama u skladu s Bančinom strategijom upravljanja valutnim rizikom. Obavljaju se poslovi trgovanja na primarnim i sekundarnim tržištima vrijednosnica za račun Banke kao instrument plasmana viška likvidnosti. Isti Sektor upravlja i optimizira mrežom Bančinih računa u Eurosustavu, tj. DCA namjenskih podračuna (MCA, RTGS, T2S, TIPS) na platformi TARGET2-HR. Poslovni okvir obuhvaća i upravljanje mrežom Bančinih računa u eurima i drugim stranim valutama kod drugih domaćih ili stranih banaka.

Istovremeno, Sektor riznice i upravljanja likvidnošću sudjeluje i u primjeni određenih mjera monetarne politike Eurosustava.

Područja podrške

Poslovna područja koja su usredotočena na zahtjeve klijenata mogu u potpunosti iskoristiti svoje potencijale samo u slučaju postojanja pouzdane i efikasne infrastrukture temeljem koje pružaju cjelovitu podršku vezanu uz financijski nadzor i izvještavanje, financijsko planiranje i budžetiranje, te ostale administrativne usluge poslovnim područjima.

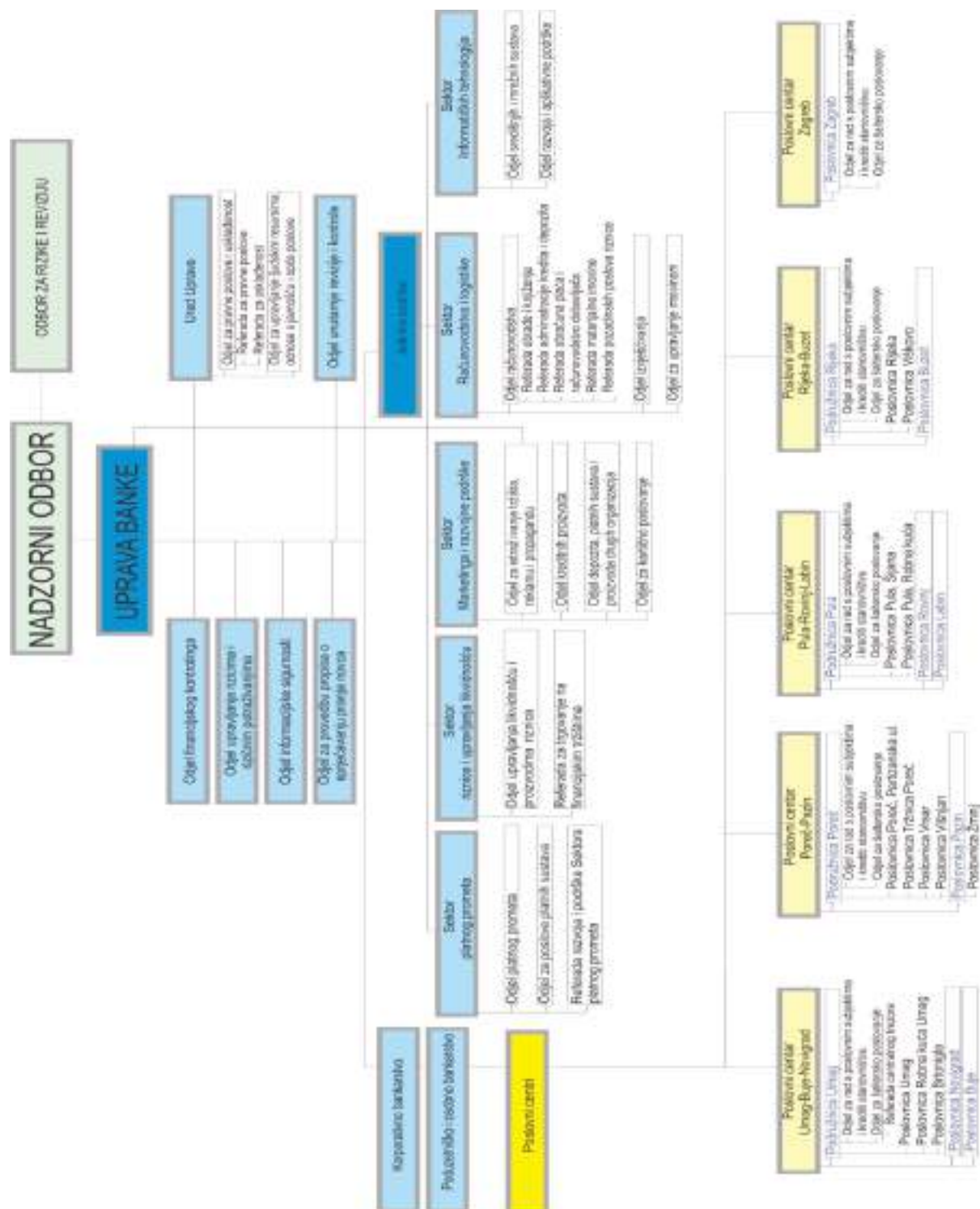
Poslovne funkcije obavljaju se unutar Sektora računovodstva i Sektora informatičkih tehnologija (IT), Odjela upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima, Odjela financijskog kontrolinga, Odjela unutarnje revizije i kontrole, Odjela za provedbu propisa o sprječavanju pranja novca, Odjela informacijske sigurnosti te Ureda Uprave u kojem se obavljaju poslovi iz domene pravnih poslova i usklađenosti, te upravljanja ljudskim resursima, odnosa s javnošću i općih poslova.

U Sektoru IT obavlja se velik dio ključnih poslovnih funkcija u cjelokupnoj organizaciji Banke na način da se navedenim poslovnim funkcijama pruža informatička i komunikacijska podrška, podržavaju se distribucijski kanali i pruža podrška financijsko-knjigovodstvenom sustavu, te poduzimaju sve aktivnosti za nesmetano i sigurno korištenje svih informatičkih aplikacija IKB-a.

Naglašena je funkcija Odjela rizika i rizičnih potraživanja s ciljem zaštite Banke od rizika većih gubitaka kao rezultata neželjenih događaja, koji mogu nastati iz rizika s kojima se Banka suočava u svojem poslovanju. U sklopu ovog područja provode se poslovi kontrole rizika te sudjelovanje u kreiranju kreditnih i ostalih politika koje se odnose na rizike kojima je Banka izložena. Provode se aktivnosti na kontroli rejtinga, upravljanju klijentima s povećanim kreditnim rizikom te praćenje svih rizika koji nastaju u poslovanju Banke.

Ostali navedeni odjeli čine integralni dio u ukupnoj podršci rukovodstvu i poslovnim područjima Banke.

Istarska kreditna banka Umag d.d.



***Izvještaj Uprave o poslovanju i stanju Banke
u 2024. godini***

Izveštaj Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2024. godini

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

I u 2024. godini, kao i prethodnih godina, Istarska kreditna banka osigurala je kontinuitet stabilnog i profitabilnog poslovanja.

Protekla godina u Hrvatskoj će ostati zabilježena prvenstveno kao godina visoke inflacije, ali i solidnim gospodarskim rastom – bržim od prosjeka EU. Turbulentno geopolitičko okruženje, umjetna inteligencija, neizvjestan i iscrpljujući rat u Ukrajini, izbori u Americi, usporavanje u Kini – samo su neka od obilježja godine za nama.

Bez obzira na izazovno međunarodno okruženje, hrvatsko je gospodarstvo nastavilo bilježiti solidne stope rasta bruto domaćeg proizvoda povećanjem domaće potražnje koja je podržana povoljnim kretanjima na tržištu rada, poticajnom fiskalnom politikom te investicijskom aktivnošću privatnog sektora. Ojačao je i robni izvoz, dok se izvoz usluga počeo smanjivati. Intenzitet rasta domaće potražnje mogao bi oslabiti, što se prije svega odnosi na rast investicija koje bi, nakon snažnog rasta podržanog sredstvima iz fondova EU-a u protekle tri godine, mogle usporiti.

U uvjetima poslovanja velike konkurencije na financijskom tržištu, opreznim odlučivanjem i racionalnim upravljanjem, Banka je uspjela ostvariti značajan rast operativnog rezultata, održati visoku likvidnost i osigurati pokriće svih potencijalnih rizika. Banka je u segmentu primljenih depozita klijenata kao ključnog izvora financiranja ojačala tržišnu poziciju, kao i u segmentu kreditiranja građana, te je time u potpunosti ispunila svoje financijske planove.

Ostvareni rezultati Banke u 2024. godini

Istarska kreditna banka završila je uspješno poslovnu 2024. godinu ostvarivši ukupnu dobit nakon oporezivanja u visini 12,8 milijuna eura, odnosno ROA (povrat na jedinicu aktive) 2,03 posto i ROE (povrat na jedinicu kapitala) 22,24 posto.

Recesija i ostali popratni nepovoljni faktori na razini Europske unije koji su nastali u proteklom godinama, nastavili su djelovati i tijekom 2024. godine, ne stvarajući posebno povoljne uvjete za rast kako okruženja, tako i same Banke. Međutim, Banka je kvalitetnim poslovanjem, opreznim plasiranjem i kontrolom troškova uspjela osigurati rast operativnog odnosno ukupnog rezultata poslovanja Banke.

Tako je ukupna dobit nakon oporezivanja viša za 13,4 posto u odnosu na godinu ranije, što je u potpunosti iznad očekivanja i financijskih planova. U strukturi operativnih prihoda neto prihodi od kamata bilježe rast od 3,7 posto kao rezultat povećanih kamatnih prihoda. Istovremeno su i rashodi od kamata znatno povećani radi više cijene ukupnih izvora, odnosno oročenih depozita. Naime, Banka je tijekom 2024. kontinuirano usklađivala kamatne stope na izvore tako da je prosječna kamatna stopa na ukupne obveze u 2024. viša za 0,51 postotnih poena u odnosu na prosječnu kamatnu stopu za izvore sredstava u 2023. godini.

Istovremeno, restrukturiranjem aktive u smjeru ulaganja s većim prinosima i nižim rizikom, a uz pomoć tržišnih kretanja baznih kamatnih stopa i na strani aktive ostvaren je rast prosječne kamatne stope. U ovom segmentu naročito treba istaknuti značajan prinos koji je ostvaren putem rezervi likvidnosti, odnosno prekonoćnih depozita putem središnje banke.

Neto prihodi od naknada značajnije su porasli s obzirom na povećanje obujma poslovanja. Operativni troškovi porasli su za 7,4 posto, i to u većem dijelu radi rasta troškova zaposlenika. Banka je tijekom protekle godine uspješno upravljala svim rizicima (kreditni, likvidnosti, kamatni, valutni, operativni), te nije bilo nikakvih narušavanja regulatornih mjera ili ugrožavanja redovitog poslovanja. Likvidnost Banke bila je na zadovoljavajućoj razini, što je dodatno stvorilo pretpostavke za racionalno upravljanje izvorima odnosno ostvarivanje dodatnih prihoda.

Planovi za 2025. godinu

S obzirom da je hrvatsko gospodarstvo sve više integrirano s gospodarstvom Europske unije, i njegov rast ograničen je mogućnostima koje to gospodarstvo nudi. Naime, na razini Europske unije iduće godine očekuje se slabljenje gospodarskih izgleda uz rastuću ekonomsku neizvjesnost. Očekuje se niža stopa gospodarskog rasta te niža inflacija, što bi trebalo uslijediti kao posljedica zaoštavanja monetarnih politika i ostalih mjera koje poduzimaju drugi nositelji ekonomskih politika, prvenstveno Europska središnja banka. Istovremeno, rat u Ukrajini i ukupno svjetsko okruženje utječe na usporavanje rasta gospodarstava europodručja i dodatno povećava inflatorne pritiske.

Nadolazeća poslovna godina neće biti godina na osnovi koje se mogu graditi značajni planovi rasta. To će biti okruženje u kojem će posebnu ulogu imati stanje na razini EU, što iziskuje praćenje stanja i promjena na financijskom tržištu uz stalnu prisutnost opreza i rizika. S posebnom se pažnjom prati kretanje kamatnih stopa, gdje se očekuje njihov daljnji pad započet u drugoj polovici protekle godine. Također se očekuje pogoršanje gospodarske situacija u Hrvatskoj, što će se odraziti na poslovanje bankarskog sektora u 2025. godini kroz daljnji rast kreditnih rizika i pojačanu potrebu pokrića istih.

Stoga Banka planira i dalje plasirati s posebnim oprezom uz osiguranje rezervacija za pokriće rizika. Slijedom toga, očekivanja za profitom na nižoj su razini od prošlogodišnjih, a u prvom planu će biti kvalitetno usmjeravanje sredstava i upravljanje kamatnim stopama. Stope rasta kreditnog portfelja bit će umjerene i usmjerene primarno na područje djelovanja manjih i srednjih poduzetnika te građana.

Banka će svoj kreditni potencijal graditi na očekivanom rastu depozita svojih klijenata i pritom kontinuirano proširivati i usavršavati ponudu svojih proizvoda i kvalitetu usluga. Na strani troškova, nastaviti će se strategija efikasnog upravljanja s ciljem sporijeg rasta troškova od rasta operativnog rezultata, osiguravajući da Banka bude operativno profitabilna i stabilna.

Sukladno razvoju tehnologije klijenti banaka nadalje očekuju širi i dostupniji spektar usluga te će se banke dodatno orijentirati prema novim modelima poslovanja (npr. razvoj paketa usluga, povećavanje dostupnosti putem digitalnih kanala, razna napredna tehnološka rješenja). Upravljanje troškovima kontinuirano usmjerava banke na optimizaciju poslovanja. Korištenje digitalnih rješenja, naprednih tehnologija, racionaliziranje troškova poslovanja te ulaganje napora u postizanje bolje efikasnosti bit će u fokusu u 2025. godini.

Banka u 2024. godini

IKB je danas moderna i dinamična financijska institucija s mrežom od 19 poslovnica organiziranih u 5 poslovnih centara, te je kontinuirano na prvom mjestu među manjim bankama, i to kako po visini imovine tako i po rezultatima poslovanja.

Osnova misije Banke je usredotočenost na zadovoljstvo klijenata i njihovo kvalitetno iskustvo. Korporativne vrijednosti IKB-a integrirane su u svakodnevno poslovanje, uključujući ne samo poslovni uspjeh, već i brigu za klijente, održivi razvoj i sveukupno poboljšanje kvalitete života u zajednici u kojoj djeluje. Razvoj IKB temelji se na strateškoj orijentaciji moderne, usmjerene klijentima, poslovno univerzalne financijske institucije.

Rast neto dobiti rezultat je poboljšanog operativnog rezultata, koji primarno proizlazi iz povećanja kamatnih prihoda kao posljedice poteza nositelja monetarnih politika te rasta tržišnih kamatnih stopa, ali i porasta ukupnog volumena kredita. Neto kamatni prihod tako je povećan na 24,2 milijuna eura za 2024. godinu, odnosno za 3,7 posto, dok je povećanjem poslovanja neto prihod od naknada i provizija znatno povećan te iznosi ukupno 5,5 milijuna eura.

Ukupna aktiva Banke krajem 2024. iznosila je 787,3 milijuna eura, što je 5,6 posto više u odnosu na kraj 2023. godine, kada je iznosila 745,8 milijuna eura. Ukupni krediti klijentima na neto osnovi na dan 31. prosinca iznosili su 360 milijuna eura, 2 posto više u odnosu na 354 milijuna eura krajem 2023. godine. Ukupni depoziti klijenata Banke na dan 31. prosinca 2024. godine iznosili su 704 milijuna eura, što je 4,9 posto više u odnosu na kraj 2023. godine, kada su iznosili 671 milijuna eura.

Treba istaknuti da su promjene na stanju depozita u 2024. godini djelomično posljedica očekivanog i unaprijed anticipiranog prelijevanja dijela depozitnih sredstava u alternativne oblike ulaganja, i to uglavnom u tzv. narodne obveznice i trezorske zapise.

Banka je tijekom godine nastavila s fokusom na povećanje kreditnog portfelja, odnosno kamatonosne aktive, ali uz kontinuirano konzervativni pristup upravljanju rizicima i diversificiranu bilancu. I dalje su depoziti fizičkih osoba glavni izvor financiranja, a u ukupnim depozitima čine više od 90 posto ukupnih izvora financiranja. Istovremeno je stabilna baza depozita osigurala održavanje i osiguravanje likvidnosti. U kreditnom dijelu ističe se povećanje udjela kredita fizičkim osobama, a udio neprihodujućih tzv. NPL kredita u dijelu koji se odnosi na poslovne subjekte sve se više smanjuje. Dakle, nastavljeno je učvršćivanje pozicije Banke kroz veću efikasnost u rizičnom i kamatnom profilu, dok je razina NPL plasmana značajno smanjena i najniža je u posljednjim godinama.

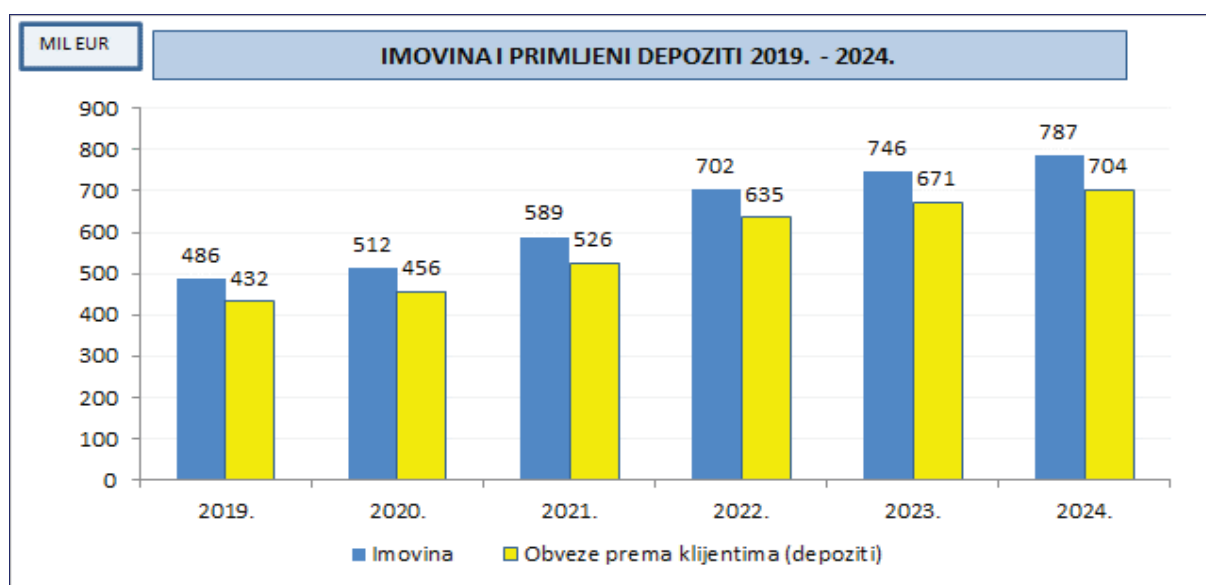
Slijedeći strategiju rasta i održivosti kao neodvojivi dio poslovanja, Banka je zadržala svoju poziciju na bankarskom tržištu Republike Hrvatske uz kontinuiran rast. Iskazan je trend nastavka komercijalnih aktivnosti na cjelokupnom području djelovanja Banke, vršene su aktivnosti na unaprjeđenju i razvoju proizvoda i usluga putem vlastitog sustava informatičkih tehnologija, a posebno su poduzimane radnje za optimizaciju troškova u poslovanju.

Primarni cilj Banke u uvjetima digitalizacije poslovanja je na potrebama klijenata, te se u skladu s time kontinuirano vrše aktivnosti na razvoju proizvoda i usluga koji su neophodni klijentima. Stoga Banka planira daljnja ulaganja u procese digitalizacije.

Banka je dobro kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena i stopa regulatornog kapitala na kraju 2024. godine iznosi više od 22,6 posto, a ukupni regulatorni kapital iznosi 72,4 milijuna eura.

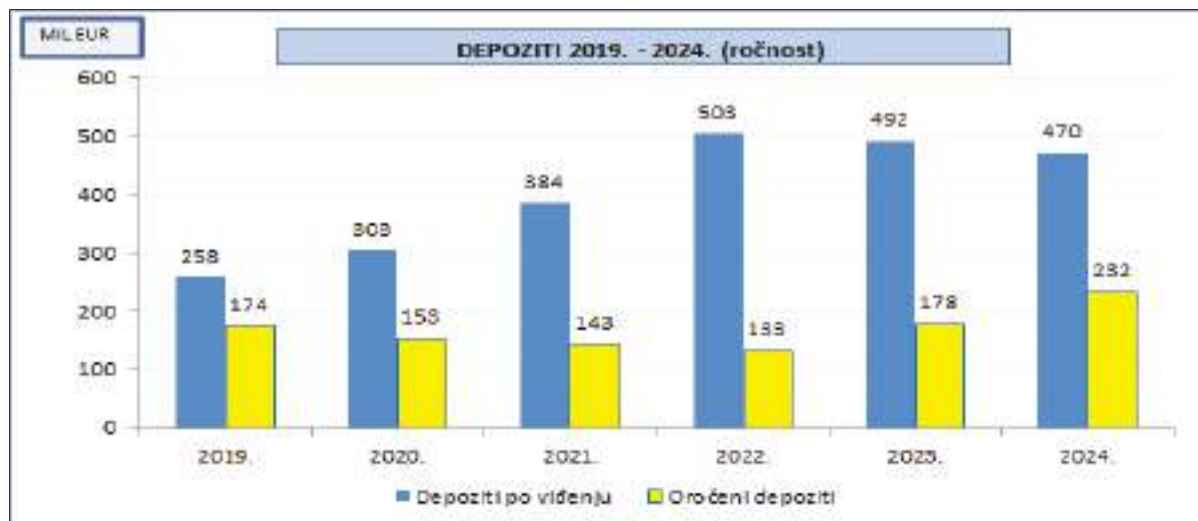
Tijekom protekle 2024. godine u fokusu poslovnih aktivnosti Banke bili su klijenti, kako poslovni subjekti tako i građani, uz nastojanje da im se pruže usluge koje očekuju. Značajno je povećano korištenje novih digitalnih kanala prodaje, a kroz razne inovativne usluge klijentima se olakšavalo svakodnevno bankarsko poslovanje. Ipak, Banka nije zanemarila ni tradicionalne kanale poslovanja putem poslovnica, bankomata i EFTPOS uređaja.

U nastavku je prikazan rast osnovnih pozicija imovine i obveza, te bruto dobit za 2024. i u razdoblju od prethodnih 5 poslovnih godina.

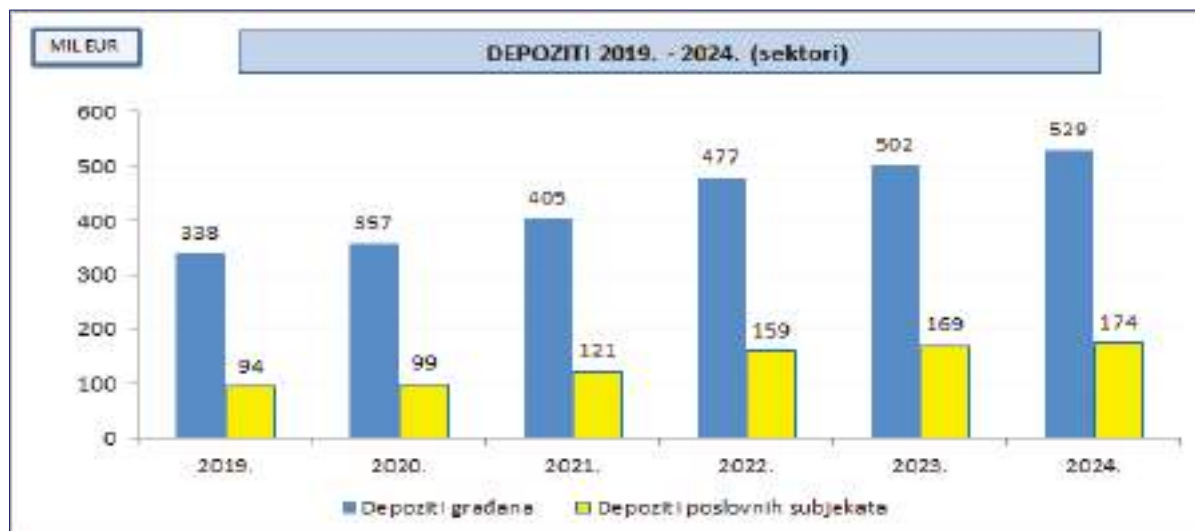


U 2024. godini iskazan je značajan rast ukupne bilance, depozita i iskazane visine dobiti Banke. Naime, ukupni depoziti klijenata, kao osnova rasta bilance, porasli su za 33,1 milijuna eura te iznose 704 milijuna eura.

Sukladno kretanju kamatnih stopa na oročene depozite od zadnjeg tromjesečja 2023. te tijekom 2024. godine, evidentiran je njihov rast u odnosu na depozite po viđenju.



U strukturi ukupnih depozita, depoziti stanovništva čine 75 posto od ukupnih depozita, a na depozite poslovnih subjekata odnosi se 25 posto od ukupnih depozita klijenata.

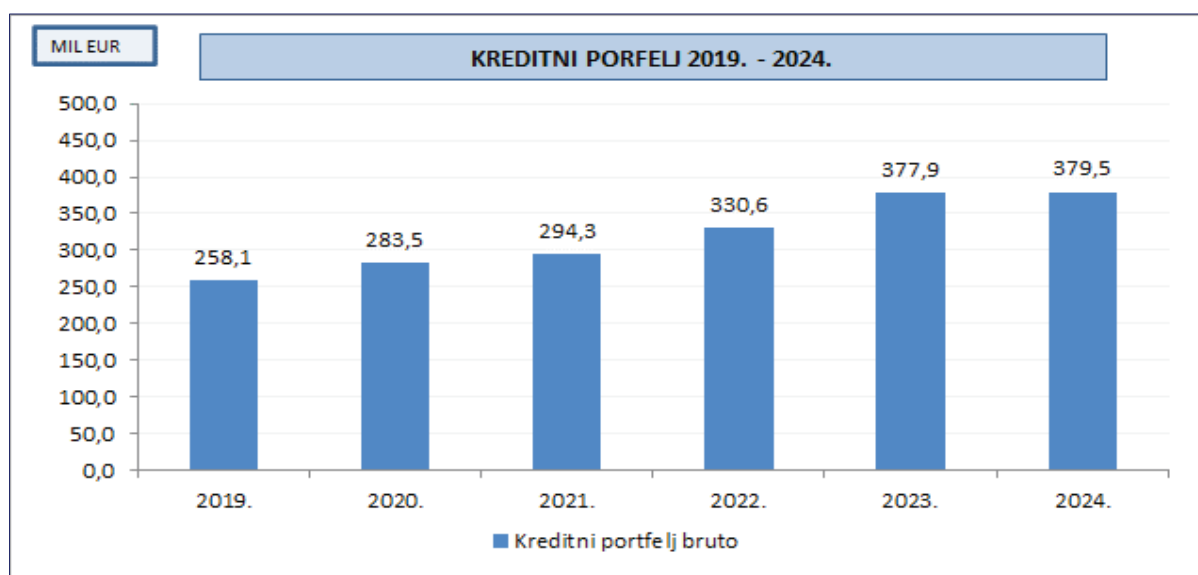


Najznačajniji dio naše imovine jesu krediti klijentima koje smo uspjeli održati stabilnim u uvjetima izazovnog gospodarskog okruženja. Naime, od proljeća 2022. godine kamatne stope u Europi porasle su velikom brzinom, pri čemu je Europska središnja banka (ESB) s ciljem borbe protiv inflacije od srpnja 2022. do sredine 2024. zadržavala ključne kamatne stope na visokoj razini, što je omogućilo veće neto kamatne marže. Međutim, radi otklanjanja rizika u poslovanju i osiguravanje povrata kreditnih potraživanja, u Banci se posebno vodi računa da se ne odobravaju krediti s nedostatnom vrijednošću imovine ponuđene u zalog, s obzirom na očekivanu novu krizu i predviđeno daljnje usporavanje gospodarstva, odnosno negativna kretanja na tržištu nekretnina.

Bruto kreditni portfelj na kraju 2024. godine iznosio je 380 milijuna eura. Ukupni bruto krediti i predujmovi klijentima povećani su za 2 milijuna eura.

Slijedom znatno bržeg rasta kredita stanovništva u posljednjim godinama došlo je do izmjene udjela plasmana stanovništvu i poslovnim subjektima u ukupnim kreditima. Udio bruto kredita stanovništvu uključujući obrtnike u odnosu na ukupne bruto kredite klijentima povećan je i sada iznosi 50 posto.

Dakle, Banka je kroz kontinuirano strukturiranje ponude kredita po konkurentnim uvjetima uspjela ostvariti rast kreditnih plasmana, što se kod stanovništva posebno odnosi na stambene kredite i kredite za turističke svrhe. Kod poslovnih subjekata u većoj mjeri se i dalje razvija kreditiranje poslovanja malih i srednjih poduzetnika.



Ukupna ulaganja u vrijednosne papire krajem promatranog razdoblja iznose 94,4 milijuna eura te su tijekom 2024. godine zabilježila povećanje od 11 posto odnosno 9,6 milijuna eura, što se odnosi na povećana ulaganja u trezorske zapise od 4,8 milijuna eura i povećanje ulaganja kod obveznica RH i lokalne uprave u iznosu od iznosi 4,7 milijuna eura. Temeljem ulaganja u vrijednosnice ostvareno je 2,3 milijuna eura kamatnih prihoda.

Ukupan prihod Banke iznosi 35,8 milijuna eura. U strukturi poslovnih prihoda kamatni prihod ima udio od 80,2 posto, prihod od naknada i provizija iznose 18,1 posto, od kupoprodaje valute 1,2 posto, dok ostali prihodi sudjeluju s 0,5 posto i uglavnom se odnose na financijske i izvanredne prihode.

Kod kamatnih prihoda struktura je takva da se više od 55 posto prihoda odnosi na kreditni portfelj, slijede prihodi temeljem plasiranja depozita i ostalih viškova likvidnosti u veličini od 36,6 posto kamatnih prihoda, a 8,1 posto prihoda ostvaren je temeljem plasiranja u vrijednosnice.

U dijelu koji se odnosi na kamatne prihode, kretanje referentne kamatne stope EURIBOR znatno je utjecalo na iskazivanje kamatnih prihoda s obzirom na visoke referentne kamatne stope i strukturu kreditnog portfelja Banke, gdje je velik dio kredita poslovnim subjektima vezan uz referentnu stopu EURIBOR.

Stoga je rast kamatnih prihoda na kredite dane gospodarstvu u manjem dijelu posljedica povećanja aktivnih kamatnih stopa radi njihovog usklađivanja s tržišnim kretanjima, a u većem dijelu radi rasta referentne kamatne stope EURIBOR. Istovremeno, u dijelu kredita stanovništvu referentna kamatna stopa NRS nije znatno utjecala na kamatne stope tijekom čitave godine.

Treba naglasiti da se slijedom događanja na financijskom tržištu očekuje nastavak pada kamatnih stopa u narednoj godini.

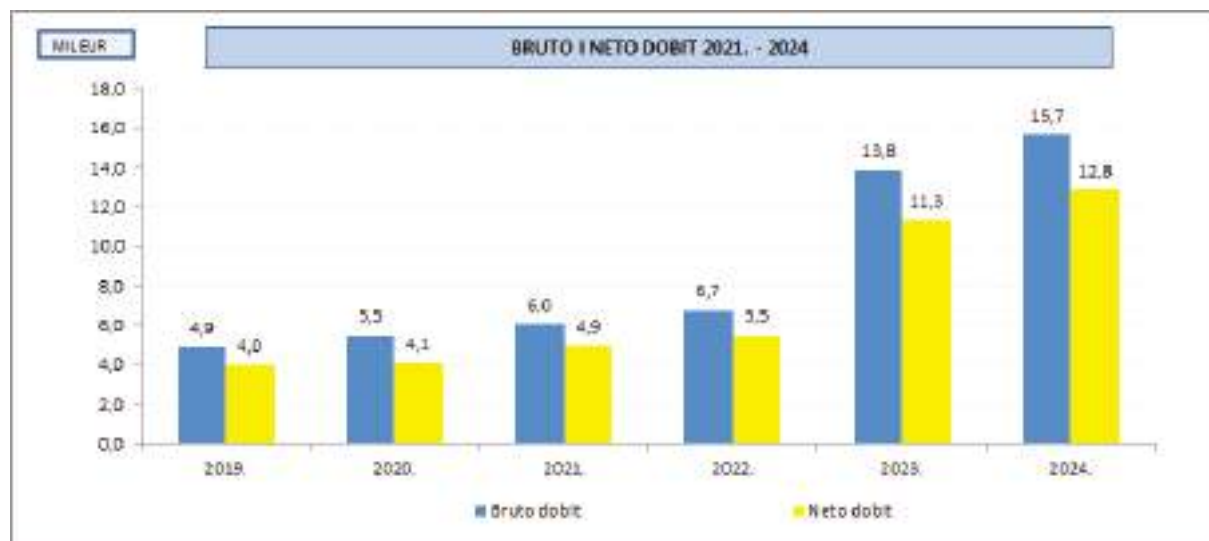
Kamatni prihodi na depozite u bankama i HNB-u u izvještajnom razdoblju iznosili su 10,5 milijuna eura. Počevši od 01.01.2023. godine, odnosno ulaskom Republike Hrvatske u europodručje i implementacijom eura kao službene valute, Banka je postala ravnopravan sudionik financijskog okvira Eurosustava s mogućnošću sudjelovanja u standardnim mjerama monetarne politike Europske središnje banke.

Radi se o operacijama povlačenja likvidnosti posredstvom plasiranja prekonoćnog novčanog depozita u eurima, bez ograničenja i uz prethodno utvrđenu kamatnu stopu.

U segmentu poslovanja koji se odnosi na prihode od provizija i naknada iskazano je povećanje u odnosu na poslovanje u prethodnoj 2023. godini koje je u najvećem dijelu nastalo radi povećanja obujma poslovanja te je iskazan prihod u iznosu od 6,5 milijuna eura odnosno gotovo 1,1 milijuna eura više.

Tijekom godine vidljivo je poboljšanje naplativosti u svim kreditnim portfeljima, što je rezultiralo rasterećenjem troškova rezerviranja i umanjenja vrijednosti za naplate od ukupno 3,6 milijuna eura NPL plasmana. Međutim, slijedom opreznog, konzervativnog načina poslovanja ukupno je izdvojeno 5,1 milijuna eura novih rezervacija, čime neto trošak vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama iznosi 1,5 milijuna eura.

Bruto dobit za 2024. godinu iznosi 15,7 milijuna eura, a neto dobit 12,8 milijuna eura. Ostvareni rezultati očituju se i u vrlo dobrom prinosu na kapital (ROE), gdje je Banka iskazala prinos od 22,24 posto, a prinos na imovinu (ROA) iznosio je 2,03 posto za 2024. godinu.



Što se tiče opsega poslovanja, Banka je zabilježila porast aktivnih transakcijskih računa stanovništva i poslovnih subjekata, te naročito korisnika mobilnog bankarstva. Trend smanjivanja broja transakcija u poslovnicama nastavlja se u korist transakcija provedenih putem direktnog bankarstva, a posebice je naglašen porast kartičnog poslovanja putem POS terminala.

U Banci je uspostavljena sveobuhvatna i primjerena funkcija kontrole rizika kojom se provodi definiran proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te posebno poduzimanje potrebnih radnji u svrhu smanjenja rizika. Iskazani rezultati poslovanja u velikoj su mjeri efekt dobrog i odgovornog upravljanja rizicima.

Najznačajniji rizici Banke su kreditni i tržišni rizik, te rizik likvidnosti i operativni rizik, te se veći dio aktivnosti oko praćenja i procjene rizika odnosi na te segmente.

Sustav upravljanja rizicima postavljen je u skladu s regulatornim zahtjevima, a učinkovitost upravljanja rizicima postiže se stalnim unaprjeđenjem procesa te primjenom kontrolne metodologije i modela. Posebna pažnja je usmjerena na praćenje zakonskih i interno definiranih limita, a upravljanje rizicima provodi se u svim segmentima poslovanja kroz uspostavljen sustav unutarnjih kontrola.

ZAKLJUČAK

Istarska kreditna banka je u 2024. godini uspješno ispunila svoje strateške ciljeve koji se odnose na ostvarivanje daljnjeg organskog rasta imovine, ali i na zavidan financijski rezultat.

Ostvareni rezultati koji su prikazani u financijskim izvještajima za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine, ukazuju na to da je 2024. godina povijesna od uspostavljanja Banke odnosno u svih 68 godina njenog rada. Poslovni model koji Banka primjenjuje u svom poslovanju pokazuje da ima prostora za samostalni, uspješni nastavak poslovanja u razdoblju koje slijedi.

Poslovanje Istarske kreditne banke će tijekom 2025. godine uvelike ovisiti o ekonomskom i regulatornom okruženju. To se uglavnom odnosi na makroekonomske veličine nacionalne ekonomije, kao i gospodarskog stanja na razini Europske unije. Veliki je utjecaj kretanja referentnih kamatnih stopa te konkurencije na tržištu koja utvrđuju daljnji smjer ponude bankarskih usluga odnosno povećanje digitalizacije poslovanja.

Uzimajući u obzir sve navedeno, u godini koja je pred nama cilj nam je zadržati svoju tržišnu poziciju, pratiti suvremene bankarske trendove u digitalizaciji, a posebno iskazati daljnji rast Banke, ostvariti dobar poslovni rezultat i time zadržati povjerenje naših klijenata.

Želimo i dalje biti aktivan sudionik u iznalaženju partnerskih rješenja za naše klijente te nastaviti s pružanjem savjeta u realizaciji njihovih zahtjeva.

Na kraju, želio bih se u svoje ime, u ime Uprave Banke, naših dioničara i zaposlenika Istarske kreditne banke zahvaliti našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju.

S poštovanjem,



Predsjednik Uprave
Miro Dodić, dipl.oec.

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Na temelju članka 250.a stavak 4. i 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) dana 20. veljače 2025. godine daje sljedeću

IZJAVU O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Kao društvo čije su dionice uvrštene u kotaciju redovito tržište na Zagrebačkoj burzi d.d., Istarska kreditna banka Umag d.d. u skladu sa zakonskom regulativom, a u cilju uspostavljanja visokih kriterija korporativnog upravljanja, u svom poslovanju primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačke burze, ali primjenjuje i vlastita Načela korporativnog upravljanja.

Detaljnija obrazloženja vezana uz primjenu Kodeksa korporativnog upravljanja Društvo daje u Upitniku o usklađenosti izdavatelja dionica koji dostavlja Zagrebačkoj burzi d.d. i HANFA-i zajedno s godišnjim financijskim izvještajima radi javne objave.

Društvo ne odstupa od pravila utvrđenih navedenim Kodeksom korporativnog upravljanja.

Društvo primjenjuje računovodstvene politike kojima su uređeni postupci i tehnike u iskazivanju imovine, obveza, prihoda i rashoda te sastavlja i objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnji izvještaj o stanju Društva u skladu s važećim propisima i standardima struke.

Društvo planira tijekom 2025. godine svoje poslovanje i rezultate poslovanja i dalje činiti transparentnima i dostupnima javnosti.

Uprava i Nadzorni odbor su tijekom 2024. godine ulagali potrebne napore u cilju održavanja adekvatnog korporativnog upravljanja imajući u vidu ustroj i organizaciju, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Društva, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima navedeni su u Godišnjem izvještaju Društva kao i podaci o značajnim dioničarima Društva te o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Društva.

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

U skladu s odredbama Statuta Društva, Uprava Društva sastoji se od 3 (tri) člana. Članove Uprave kao i predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme do 5 (pet) godina.

Za predsjednika ili člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke.

Statut Društva može se izmijeniti samo odlukom Glavne skupštine ako je za odluku o izmjeni Statuta glasovalo više od tri četvrtine ukupnog temeljnog kapitala Društva.

Djelovanje Uprave

Uprava Društva ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Društva. Uprava vodi poslove Društva i upravlja njegovom imovinom, i pritom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Društva i njegovo djelovanje.

U vođenju poslova Uprava Društva naročito osigurava da Društvo posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, da se sustavno prate rizici kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju odnosno usvajaju i primjenjuju procedure za upravljanje rizicima, sustavno prati, procjenjuje i primjenjuje strategija održavanja odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju, da funkcionira sustav unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Društva, nesmetano obavljaju poslovi revizije i kontrole, da Društvo vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druge izvještaje u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te zakonom, te da izvještava i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima.

U skladu s potrebama u obavljanju svojih poslova, Uprava Društva osniva odbore ili druga tijela koja joj pomažu u radu. Stalne komisije koje djeluju u Društvu su Komisija za upravljanje aktivom i pasivom, te rizicima Banke, Kreditna komisija, Komisija za planiranje i upravljanje informatičkim tehnologijama i Komisija za procjenu prometne vrijednosti nekretnina na kojima se zasniva osiguranje odobrenih plasmana. Sustavom unutarnjih kontrola i postavljenih kontrolnih funkcija Banke detaljno se prati zakonitost, ispravnost, pravovaljanost i dokumentiranost procesa poslovanja, čime je Upravi osiguran adekvatan nadzor.

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, a ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih dionica sukladno zakonu i Statutu.

Djelovanje Nadzornog odbora

U skladu sa Statutom Društva Nadzorni odbor ima pet članova koji između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština Društva. Za člana Nadzornog odbora može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke. Neovisni članovi Nadzornog odbora su Marina Vidič, Manuel Benazić i Milenko Opačić. Članovi Nadzornog odbora koji su stručni za računovodstvo i reviziju financijskih izvještaja jesu Milan Travan, Milenko Opačić, Marina Vidič i Manuel Benazić.

Nadzorni odbor Društva imenuje i razrješuje članove Uprave, usmjerava poslovnu politiku, aktivno pridonosi njenoj realizaciji i nadzire vođenje poslova. Nadzorni odbor Društva razmatra izvještaje koja se odnose na poslovnu politiku, financijske rezultate poslovanja, kvalitetu rizične aktive, upravljanje rizicima, rad unutarnje revizije i kontrole, kontrole usklađenosti, status otklanjanja nedostataka utvrđenih nadzorom središnje banke, vanjskih revizora i unutarnje revizije i kontrole, daje suglasnost na odluke i druge akte Uprave i drugih tijela Društva sukladno zakonu, aktima Društva i vlastitim odlukama, daje suglasnost na godišnje planove rada kontrolnih funkcija.

U Društvu je osnovan Odbor za rizike i reviziju, a Nadzorni odbor izvršava zadatke Odbora za primitke i Odbora za imenovanja.

Politika raznolikosti

Politika raznolikosti koja se primjenjuje u vezi s članovima upravljačkih i nadzornih tijela utvrđena je i provodi se u skladu s Bančinom Politikom o ciljanoj strukturi Uprave Banke i Politikom o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora.

Uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca u Nadzornom odboru odnosno Upravi Banke

Ukupan broj članova Nadzornog odbora i Uprave Banke je osam od čega je pet muškaraca (62,5 %) i tri žene (37,5%). Ukupan broj članova Nadzornog odbora je pet od čega je četiri muškarca (80%) i jedna žena (20%). Ukupan broj članova Uprave je tri od čega je jedan muškarac (33,3%) i dvije žene (66,7%).

U Banci je ostvarena uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca s obzirom na ukupan broj članova Uprave i Nadzornog odbora.

Uravnotežena zastupljenost oba spola prema podacima na dan 31. prosinca 2024. godine postignuta je na način da je od ukupno osam članova Nadzornog odbora i Uprave, broj pripadnika spola koji je podzastupljen u Upravi i Nadzornom odboru odgovara onome što je u tom pogledu utvrđeno Prilogom 8 Zakona o trgovačkim društvima.

Sukladno odredbama članka 250.a stavka 4. i članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima, ova Izjava je sastavni dio Godišnjeg izvještaja o stanju Društva za 2024. godinu. Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Upitnik o usklađenosti izdavatelja dionica HANFA-e i Zagrebačke burze d.d. koji sadrži sve odgovore i potrebna razjašnjenja.

Predsjednik Uprave
Miro Dodić, dipl.oec.



KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

UPITNIK O USKLAĐENOSTI IZDAVATELJA DIONICA ZA 2024. GODINU

Poglavlje 1. VODSTVO

Suradnja

čl. 1. Statut društva i/ili drugi interni akti jasno određuju ovlasti nadzornog odbora i uprave.
DA

čl. 1. Statut društva i/ili drugi interni akti su dostupni bez naknade na mrežnim stranicama društva.
DA

čl. 2. Nadzorni odbor usvojio je odluku u kojoj je naveo kategorije odluka i pravnih poslova za koje je potrebna prethodna suglasnost nadzornog odbora te one odluke o kojima se uprava mora savjetovati s nadzornim odborom prije donošenja odluke, a njihov sažetak dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva.
NE *Regulirano Statutom, ZTD-om, ZOKI-em i podzakonskim propisima.*

čl. 2. Statut i/ili interni akti društva predviđaju prethodnu suglasnost nadzornog odbora za donošenje važnih odluka koje utječu na strategiju društva, rashode, izloženost riziku i ugled.
DA

čl. 3. Statut i/ili interni akti društva propisuju da nadzorni odbor i njegovi odbori imaju pravodoban pristup dokumentima, prostorijama i radnicima kada je to potrebno za izvršavanje njihovih dužnosti.
DA

čl. 4. Statut i/ili interni akti društva propisuju da uprava mora izvještavati nadzorni odbor u redovitim intervalima o operativnim rezultatima društva, financijskoj situaciji, znatnijim financijskim i nefinancijskim rizicima i rezultatima interakcija s dioničarima i ostalim dionicima.
DA

čl. 5. Statut i/ili interni akti društva propisuju da predsjednik uprave mora odmah obavijestiti nadzorni odbor ako nastane ili je vjerojatno da će nastati događaj koji potencijalno može znatno utjecati na rezultate, financijski položaj ili ugled društva.
DA

Pravila ponašanja

čl. 6. Nadzorni odbor dao je suglasnost na pravilnik o ponašanju (ili drugi interni akt) koji uspostavlja pravila ponašanja koja moraju slijediti članovi uprave i nadzornog odbora, radnici i drugi koji djeluju za račun društva, a koji također sadržava pravila i mjere koje će biti poduzete u slučaju njegova kršenja.
DA

čl. 6. Pravilnik o ponašanju (ili drugi interni akt) dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva.
NE *Dostupan na intranetskim stranicama.*

Poglavlje 2. DUŽNOSTI ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

Sukob interesa

čl. 7. Za članove uprave i nadzornog odbora propisana je zabrana sudjelovanja u donošenju odluka u vezi s kojima se nalaze u sukobu interesa.

DA

čl. 7. Nadzorni odbor dao je prethodnu suglasnost na politiku za upravljanje sukobom interesa.

DA

čl. 7. Politika za upravljanje sukobom interesa je dostupna bez naknade na mrežnim stranicama društva.

NE

Dostupna na intranetskim stranicama.

čl. 8. Članovi nadzornog odbora imaju obvezu obavijestiti cijeli nadzorni odbor da se nalaze u postojećem ili potencijalnom sukobu interesa.

DA

čl. 8. Članovi uprave imaju obvezu obavijestiti predsjednika nadzornog odbora i ostale članove uprave o postojećem ili potencijalnom sukobu interesa.

DA

čl. 8. Nadzorni odbor čuva evidenciju o svim obavijestima koje se odnose na sukob interesa.

DA

čl. 9. Član uprave ili nadzornog odbora ima obvezu obavijestiti predsjednika i/ili zamjenika predsjednika tog odbora ako smatra da je drugi član uprave ili nadzornog odbora u postojećem ili potencijalnom sukobu interesa.

DA

Zabrana konkurencije

čl. 10. Članovi nadzornog odbora i uprave ne obavljaju djelatnosti koje se natječu s poslovanjem društva, nisu članovi uprave ili nadzornog odbora društava koja obavljaju takve djelatnosti niti drže više od 5% udjela u takvim društvima.

DA

čl. 10. Članovi uprave i nadzornog odbora koji imaju udjele u društvima s kojima je društvo u natjecanju, obavijestili su tajnika društva o svim udjelima u takvim društvima te su detalji o tim udjelima dostupni bez naknade na mrežnim stranicama društva.

NE

Nisu postojale takve okolnosti.

Transakcije s povezanim stranama

čl. 11. Nijedna transakcija između članova uprave ili nadzornog odbora i društva (ili osoba povezanih s bilo kojom stranom) ne može se sklopiti bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora.

DA

čl. 11. Fer vrijednost svake materijalne transakcije mora potvrditi neovisni stručnjak prije svake takve transakcije te njegovo izvještaj mora biti dostupno bez naknade na mrežnim stranicama društva.

NE

Nije bilo takvih transakcija.

čl. 12. Društvo je usvojilo procedure za odobravanje i objavljivanje transakcija između članova uprave ili nadzornog odbora i društva (ili osoba povezanih s bilo kojom stranom).

NE

Regulirano ZOKI-em.

čl. 12. Revizijski odbor jednom godišnje ocjenjuje djelotvornost tih procedura.

NE

Regulirano ZOKI-em.

Poglavlje 3. IMENOVANJE ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

Uloga nadzornog odbora

čl. 13. Nadzorni odbor odgovoran je za imenovanje i opoziv članova uprave i davanje preporuka za kandidata za člana nadzornog odbora glavnoj skupštini.

DA

čl. 13. Nadzorni odbor osigurao je formalne i transparentne procedure za imenovanje u upravu i nadzorni odbor.

DA

čl. 14. Nadzorni odbor je postavio kao cilj postotak ženskih članova nadzornog odbora i uprave koji se mora postići u sljedećih pet godina te je usvojio plan za provedbu tog cilja. Ciljani postotak i plan objavljeni su u godišnjem izvještaju.

NE *Zastupljenost ženskih i muških članova nadzornog odbora i uprave usklađena je sukladno Zakonu o trgovačkim društvima.*

čl. 14. Izvještaj o napredovanju plana objavljen je u godišnjem izvještaju.

NE *Vidi obrazloženje pod 14.*

Uloga odbora za imenovanja

čl. 15. Odbor za imenovanje ima sve zadatke nabrojane u članku 15. Kodeksa.

DA *Funkciju Odbora za imenovanje obavlja Nadzorni odbor*

Odabir članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini

čl. 16. Prilikom predlaganja kandidata za nadzorni odbor glavnoj skupštini, među materijalima za glavnu skupštinu društvo čini dostupnima sve informacije navedene u članku 16. Kodeksa.

DA

čl. 16. Informacije određene u članku 16. Kodeksa bez naknade su dostupne na mrežnim stranicama društva.

DA

čl. 17. Materijali za glavnu skupštinu sadrže sve informacije koje su navedene u članku 17. Kodeksa.

DA

čl. 18. Podaci navedeni u članku 17. Kodeksa dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva i u slučaju kada se imenuje predstavnik radnika ili drugi član nadzornog odbora kojeg ne biraju dioničari na glavnoj skupštini.

NE *Svi članovi NO biraju se na glavnoj skupštini, a radnici ne mogu biti članovi nadzornog odbora.*

Poglavlje 4. NADZORNI ODBOR I NJEGOVI ODBORI

Nadležnost nadzornog odbora

čl. 19. Nadzorni odbor ima sve zadatke nabrojane u članku 19. Kodeksa.

DA

Sastav

čl. 20. Nadzorni odbor napravio je profil nadzornog odbora koji određuje najmanji broj članova te kombinaciju vještina, znanja i obrazovanja, kao i profesionalnog i praktičnog iskustva koje se zahtijeva u nadzornom odboru.

DA

čl. 21. Nadzorni odbor uključuje članove različitih spolova, dobi, profila i iskustava kako bi se osigurala raznolikost perspektiva prilikom donošenja odluka.

DA

čl. 22. Većina članova nadzornog odbora je neovisna u skladu s definicijom iz Dodatka A Kodeksa.

DA

Od pet članova Nadzornog odbora tri su člana neovisna.

čl. 22. Predsjednik ili zamjenik predsjednika nadzornog odbora su neovisni.

NE

Predsjednik i zamjenik predsjednika NO biraju se iz redova članova NO prema njihovom stručnom znanju, obrazovanju, iskustvu i kompetencijama.

Predsjednik

čl. 23. Predsjednik nadzornog odbora ima zadatke određene u članku 23. Kodeksa.

DA

Odbori nadzornog odbora

čl. 24. Nadzorni odbor osnovao je odbor za imenovanje.

NE

Funkciju Odbora za imenovanje obavlja Nadzorni odbor.

čl. 24. Nadzorni odbor osnovao je odbor za primitke.

NE

Funkciju Odbora za primitke obavlja Nadzorni odbor.

čl. 24. Nadzorni odbor osnovao je revizijski odbor.

DA

čl. 24. Nadzorni odbor utvrdio je mandat i aktivnosti svakog svojeg odbora.

DA

čl. 26. Svaki odbor nadzornog odbora sastoji se od članova koji imaju potrebne vještine, znanje i obrazovanje, kao i profesionalno i praktično iskustvo za djelotvorno izvršavanje funkcija tog odbora.

DA

čl. 27. Svaki odbor nadzornog odbora ima najmanje tri člana.

DA

čl. 27. Većina članova svakog odbora nadzornog odbora je neovisna (u skladu s definicijom iz Dodatka A Kodeksa).

DA

Tri člana su neovisna.

čl. 27. Članovima uprave zabranjeno je biti članovima odbora nadzornog odbora.

DA

čl. 28. Opis poslova svakog odbora nadzornog odbora dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva.

NE *Nadležnost rada je regulirana ZOKI-em.*

čl. 28. Društvo u godišnji izvještaj uključuje izvještaj o radu svakog odbora nadzornog odbora te informacije o broju održanih sastanaka i članovima odbora.

DA

Vremensko opterećenje

čl. 29. Očekivano minimalno vremensko opterećenje svakog člana nadzornog odbora određeno je u trenutku njegova imenovanja.

DA

čl. 29. U godišnjem izvještaju društva objavljena je evidencija prisutnosti svakog člana na sjednicama nadzornog odbora i njegovih odbora.

NE *Evidencija prisutnosti se vodi, ali ista nije sastavni dio godišnjeg izvještaja.*

čl. 30. Statut i/ili interni akti društva predviđaju obvezu članova nadzornog odbora da obavijeste tajnika društva o svom članstvu u nadzornom odboru ili upravi drugih društava.

DA *Poslove tajnika obavlja Ured Uprave.*

Učestalost i način održavanja sjednica

čl. 31. Sjednice nadzornog odbora održavaju se najmanje jednom svaka tri mjeseca.

DA

čl. 31. Nadzorni odbor je usvojio plan rada koji uključuje vrijeme održavanja i dnevni red budućih sastanaka.

NE *Nadzorni odbor kontinuirano održava redovne sjednice, prosječno jednom mjesečno.*

čl. 31. Odbori nadzornog odbora sastaju se toliko često koliko je potrebno za djelotvorno obavljanje njihovih dužnosti te redovito izvještavaju nadzorni odbor o svojim djelatnostima.

DA

čl. 32. Sjednice nadzornog odbora mogu se održati bez prisutnosti članova uprave kada nadzorni odbor smatra da je to prikladno.

DA

čl. 32. Osobe koje nisu članovi odbora nadzornog odbora mogu sudjelovati na sjednicama odbora samo na poziv odbora.

DA

Potpورا

čl. 33. Društvo je odredilo osobu koja će obavljati poslove tajnika društva.

NE *Poslove tajnika obavlja Ured Uprave.*

čl. 33. U skladu sa statutom i/ili drugim internim aktima društva, tajnik društva odgovoran je da se postupa u skladu s procedurama nadzornog odbora, za savjetovanje nadzornog odbora o pitanjima upravljanja, pružanje potpore predsjedniku nadzornog odbora te pomaganje nadzornom odboru i njegovim odborima kako bi učinkovito funkcionirali.

DA *Nadležan je Ured Uprave.*

Kvaliteta i pravodobnost informacija

čl. 34. Opis poslova članova nadzornog odbora i/ili interni akti društva predviđaju obvezu dostave svih materijala potrebnih za sjednicu nadzornog odbora njihovim članovima najkasnije tjedan dana prije sjednice.

DA

čl. 34. Opis poslova odbora nadzornog odbora i/ili interni akti društva predviđaju obvezu dostave svih materijala potrebnih za sjednicu odbora nadzornog odbora njihovim članovima najkasnije tjedan dana prije sjednice.

DA

čl. 35. Statut i/ili interni akti društva predviđaju da zapisnik sa sjednice nadzornog odbora mora biti dostupan svim članovima nadzornog odbora.

DA

čl. 35. Zapisnici sa sjednica nadzornog odbora sadrže informacije o rezultatima glasanja, uključujući i detalje o glasovanju pojedinih članova.

DA

čl. 36. Nadzorni odbor ima pravo primati informacije ili savjete od osoba izvan društva na trošak društva ako smatra da je to potrebno za uspješno izvršavanje njegovih dužnosti, s time da je postupak za to preciziran u internim aktima društva koje je donijela uprava uz suglasnost nadzornog odbora.

DJELOMIČNO *NO ima pravo primati informacije ili savjete od osoba izvan društva na trošak društva, ali sam postupak nije preciziran internim aktom.*

Obuka i razvoj

čl. 37. Svi članovi nadzornog odbora pri imenovanju primili su uvodnu obuku za svoju ulogu.

DA

čl. 37. Svi članovi nadzornog odbora kontinuirano se obučavaju i obrazuju kako bi unaprijedili i poboljšali svoje vještine i znanje.

DA

čl. 38. Članovi nadzornog odbora redovito primaju novosti i sažetke od uprave i stručnjaka o pitanjima koja su važna za društvo i dužnosti članova nadzornog odbora.

DA

Ocjenjivanje nadzornog odbora

čl. 39. Nadzorni odbor ocijenio je svoju djelotvornost u posljednjih 12 mjeseci.

DA

čl. 39. Nadzorni odbor ocijenio je pojedinačne rezultate svojih članova u posljednjih 12 mjeseci.

DA

čl. 39. Ocjenjivanje djelotvornosti nadzornog odbora vodio je predsjednik ili zamjenik predsjednika nadzornog odbora.

DA

čl. 40. Ocjenjivanje nadzornog odbora uključilo je ocjenu svih okolnosti navedenih u članku 40. Kodeksa.

DA

čl. 41. Godišnji izvještaj uključuje izvještaj o ocjeni nadzornog odbora i njegovih odbora u kojem su ocjenjene sve okolnosti navedene u članku 41. Kodeksa.

DA

Poglavlje 5. UPRAVA

Dužnosti uprave

čl. 42. Dužnosti uprave uključuju sve aktivnosti navedene u članku 42. Kodeksa.

DA

čl. 43. Uprava je usvojila, a nadzorni odbor je odobrio, poslovnik o radu uprave koji definira sve navedeno u članku 43. Kodeksa.

DA

čl. 44. U slučaju grupe, uprava vodećeg društva ima obvezu osigurati djelotvoran nadzor nad aktivnostima drugih društava u grupi.

NE *Društvo nije član grupe.*

čl. 44. Statut i/ili interni akti društva sadrže pravila koja uređuju odgovornosti i postupke izvještavanja na nivou vodećeg društva i društava kćeri.

NE *Društvo nije član grupe.*

Sastav

čl. 45. Nadzorni odbor osigurava da uprava održava profil uprave koji određuje najmanji broj članova te kombinaciju članova koji posjeduju vještine, znanja i obrazovanje, kao i profesionalno i praktično iskustvo koje se zahtijeva za upravu.

DA

Predsjednik

čl. 46. Propisana je odgovornost predsjednika uprave za sve aktivnosti navedene u članku 46. Kodeksa.

DA

Ograničenja drugih imenovanja

čl. 47. Internim aktima društva predviđeno je da članovi uprave moraju pribaviti prethodnu suglasnost nadzornog odbora prije prihvatanja imenovanja u upravu ili nadzorni odbor društva koje nije dio iste grupe.

DA

čl. 47. Internim aktima društva predviđena je zabrana da članovi uprave drže više od dvije pozicije u upravi ili nadzornom odboru drugih takvih društava.

DA

Ocjena uprave

čl. 48. Nadzorni odbor u posljednjih 12 mjeseci ocijenio je djelotvornost aranžmana za suradnju između nadzornog odbora i uprave, kao i adekvatnost podrške i informacija koje prima od uprave.

DA

čl. 48. Rezultati ocjene aranžmana za suradnju između nadzornog odbora i uprave uključeni su u godišnji izvještaj.

DA

čl. 49. Uprava je ocijenila vlastitu djelotvornost kao i djelotvornost pojedinih članova u posljednjih 12 mjeseci.

DA

čl. 49. Uprava je izvijestila nadzorni odbor o zaključcima u vezi ocjene vlastite djelotvornosti i djelotvornosti pojedinih članova.

DA

Poglavlje 6. PRIMICI ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

Uloga odbora za primitke

čl. 50. Dužnosti odbora za primitke uključuju sve aktivnosti navedene u članku 50. Kodeksa.

DA

Primici članova uprave

čl. 51. Nadzorni odbor određuje godišnje primitke svakog člana uprave, utemeljene na preporukama odbora za primitke i u skladu s odobrenom politikom primitaka.

DA

čl. 52. Razina primitaka članova uprave uzima u obzir dogovorenu strategiju, sklonost preuzimanju rizika, gospodarsko okruženje unutar kojeg društvo posluje te plaće i uvjete radnika unutar društva.

DA

čl. 53. Politika primitaka propisuje da član uprave ne smije raspolagati s dionicama koje su mu dodijeljene kao dio primitka najmanje dvije godine od dana na koji su mu dodijeljene.

NE

Politikama primitaka nije predviđena mogućnost primitka u dionicama.

čl. 53. Politika primitaka propisuje da član uprave ne smije iskoristiti dioničke opcije koje su mu dodijeljene kao dio primitka najmanje dvije godine od dana na koji su mu dodijeljene.

NE

Politikama primitaka nije predviđena mogućnost primitka u dionicama.

čl. 53. Politika primitaka uključuje odredbe koje pobliže utvrđuju okolnosti u kojima bi dio primitaka člana uprave bio zadržan ili bi se tražilo njihov povrat.

DA

Primici članova nadzornog odbora

čl. 54. Razina primitaka za predsjednika nadzornog odbora te za druge članove nadzornog odbora odražava njihovu vremensku opterećenost i odgovornosti, uključujući vremensku opterećenost i odgovornosti u odborima nadzornog odbora.

DA

čl. 55. Politika primitka i/ili interni akti društva zabranjuju uključivanje varijabilnih elementa ili drugih elementa povezanih s uspješnošću poslovanja u primitke nadzornog odbora.

DA

Izvještavanje o primicima

čl. 56. Politiku primitaka društva odobrili su dioničari na glavnoj skupštini.

DA

čl. 56. Odobrena politika primitaka društva dostupna je bez naknade na mrežnim stranicama društva.

DA

čl. 57. Godišnji izvještaj o primicima uključuje podatke o primicima svakog pojedinog člana nadzornog odbora te ostale informacije sadržane u članku 57. Kodeksa.

DA

Poglavlje 7. RIZICI, UNUTARNJA KONTROLA I REVIZIJA

Uloga nadzornog odbora i uprave

čl. 58. Uprava je, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, usvojila politiku koja određuje prirodu i opseg rizika koje društvo mora i koje je voljno preuzeti kako bi se postigli svi dugoročni strateški ciljevi („sklonost preuzimanju rizika”).

DA

čl. 59. Propisana je odgovornost uprave za sve aktivnosti navedene u članku 59. Kodeksa.

DA

Uloga revizijskog odbora

čl. 60. Opis poslova revizijskog odbora uključuje sve aktivnosti navedene u članku 60. Kodeksa.

DA

čl. 61. Revizijski odbor, Nadzorni odbor ili neki od njegovih odbora poduzeli su aktivnosti navedene u članku 61. Kodeksa.

DA

Odnosi s vanjskim revizorom

čl. 62. Revizijski odbor nadgleda proces odabira i imenovanja vanjskog revizora u skladu sa zakonskim zahtjevima te daje preporuke nadzornom odboru za izbor vanjskog revizora i uvjetima za njegovo imenovanje.

DA

čl. 63. Revizijski odbor je u proteklih 12 mjeseci odobrio plan rada vanjskog revizora, koji uključuje opseg i sadržaj aktivnosti koje će biti predmet revizije.

DA

čl. 63. Revizijski odbor sastaje se po potrebi s vanjskim revizorom kako bi raspravili o pitanjima koja su identificirana tijekom revizije i da bi nadgledao kvalitetu pruženih usluga.

DA

čl. 64. Propisana je odgovornost Revizijskog odbora za nadgledanje, neovisnost i objektivnost vanjskog revizora.

DA

čl. 64. Revizijski odbor odobrio je politiku o dozvoljenim nerevizorskim uslugama koje pruža vanjski revizor.

NE

Društvo ne koristi nerevizorske usluge od vanjskog revizora.

Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola

čl. 65. Revizijski odbor ocijenio je djelotvornost upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole kao cjeline najmanje jednom godišnje.

DA

čl. 65. Revizijski odbor po potrebi daje preporuke nadzornom odboru i upravi društva u vezi djelotvornosti upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole.

DA

čl. 66. Društvo održava djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji osigurava pouzdano prepoznavanje rizika, mjerenje, odgovore, prijavljivanje i njihovo nadziranje.

DA

čl. 66. Društvo je odredilo jasne unutarnje odgovornosti za održavanje sustava upravljanja rizicima te jasnu proceduru održavanja kontakata odgovornih osoba s revizijskim odborom.

DA

čl. 67. Društvo je ustanovilo funkciju unutarnje revizije odgovornu za nadziranje djelotvornosti sustava unutarnje kontrole, uključujući upravljanje rizicima.

DA

čl. 67. Revizijski odbor odobrio je plan unutarnje revizije u posljednjih 12 mjeseci.

DA

čl. 67. Revizijski odbor zaprima izvještaje unutarnjeg revizora i nadzire provedbu njegovih preporuka.

DA

čl. 68. Revizijski odbor obvezan je nadzornom odboru preporučiti imenovanje ili razrješenje voditelja funkcije unutarnje revizije.

DA

čl. 68. Ako u društvu ne postoji funkcija unutarnje revizije, revizijski odbor je jednom u posljednjih 12 mjeseci ocijenio potrebu za tom funkcijom u sklopu svoje ocjene sustava unutarnjih kontrola.

NE

Postoji Odjel Unutarnje revizije i kontrole

Prijava nepravilnosti

čl. 69. Uprava je, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, usvojila postupak za prijavljivanje kršenja zakona ili unutarnjih pravila društva, stvarnih ili u slučaju da postoji sumnja u kršenje.

DA

čl. 69. Postupak osigurava da radnici ili vanjski dionici ne trpe negativne posljedice ako prijave sumnjivo ponašanje.

DA

čl. 69. Detalji postupka za prijavljivanje dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva.

DA

čl. 70. Statut i/ili interni akti društva predviđaju dužnost uprave da izvijesti nadzorni odbor o svim uočenim nepravilnostima i dogovori mjere koje moraju biti provedene.

DA

čl. 70. Revizijski odbor ocijenio je djelotvornost postupka i njegovu primjenu u posljednjih 12 mjeseci.

DA

Poglavlje 8. OBJAVLJIVANJE I TRANSPARENTNOST

Korištenje mrežnim stranicama društva

čl. 71. Svi podaci koje društvo mora objaviti u skladu sa zakonom, pravilima o uvrštenju, Kodeksom i vlastitim statutom dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva.

DA

čl. 72. Sve informacije određene člankom 72. Kodeksa bez naknade su dostupne na mrežnim stranicama društva te im se lako može pristupiti.

DA

čl. 73. Društvo je osiguralo da su informacije na mrežnim stranicama aktualne i objavljene unutar rokova propisanih zakonom i propisima.

DA

čl. 73. Svi podaci na mrežnim stranicama dostupni su bez naknade na hrvatskom i engleskom jeziku.

DJELOMIČNO Svi podaci su dostupni na hrvatskom jeziku, a na engleskom jeziku je dostupno Godišnji izvještaj o poslovanju.

Godišnji izvještaj

čl. 74. Godišnji izvještaj sadrži sve informacije iz članka 74. Kodeksa.

DA

Poglavlje 9. DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

Odnosi s dioničarima

čl. 75. Društvo je osiguralo da svi dioničari, bez obzira na broj ili rod dionica koje drže, imaju jednak pristup informacijama o društvu i o tome kako mogu izvršavati i štititi svoja prava.

DA

čl. 76. Društvo je ustanovilo učinkovite formalne mehanizme koji manjinskim dioničarima osiguravaju mogućnost postavljanja pitanja izravno predsjedniku uprave i predsjedniku nadzornog odbora, a pojedinosti o funkcioniranju tih mehanizama dostupne su bez naknade na mrežnim stranicama društva.

NE Ne postoje ograničenja koja bi manjinskim dioničarima otežavala ili sprječavala mogućnost postavljanja pitanja izravno predsjedniku uprave ili NO.

čl. 77. Društvo je odredilo pojedinca koji će u odnosu na sve dioničare biti osoba za kontakt u odnosima s ulagateljima, a kontakt ove osobe dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva.

DA

Glavna skupština

čl. 78. Statut društva i/ili interni akti društva ni na koji način ne ograničavaju mogućnost dioničara da sazovu glavnu skupštinu, da sudjeluju na njoj ili da dodaju stavke na dnevni red.

DA

čl. 79. Statut društva i/ili interni akti društva dopuštaju dioničarima mogućnost da ostvaruju svoje pravo glasa putem punomoćnika bez ograničenja.

DA

- čl. 79. Statut društva i/ili interni akti društva dopuštaju dioničarima mogućnost da ostvaruju svoje pravo glasa elektronički bez ograničenja.
NE Ne postoji mogućnost ostvarivanja prava glasa elektroničkim putem.
- čl. 79. Objašnjenje drugih načina na koji dioničari mogu izvršavati svoje pravo glasa navedeni su u dokumentima za glavnu skupštinu.
DA
- čl. 80. Obavijest o održavanju glavne skupštine objavljena je najkasnije 30 dana prije dana njezina održavanja.
DA
- čl. 80. Dnevni red, odluke i svi drugi materijali potrebni za glavnu skupštinu dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva.
DA
- čl. 80. Svi dokumenti dostupni su na hrvatskom i engleskom jeziku.
DA
- čl. 81. Sve osobe navedene u članku 81. Kodeksa bile su prisutne na glavnoj skupštini u proteklih 12 mjeseci.
DA
- čl. 81. Vanjski revizor bio je prisutan na glavnoj skupštini na kojoj su se predstavljali financijski izvještaji.
DA
- čl. 82. Društvo je bez naknade učinilo dostupnima odluke glavne skupštine na svojim mrežnim stranicama.
DA
- čl. 82. Društvo je u roku od 30 dana od dana održavanja glavne skupštine na svojim mrežnim stranicama bez naknade učinilo dostupnima odgovore na pitanja postavljena na glavnoj skupštini.
NE Nije bilo pitanja.

Poglavlje 10. DIONICI I KORPORATIVNA DRUŠTVENA ODGOVORNOST

Korporativna društvena odgovornost

- čl. 83. Nadzorni odbor i uprava usuglasili su i usvojili politike propisane u članku 83. Kodeksa.
DJELOMIČNO Pitanja koje se uređuju politikama iz članka 83. Kodeksa, djelomično su obuhvaćena drugim internim aktima društva.
- čl. 83. Politike su dostupne bez naknade na mrežnim stranicama društva.
NE Vidi odgovor pod 83.
- čl. 84. Kada uprava od nadzornog odbora traži prethodnu suglasnost s odlukama, popratni dokumenti objašnjavaju na koji je način preporučena mjera u skladu s politikama povezanim s procjenom učinka aktivnosti društva na okoliš i zajednicu, s politikama povezanim s očuvanjem ljudskih prava i prava radnika te s mjerama povezanim sa sprječavanjem i sankcioniranjem mita i korupcije.
DJELOMIČNO Svi prijedlozi odluka koje uprava upućuje nadzornom odboru radi ishođenja prethodne suglasnosti sadržavaju sve informacije i obrazloženja koja omogućavaju članovima nadzornog odbora donošenje ispravne odluke.

Uključenost dionika

čl. 85. Nadzorni odbor i uprava zajednički su identificirali koga smatraju ključnim dionicima u odnosu na društvo.

DA

čl. 85. Uprava je osigurala postojanje učinkovitih mehanizama za redovitu interakciju s ključnim dionicima, kao i za informiranje nadzornog odbora o rezultatima tih komunikacija.

DA

čl. 86. Nadzorni odbor je ovlašten, uz prethodnu obavijest predsjedniku uprave, organizirati sastanke s vanjskim dionicima kada smatra da je to nužno.

DA

čl. 87. U ovlaštenjima svakog odbora nadzornog odbora predviđeno je u koje svrhe predsjednik odbora može komunicirati izravno s dionicima te koju je proceduru potrebno pratiti.

NE *Ne postoje ograničenja za izravnu komunikaciju predsjednika odbora NO s vanjskim dionicima.*

Financijski izvještaji
i izvještaj neovisnog revizora
za godinu koja je završila
31. prosinca 2024. godine

Odgovornost za financijske izvještaje

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Istarske kreditne banke Umag d.d. („Banka”), te njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Banke i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

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

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

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018, 122/2020).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 48 do 156 i dodatni regulatorni izvještaji za HNB na stranicama 158 do 164 s pripadajućim uskladama na stranicama 165 do 170, odobreni su od strane Uprave 20. veljače 2025. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvještaja posloводства u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije prikazane na stranicama 13 do 21.

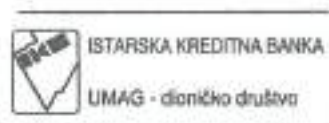
Potpisali u ime Uprave:

Miro Dodić
Predsjednik Uprave

Klaudija Paljuh
Članica Uprave

Emanuela Vukadinović
Članica Uprave

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag
Ernesta Miloša 1
52470 Umag
Hrvatska
20. veljače 2025.





Izveštaj neovisnog revizora dioničarima društva Istarska kreditna banka Umag d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Istarska kreditna banka Umag d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u vlasničkoj glavnici i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2024. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS). Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

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

Izveštaj neovisnog revizora dioničarima društva Istarska kreditna banka Umag d.d. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita klijentima

Na dan 31. prosinca 2024. bruto krediti klijentima iznose: 379.728 tisuća eura, pripadajući ispravci vrijednosti: 19.414 tisuća eura i gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu: 1.614 tisuća eura (31. prosinca 2023. bruto krediti klijentima: 377.870 tisuće eura, umanjenje vrijednosti: 23.228 tisuće eura i gubitak od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu: 2.830 tisuće eura).

Za detalje molimo pogledati bilješku 2.3. Financijski instrumenti (Sažetak značajnih računovodstvenih politika), bilješku 4. Ključne računovodstvene procjene - Umanjenje vrijednosti financijske imovine, bilješku 3.1.5. Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (Upravljanje financijskim rizicima) i bilješku 21 Krediti klijentima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar kredita klijentima na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu i kompleksne pretpostavke od strane Uprave. Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stupanj 1 i Stupanj 2 sukladno MSFI 9 hijerarhiji) određuju se tehnikama modeliranja zajedno („skupno umanjenje vrijednosti“) oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza (eng. Probability of Default, „PD“) i gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default, „LGD“), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o budućnosti.	Naše revizorske procedure, uključivale su, između ostalog: - Pregled metodologije i modela rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja i pravilima HNB-a; - Postavljanje upita odjelu za upravljanje rizicima i IT osoblju kako bismo ažurirali naše razumijevanje procesa umanjenja vrijednosti kredita, IT aplikacija koje se u njemu koriste, kao i ključnih izvora podataka i pretpostavki u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup; - Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, i kontrole za identifikaciju statusa neispunjenja obveza, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i potraživanja, izračun dana kašnjenja, dizajna makroekonomskih scenarija i izračun rezervacije za umanjenje vrijednosti; - Procjena primjerenosti primijenjene definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija za raspoređivanje u rizične skupine; - Procjena je li Banka u svojoj klasifikaciji kredita i procjeni kreditnih gubitaka na primjeren način uzela u obzir efekte promjena ekonomskih izgleda uključujući usporavanje ekonomskog rasta i pojačanih inflatornih pritiska te povećanja kamatnih stopa; - Za uzorak izloženosti odabran na temelju rizika, procjena postojanja naznaka za reklasifikacije u Stupanj 2 ili Stupanj 3 na dan 31. prosinca 2024., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s kreditnim službenicima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom;

Izveštaj neovisnog revizora dioničarima društva Istarska kreditna banka Umag d.d. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita klijentima (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Očekivani kreditni gubici neprihodujućih izloženosti (Stupanj 3) određuju se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje oslanjanje na niz značajnih subjektivnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja. Pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu Banke, kao i na specifičnim pravilima Hrvatske narodne Banka (HNB) u pogledu minimalnih faktora umanjenja koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja. Zbog gore navedenih razloga, zajedno s većom nesigurnošću procjene koja proizlazi iz trenutačnih nestabilnih ekonomskih izgleda te usporavanja ekonomskog rasta smatramo umanjenje vrijednosti kredita klijentima značajnim rizikom u financijskim izvještajima. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.	- Kritičko preispitivanje skupnih parametara LGD-a i PD-a koje koristi Banka, između ostalog, usporedbom s provedenom analizom povijesno ostvarenih stopa defaulta i stopama gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza, te razmatranje potrebe za eventualnim prilagodbama modela kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima; - Procjena jesu li ispunjeni minimalni zahtjevi HNB-a vezani za umanjenje vrijednosti, uzimajući u obzir i zahtjeve standarda financijskog izvještavanja. Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi: - Na uzorku neprihodujućih izloženosti, provođenje kritičke procjene ključnih pretpostavki Uprave za procjenu očekivanih novčanih tokova pri izračunu ispravaka vrijednosti, kao što su: - vrijednost kolaterala, uključujući pripadajuće faktore umanjenja, te period realizacije, pregledom dokumentacije u kreditnom spisu dužnika, javno dostupnih informacija, te uzimajući u obzir Bančino povijesno iskustvo pri preuzimanju i prodaji kolaterala te zahtjeve HNB-a u pogledu primijenjenih faktora umanjenja; te - gdje se budući novčani tokovi primarno očekuju iz poslovanja klijenta, usporedbom očekivanih novčanih tokova od strane Banke s našom neovisnom procjenom, temeljenom na povijesnoj EBITDA-i dužnika, prilagođenoj za očekivana buduća kretanja Za sva umanjenja vrijednosti: - Kritička procjena razumnosti umanjenja vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj izloženosti te pokrića rezervacijama neprihodujućih kredita. - Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.



Izveštaj neovisnog revizora dioničarima društva Istarska kreditna banka Umag d.d. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izveštaj Uprave i Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koji su sastavni dio Godišnjeg izvještaja Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvještaje o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvještaju.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izveštaj Uprave te za Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje uključuju razmatranje jesu li Izveštaj posloводства i Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljeni i sadrže informacije u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

Na osnovi postupaka čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te provedenih procedura, izveštavamo da:

- Informacije sadržane u Izveštaju Uprave te Izveštaju o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izveštaj Uprave pripremljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama;
- Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 25. Zakona o računovodstvu.

Ukoliko temeljem provedenih procedura zaključimo da postoji materijalna pogreška Ostalih informacija, dužnost nam je to izvijestiti. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke.

Izveštaj neovisnog revizora dioničarima društva Istarska kreditna banka Umag d.d. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvještaj neovisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje 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 u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupali u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za neovisnost 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, tamo gdje je to primjenjivo, o mjerama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje ili primijenjenim mjerama zaštite.



Izveštaj neovisnog revizora dioničarima društva Istarska kreditna banka Umag d.d. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvještaju neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvještaju neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasce“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanim tokovima za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 31. ožujka 2024. godine da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi pet godina te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2020. do 31. prosinca 2024. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 20. veljače 2025. godine;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije;

Angažirani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvještajem neovisnog revizora je Katarina Kecko.

Izveštaj neovisnog revizora dioničarima društva Istarska kreditna banka Umag d.d. (nastavak)

Izveštaj o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u

U skladu sa zahtjevima članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, dužni smo izraziti mišljenje o usklađenosti financijskih izvještaja za godinu 31. prosinca 2024., sadržanih u priloženoj elektroničkoj datoteci pod nazivom: *ESEF-IKB-2024-12-31-0-hr.zip*, sa zahtjevima Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/815 od 17. prosinca 2018. o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje (dalje: „Uredba o ESEF-u”).

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor

Uprava je odgovorna je za pripremu financijskih izvještaja u elektroničkom obliku koji je u skladu Uredbom o ESEF-u. Odgovornost Uprave podrazumijeva:

- pripremu financijskih izvještaja u važećem XHTML formatu i njihovu objavu;
- odabir i primjenu prikladnih iXBRL poveznica, korištenjem procjena gdje je potrebno;
- osigurati dosljednost između digitaliziranih informacija i financijskih izvještaja prezentiranih u ljudski čitljivom formatu; i
- dizajn, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za primjenu Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje ESEF izvještavanja, kao dijela procesa financijskog izvještavanja Banke.

Odgovornosti revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li financijski izvještaji uključeni u godišnji izvještaj u svim značajnim odrednicama usklađeni s Uredbom o ESEF-u, na temelju prikupljenih revizijskih dokaza. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja 3000 (izmijenjeni), *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija (MSIU 3000)* kojeg je izdao Međunarodni odbor za standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja.

Angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s MSIU 3000 uključuje provođenje postupaka za dobivanje dokaza o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u. Priroda, vrijeme i opseg odabranih postupaka ovise o prosudbi revizora, uključujući procjenu rizika značajnih odstupanja od zahtjeva navedenih u Uredbi o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će opseg testiranja otkriti svaku značajnu neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

Naši postupci su između ostalog uključivali:

- stjecanje razumijevanja procesa označavanja;
- ocjenjivanje dizajna i implementacije relevantnih kontrola nad procesom označavanja;
- uspoređivanje označenih podataka s financijskim izvještajima Banke prikazanim u ljudski čitljivom formatu;
- ocjenjivanje potpunosti označavanja financijskih izvještaja Banke;
- ocjenjivanje prikladnosti upotrebe iXBRL oznaka odabranih iz korištene taksonomije ESEF-a i stvaranje dodatnih oznaka (ekstenzija) ako nije identificirana odgovarajuća oznaka u taksonomiji ESEF-a;
- ocjenjivanje primjerenosti sidrenja vezano za dodatne oznake taksonomije; i
- ocjenjivanje prikladnosti formata financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.



Izveštaj neovisnog revizora dioničarima društva Istarska kreditna banka Umag d.d. (nastavak)

Izveštaj o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, na temelju provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, financijski izvještaji Banke na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. prezentirani u ESEF formatu i sadržani u gore navedenoj elektroničkoj datoteci sastavljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Naše mišljenje ne predstavlja mišljenje o istinitosti i fer prikazu financijskih izvještaja, a koje je uključeno u naše Izvještaje o reviziji financijskih izvještaja. Osim toga, ne izražavamo nikakav oblik uvjerenja vezano uz dokumente koji su uz godišnje izvještaje uključeni u priloženu elektroničku datoteku.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori

Eurotower

Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

21. veljače 2025.

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb



Katarina Kecko

Partner, Hrvatski ovlašteni revizor

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Prihodi od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	6	28.734	23.986
Ostali prihodi od kamata	6	6	11
Rashodi od kamata	6	(4.505)	(629)
Neto prihodi od kamata		24.235	23.368
Prihodi od naknada i provizija	8	6.465	5.408
Rashodi od naknada i provizija	8	(977)	(893)
Neto prihodi od naknada i provizija		5.488	4.515
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	7	(1.497)	(2.739)
Neto dobici od promjena u fer vrijednosti financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i neto tečajne razlike	9	290	330
Ostali poslovni prihodi	10	182	511
Troškovi zaposlenih	11	(8.453)	(7.258)
Opći i administrativni troškovi	12	(3.722)	(3.871)
Troškovi amortizacije	13	(558)	(623)
Ostali rashodi iz poslovanja	14	(324)	(399)
Dobit ili gubitak od prestanka priznavanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		16	-
Dobit prije poreza na dobit		15.657	13.834
Porez na dobit	15	(2.823)	(2.515)
Neto dobit za godinu		12.834	11.319
Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak			
<i>Neto promjena fer vrijednosti - vlasničkih instrumenata</i>		(6)	(18)
<i>Odgođeni porez</i>		1	3
Stavke koje se kasnije prenose u dobit ili gubitak			
<i>Neto promjena fer vrijednosti – dužnički vrijednosni papiri</i>		86	40
<i>Odgođeni porez</i>		(15)	(7)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)		66	18
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		12.900	11.337
Zarada po dionici – osnovna (u eurima)	16	86,72	76,48
Zarada po dionici –razrijeđena (u eurima)	16	86,72	76,48

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN 31. PROSINCA 2024.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
IMOVINA			
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	17	24.478	22.200
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	284.142	261.164
Kredit i depoziti kod banaka	20	18.043	17.388
Financijska imovina određena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Trezorski zapisi Ministarstva financija	19	9.870	4.998
Obveznice	19	280	2.951
Vlasnički vrijednosni papiri (neopoziva opcija)	19	325	330
Kredit i klijentima	21	360.314	354.642
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku – vrijednosni papiri	22	83.737	76.254
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	23	221	259
Nematerijalna imovina	24	196	179
Nekretnine i oprema	25	3.799	4.048
Imovina s pravom uporabe	40	122	95
Ulaganje u nekretnine	26	18	38
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	28	751	559
Odgođena porezna imovina	15	211	194
Ostala imovina	27	846	530
Ukupna imovina		787.353	745.829
OBVEZE			
Obveze prema bankama	29	4.981	5.890
Obveze prema klijentima	30	703.848	670.736
Subordinirane obveze	31	-	-
Ostale obveze	32	2.529	3.228
Obveze po najmu	41	125	97
Obveze za porez na dobit	32	654	1.342
Ukupne obveze		712.137	681.293
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	33	21.608	21.608
Premija na izdane dionice	33	24	24
Rezerve	34	4.909	4.843
Zadržana dobit	34	48.675	38.061
Ukupna dionička glavnica		75.216	64.536
Ukupno dionička glavnica i obveze		787.353	745.829

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerva fer vrijednosti – vlasnički vrijednosni papiri	Rezerva fer vrijednosti – dužnički vrijednosni papiri	Rezerve za odgođenu poreznu imovinu /obveze	Zakonske, statutarne i rezerve za opće bankovne rizike i ostalo	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	21.608	-	24	1	(88)	15	4.915	38.061	64.536
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	12.834	12.834
Promjena fer vrijednosti financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	(6)	86	-	-	-	80
Odgođeni porez	-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(6)	86	(14)	-	12.834	12.900
Isplata dividende za 2023. (Bilješka 35)	-	-	-	-	-	-	-	(2.220)	(2.220)
Stanje 31. prosinca 2024.	21.608	-	24	(5)	(2)	1	4.915	48.675	75.216

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerva fer vrijednosti – vlasnički vrijednosni papiri	Rezerva fer vrijednosti – dužnički vrijednosni papiri	Rezerve za odgođenu poreznu imovinu /obveze	Zakonske, statutarne i rezerve za opće bankovne rizike i ostalo	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	21.608	-	24	19	(128)	19	4.915	28.519	54.976
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	11.319	11.319
Promjena fer vrijednosti financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	(18)	40	-	-	-	22
Odgođeni porez	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(18)	40	(4)	-	11.319	11.337
Isplata dividende za 2022. (Bilješka 35)	-	-	-	-	-	-	-	(1.777)	(1.777)
Stanje 31. prosinca 2023.	21.608	-	24	1	(88)	15	4.915	38.061	64.536

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Novčani tok od poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		15.657	13.834
Usklađenja za nenovčane stavke:			
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	13	558	623
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	7	1.497	2.739
Nerealizirane tečajne razlike – neto	9	15	18
Profit od prodaje dugotrajne imovine	10	-	(189)
Neto prihodi od kamata	6	(24.235)	(23.368)
Promjena vrijednosti vlasničkih vrijednosnica		120	-
Neto prihodi od naknada i provizija	8	(5.488)	(4.515)
Prihod od dividende	10	(46)	(30)
Novčani tokovi upotrijebljeni za poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		(11.922)	(10.888)
- neto povećanje sredstava kod HNB-a		(22.979)	(258.898)
- neto povećanje kredita klijentima		(6.761)	(44.073)
- neto povećanje ostale imovine		(335)	(628)
- neto povećanje imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		(192)	-
- neto povećanje obveza prema klijentima		33.112	35.262
- neto smanjenje ostalih obveza		(1.120)	(1.805)
Naplaćene kamate		28.740	23.891
Plaćene kamate		(4.505)	(403)
Naplaćene naknade i provizije		6.465	5.470
Plaćene naknade i provizije		(977)	(893)
Plaćeni porez na dobit		(3.543)	(1.367)
Neto novčana sredstva primljena iz/(upotrijebljena za) poslovne aktivnosti		15.983	(254.332)

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Novčani tok iz investicijske aktivnosti			
Smanjenje trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		17.763	129.102
Povećanje trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		(27.403)	(100.740)
Primljena dividenda		46	30
Kupovina i prodaja nematerijalne imovine	24	(85)	(83)
Kupovina nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine	25,26	(175)	(312)
Prodaja nekretnine i opreme i ulaganja u nekretnine		-	520
Neto novčana sredstva (upotrijebljena za)/primljena iz investicijskih aktivnosti		(9.854)	28.517
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava	29	(909)	(864)
Usklađenje ostalih pozajmljenih sredstava	29	-	-
Otplata subordiniranih obveza	31	-	(1.010)
Usklađenja podređenih obveza		-	-
Isplata dividendi		(2.220)	(1.777)
Otplate po ugovorima o najmu		(45)	(94)
Neto novčana sredstva upotrijebljena za financijske aktivnosti		(3.174)	(3.745)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		2.955	(229.560)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	36	39.588	269.131
Neto novčani priljev/(odljev) iz poslovnih aktivnosti		15.983	(254.332)
Neto novčani odljev iz investicijskih aktivnosti		(9.854)	28.517
Neto novčani odljev iz financijskih aktivnosti		(3.174)	(3.745)
Efekt promjene tečajeva		(19)	13
Efekt promjene ispravka vrijednosti		(3)	4
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	36	42.521	39.588

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

Izvještajni obveznik

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag ("Banka") osnovana je 1956. godine, a registrirana je kao dioničko društvo dana 19. prosinca 1989. godine. Sjedište Banke je u Umagu, Ernesta Miloša 1, Hrvatska.

Osnovne djelatnosti Banke

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne uprave, trgovačkim društvima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. razni poslovi na međubankarskom tržištu,
5. povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
6. platni promet u zemlji i inozemstvu,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

Tijela Banke i Uprava

GLAVNA SKUPŠTINA

Livio Urbac	Predsjednik
-------------	-------------

NADZORNI ODBOR I ODBOR ZA RIZIKE I REVIZIJU

Milan Travan	Predsjednik
Edo Ivančić	Zamjenik predsjednika
Milenko Opačić	Član
Marina Vidič	Član
Manuel Benazić	Član

UPRAVA

Miro Dodić	Predsjednik
Klaudija Paljuh	Članica Uprave
Emanuela Vukadinović	Članica Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine prikazana je u bilješci 33.

Dionice Banke kotiraju na redovitom tržištu na Zagrebačkoj burzi.

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke ("HNB"). 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.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke 20. veljače 2025. godine te će ih podnijeti Nadzornom odboru na davanje suglasnosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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.

2.1 Osnove za pripremu

(a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim okvirom za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonski računovodstveni okvir za banke u Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2024. temelji se na zahtjevima za priznavanje i mjerenje Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja usvojenih u EU („EU MSFI“ ili „Standardi“) i bankovnih propisa HNB-a .

U ovim financijskim izvještajima stanja u izvještaju o financijskom položaju i pripadajućim bilješkama na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. usklađeni su sa zahtjevima za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI-jevima, u svim značajnim aspektima, osim u sljedećim slučajevima, gdje su primjenjivani stroži zahtjevi Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka izdane od strane Hrvatske narodne banke („Odluka“):

- Odlukom su propisane minimalne razine umanjjenja vrijednosti za određene neprihodujuće izloženosti za koje je umanjnje vrijednost priznato na pojedinačnoj osnovi, bez obzira na neto sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, tako da se izračunato umanjnje vrijednosti može razlikovati od gubitka zbog umanjjenja vrijednosti koji bi se trebao priznati u skladu sa zahtjevima EU MSFI-ja.

Ostale razlike između zakonskih računovodstvenih zahtjeva za banke u Republici Hrvatskoj i EU MSFI-jeva ne dovode do značajnog odstupanja od zahtjeva priznavanja i mjerenja EU MSFI-ja na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2024.

Značajne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike navedene u nastavku za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima, osim kako je prethodno naveden. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima EU MSFI, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojeni su u Europskoj uniji („EU“) te su na snazi na dan 31. prosinca 2024. godine.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove za pripremu (nastavak)

(b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te dio portfelja kredita i predujmova. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

(c) Korištenje prosudbi i procjena

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda, rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosudbe o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza koje nisu direktno vidljive iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Učinci izmjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su procjene izmijenjene ako izmjene utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i u budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom mogućeg značajnog usklađenja u budućim razdobljima, opisane su u Bilješci 4.

(d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji prezentirani su u euru koji je službena valuta u Republici Hrvatskoj te funkcionalna i prezentacijska valuta.

Iznosi se zaokružuju na najbliže iznose u tisućama. Tečajevi valuta u kojima je denominirana glavnica imovine i obveza Banke, koriste se za pretvaranje imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2024. godine bili kako slijedi: USD 1 = EUR 1,044 (2023: USD 1 = EUR 1,105).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2 Strane valute

Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama koje predstavljaju transakcije izražene u stranim valutama, ili koje se podmiruju u stranim valutama, preračunavaju se u funkcionalnu valutu koristeći tečaj na dan transakcije.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se tako da završni datum bude datum izvještavanja. Ako je dostupno nekoliko tečajeva, koristi se tečaj po kojem su budući novčani tokovi u obliku određene transakcije ili stanja mogli biti podmireni da je došlo do tih novčanih tokova. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku preračunavaju se prema tečaju na dan početnog priznavanja; nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se koristeći tečaj na dan utvrđivanja fer vrijednosti.

Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim kad su odgođeni u glavnici kao dobiti ili gubici od kvalificiranih instrumenata zaštite novčanog toka ili kvalificiranih instrumenata zaštite neto ulaganja.

Svi dobiti i gubici od tečajnih razlika koji se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazani su u neto iznosu u odgovarajućoj stavci dobiti i gubitka.

2.3. Financijski instrumenti

Poslovni model može se odrediti prema slijedećem:

1. Poslovni model držanja radi naplate
2. Poslovni model držanja radi naplate i prodaje
3. Ostali poslovni modeli

Financijska imovina razvrstava se u sljedeće kategorije: financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku. Klasifikacija ovisi o poslovnom modelu i rezultatu SPPI testa (procjena predstavljaju li novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni dio glavnice). Kupnja i prodaja financijske imovine redovnim putem se počinje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja. Kupoprodaja redovnim putem je kupoprodaja financijske imovine kojom imovina mora biti isporučena u rokovima utvrđenima propisom ili konvencijom na predmetnom tržištu. Financijska imovina se inicijalno priznaje po fer vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

(a) Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijska imovina se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako je stečena ili nastala prvenstveno u svrhu prodaje u kratkom roku i/ili trgovanja ili ukoliko obilježja novčanih tokova ne predstavljaju isključivo plaćanje glavnice i kamate.

Dakle, u portfelj financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak klasificira se financijska imovina čiji poslovni model nije držanje radi naplate novčanih tokova ili držanje radi naplate novčanih tokova ili prodaje te imovina koja se drži radi naplate novčanih tokova ili drži radi naplate novčanih tokova ili prodaje te koja nije prošla SPPI test.

Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti.

Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuju se u računu dobiti i gubitka. Prihodi od dividendi se priznaju u računu dobiti i gubitka.

(b) Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina se klasificira kao financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukoliko:

- (a) u slučaju dužničkih financijskih instrumenata (trezorski zapisi i obveznice): ukoliko je poslovni model držanje radi naplate novčanih tokova ili prodaja, te ukoliko su obilježja novčanih tokova isključivo plaćanje glavnice i kamate. Dakle, dužnički financijski instrumenti klasificiraju se u model financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukoliko je poslovni model držanja radi naplate i prodaje te ukoliko financijska imovina prolazi SPPI test,
- (b) u slučaju vlasničkih vrijednosnih papira: ukoliko je Banka iskoristila neopozivu opciju klasifikacije u ovaj portfelj. Isti se ne drže radi trgovanja.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit inicijalno se vrednuje po fer vrijednosti. Naknadno vrednovanje se provodi po fer vrijednosti i efekti se priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit. Prilikom prestanka priznavanja dužničkih vrijednosnih papira efekti se prenose u račun dobiti i gubitka. Prilikom prestanka priznavanja vlasničkih vrijednosnih papira efekti se nikada ne prenose u račun dobiti i gubitka. Kamate se priznaju u računu dobiti i gubitka efektivnom kamatnom stopom za dužničke vrijednosne papire. Model očekivanih kreditnih gubitaka primjenjiv je za dužničke vrijednosne papire, ne i za vlasničke. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te se pripadajuće tečajne razlike priznaju kroz dobit ili gubitak. Tečajne razlike koje proizlaze iz pretvaranja vlasničkih vrijednosnih papira za koje je odabrana opcija prikaza naknadnih izmjena u fer vrijednosti u preostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit.

U izvještaju o financijskom položaju financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se zasebno, i to po pojedinim kategorijama financijske imovine (trezorski zapisi, obveznice i vlasnički vrijednosni papiri).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

(c) Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

Financijska imovina se klasificira kao financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku ukoliko je poslovni model držanje radi naplate i ukoliko su obilježja novčanih tokova isključivo plaćanje glavnice i kamate. Dakle, u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku klasificira se financijska imovina čiji je poslovni model držanje radi naplate novčanih tokova i koji prolazi SPPI test. Banka u ovu imovinu klasificira kredite i potraživanja, te dužničke vrijednosne papire. Kamatni prihodi priznaju se metodom efektivne kamatne stope.

U izvještaju o financijskom položaju financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku iskazuje se zasebno, i to po pojedinim kategorijama financijske imovine (obveznice, krediti i potraživanja).

Procjena predstavljaju li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Da bi se moglo procijeniti predstavljaju li novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata, glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove) i kao profitna marža.

Kada procjenjuje predstavljaju li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI), Banka razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da se ne bi mogao ispuniti SPPI uvjet. Prilikom procjene Banka razmatra:

- potencijalne događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremene otplate i produženja otplate; i
- obilježja koja mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promjene financijskog modela za upravljanje tom financijskom imovinom.

Prestanak priznavanja financijske imovine uslijed znatne izmjene rokova i uvjeta

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, kao što je kredit klijentu, kada se rokovi i uvjeti ugovorno promijene do te mjere da to suštinski postane novi kredit, s tim da se razlika priznaje kao dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja, ukoliko umanjenje za kreditne gubitke već nije evidentirano. Novopriznati krediti klasificiraju se u Stupanj 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako se novi kredit ne smatra POCI imovinom (kupljenom ili stvorenom financijskom imovinom umanjenom za kreditne gubitke).

Kada procjenjuje prestanak priznavanja kredita klijentu ili ne, Banka između ostalog, osim kvantitativnih čimbenika, uzima u obzir i sljedeće: promjena valute kredita, uvođenje obilježja vlasničkog udjela, promjena ugovornih strana te hoće li izmjena dovesti do toga da instrument prestane zadovoljavati SPPI kriterij.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Izmjene financijske imovine koje nemaju za posljedicu znatno različite novčane tokove

Ako izmjena ne dovede do novčanih tokova koji se znatno razlikuju, tada ta promjena nema za posljedicu prestanak priznavanja. Na temelju promjene u novčanim tokovima diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, Banka evidentira dobiti ili gubitka od promjene, u mjeri u kojoj umanj enje za kreditne gubitke već nije evidentirano.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga različitih od znatne izmjene

Financijska imovina (ili njezin dio, ili dio skupine slične financijske imovine) prestaje se priznavati kada prava na primitak novčanih tokova od te financijske imovine isteknu ili kada su prenesena te Banka ili (i) prenese suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva, ili (ii) ni prenese niti zadrži suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva te kad Banka ne zadrži nadzor nad tom financijskom imovinom.

Banka smatra da se nadzor prenosi samo ako primatelj ima stvarnu sposobnost prodati cjelokupnu imovinu nepovezаноj trećој strani i ako to može učiniti jednostrano i bez određivanja dodatnih ograničenja u pogledu prijenosa.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava ugovorna prava primanja novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi suštinski sve rizike i koristi. Ove transakcije evidentiraju se kao „prolazni“ ugovori koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu isplate, osim ako od imovine ostvari jednake iznose, (ii) ima zabranu prodaje ili zaloga imovine i (iii) ima obvezu doznačiti sva novčana sredstva koja prikupi od imovine bez značajne odgode.

Kada Banka nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi, a zadržala je nadzor nad imovinom, imovina se nastavlja priznavati samo u mjeri u kojoj Banka i dalje sudjeluje u toj imovini, u kojem slučaju Banka također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se na osnovi koja odražava prava i obveze koje je Banka zadržala. Daljnje sudjelovanje u imovini u obliku jamstva za prenesenu imovinu mjeri se po izvornom knjigovodstvenom iznosu imovine ili najvećem iznosu naknade kojega će Banka možda trebati otplatiti, ovisno o tome koji je niži.

Osiguranja plaćanja (npr. obveznice) koje daje Banka u okviru standardnih ugovora o otkupu i uzetim kreditima ne prestaju se priznavati iz razloga što Banka zadržava gotovo sve rizike i koristi na osnovi unaprijed utvrđene cijene otkupa, a kriteriji za prestanak priznavanja slijedom toga nisu zadovoljeni.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezine ugovorne obveze ispunjene, poništene ili kada isteknu. Ako su uvjeti financijske obveze značajno izmijenjeni, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će odmah priznati novu financijsku obvezu, s novim rokovima i uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od otuđenja financijskih instrumenata izračunavaju se metodom ponderiranog prosječnog troška.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka priznaje rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- dužničke instrumente;
- izdane garancije;
- preuzete obveze po kreditima; i
- krediti i predumovi klijentima.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Banka mjeri rezerviranja za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL):

- dužničke vrijednosnice za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali financijski instrumenti za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

Dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici (ECL) su dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta, koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 1 ili kao rizična skupina A-1 prema HNB-ovoj Odluci.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici (ECL) su očekivani kreditni gubici koji proizlaze iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 2 ili kao rizična skupina A-2 prema HNB-ovoj Odluci.

Model očekivanih kreditnih gubitaka

Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka za financijske instrumente uključuje i identifikaciju kreditnih gubitaka koji još uvijek (u trenutku vrednovanja predmetnog instrumenta) nisu nastali, ali Banka njihov nastanak tek očekuje u narednom razdoblju i to uz uvažavanje različitih makroekonomskih scenarija.

Očekivani kreditni gubici vezani uz određenu izloženost se procjenjuju na temelju očekivanih budućih novčanih tokova koji su vezani s predmetnim ugovorom, uključujući i iznose koje mogu nastati realizacijom relevantnih kolaterala. Svi očekivani novčani tokovi se svode na sadašnju vrijednost putem diskontiranja uz primjenu efektivne kamatne stope.

Uvođenjem ovog koncepta, kod kojeg iznos umanjenja vrijednosti predstavlja iznos očekivanih kreditnih gubitaka po financijskoj imovini, svakoj izloženosti dodjeljuje se određena ne-nulta vjerojatnost nastanka gubitka, što rezultira određenim iznosom umanjenja vrijednosti koji je različit od nule.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Model očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Izračun postotne vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na standardnim parametrima kreditnog rizika:

- PD (Engl. Probability of Default) – vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza
- LGD (Engl. Loss Given Default) – gubitak po nastupanju statusa neispunjavanja obaveza.

Za potrebe procjene vrijednosti PD parametra Banka je sve izloženosti rasporedila u homogene skupine sličnih karakteristika i takve skupine rasporedila u rejting klase.

Banka je definirala nekoliko homogenih skupina, ovisno o karakteristikama klijenata koji spadaju u takve homogene skupine, i na taj način razlikuje sljedeće skupine:

- Fizička osoba
- Subjekti s jednostavnim knjigovodstvom
- Poslovni subjekti s dvojnim knjigovodstvom
- Zakonodavatelj
- Neprofitna organizacija
- Entitet javnog sektora
- Lokalna/regionalna uprava
- Nebankovna financijska institucija
- Komercijalna banka

Za svaku homogenu skupinu definirane su rejting klase, na način da za skupinu fizičkih osoba Banka koristi 8 rejting klasa a za ostale 10 rejting klasa. Za svaku od rejting klasa, na odgovarajući je način dodijeljena jednogodišnja vrijednost PD-a kao i pripadna višegodišnja ročna struktura PD-eva. Na taj način dobivene vrijednosti PD-a odražavaju trenutno nepristrano očekivanje Banke u vezi buduće stope neplaćanja. Vrijednosti PD-eva, Banka ujedno usklađuje očekivanim (projiciranim) vrijednostima relevantnih makroekonomskih faktora.

Za izračun PD parametra, Banka je koristila model tranzicijskih matrica kretanja između rejting klasa, i to u duljem vremenskom periodu.

Banka tako definirane PD stope dodatno modificira za procjenu utjecaja makroekonomskog okruženja koristeći tri različita scenarija.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Model očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Gubitak po nastanku defaulta (LGD) predstavlja internu stopu razine gubitka vezanog uz kreditnu izloženost u slučaju nastupa statusa neispunjavanja obaveza. Dobivene vrijednosti LGD-a se grupiraju po LGD–homogenim skupinama te se za svaku od njih procjenjuje reprezentativna vrijednost LGD parametra. Banka je procijenila vrijednost LGD parametra putem tzv. „work-out“ metode procjene koja se temelji na analizi povijesnih slučajeva post-defaultne naplate. Kod svakog takvog slučaja se pripadni niz novčanih tokova do kojih dolazi tijekom procesa naplate (priljeva po osnovu uplata dužnika, naplata od novčanih sredstava dužnika i kolaterala vezanih uz izloženost, 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 naplate. Ta vrijednost se zatim dijeli s vrijednošću pripadne izloženosti u trenutku nastanka defaulta, kako bi se dobila postotna stopa post-defaultne naplate (RR - Engl. Recovery Rate). LGD predmetnog plasmana se dobije oduzimajući taj iznos od 100%. Tako dobivene vrijednosti LGD-a se grupiraju u LGD-homogene skupine.

Izloženost u trenutku defaulta (EAD – Engl. Exposure at Default) predstavlja ukupan iznos izloženosti za koji je potrebno kreirati ispravke vrijednosti.

Banka pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1, sukladno odluci HNB-a.

Vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – Engl. Expected Credit Losses) za izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije identificiran značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak koji predstavlja dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci (rizična podskupina A1 – Stupanj 1). EAD kod izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije identificiran značajan porast kreditnog rizika, predstavlja ukupnu izloženost u trenutku izračuna umanjenja vrijednosti.

Kod izloženosti kod kojih je nakon početnog priznavanja identificirano značajno povećanje kreditnog rizika na datum izvještavanja računaju se cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – Stupanj 2) i to na način da se za pripadajuću rejting klasu izloženosti mapira cjeloživotna vrijednost PD parametra ovisno o konačnom preostalom roku dospijeca izloženosti. Za izloženosti podrzičnih skupina B i C (Stupanj 3) očekivani kreditni gubici računaju se primjenom standardne DCF metode (metoda sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Podjela izloženosti u rizične skupine

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, uključujući i izvanbilančne izloženosti iz preuzetih obveza za kreditiranje i ugovora o financijskim garancijama, kao i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata, potraživanja za koje se primjenjuju uvjeti za umanjenje vrijednosti, Banka u svrhu procjene visine ispravaka vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke na temelju procjene razine kreditnih gubitaka, na izvještajne datume razvrstava u sljedeće kategorije:

1. rizična skupina A1
2. rizična skupina A2,
3. rizične skupine B (B1, B2, B3) i C,
4. POCI – Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

U rizičnu skupinu A1 (stupanj 1) – raspoređuju se izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika (od trenutka početnog priznavanja). Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

U rizičnu skupinu A2 (povećana razina kreditnog rizika ili stupanj 2) – raspoređuju se izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Banka kao indikatore za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika smatra: kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a ne prelazi 90 dana, zatim blokadu dužnika u trajanju duljem od 20 dana u posljednjih 180 dana te značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od tri rejting klase). Banka za raspoređivanje izloženosti u A2 rizičnu skupinu koristiti i druge podatke koji sugeriraju povećani kreditni rizik (poput gubitka ključnog kupca Klijenta, smanjivanje obujma prihoda i sl.). Banka je u toku 2024. godine uvela i dodatne indikatore značajnog povećanja kreditnog rizika, poput smanjenja prihoda za više od 30%, nedostatnog otplatnog potencijala, negativne vrijednosti kapitala, porasta prenesenog gubitka i sl.

U rizične skupine B i C (utvrđeno umanjenje vrijednosti ili stupanj 3) raspoređuju se izloženosti kod kojih su utvrđeni objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Banka izloženosti klasificirane kao distresne izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C 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, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane spomenutom Odlukom.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (POCI imovina)

POCI imovina predstavlja financijsku imovinu za koju, kod početnog priznavanja, postoji objektivni dokaz umanjnja vrijednosti jer je kreditni rizik stvorene ili izdane imovine vrlo visok ili je, u slučaju kupovine, imovina kupljena uz visoki diskont.

Kod inicijalnog priznavanja očekivani kreditni gubici uključeni su u fer vrijednost POCI imovine te je rezervacija za umanjnje vrijednosti jednaka nuli.

Na izvještajni datum, samo kumulativne promjene u očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja instrumenta do kojih dođe nakon početnog priznavanja POCI imovine, priznaju se kao rezervacija za umanjnje vrijednosti POCI imovine.

Za potrebe izračuna umanjnja vrijednosti, očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja instrumenta uvijek se priznaju za tu imovinu.

Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju ili kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili kao ostale financijske obveze. Financijske obveze Banke predstavljaju financijske obveze po amortiziranom trošku. Nema financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijske obveze se prestaju priznavati kada prestanu postojati.

(a) Obveze iskazane po amortiziranom trošku

U ovu kategoriju spadaju financijske obveze koje nisu iskazane po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i mjere se po amortiziranom trošku. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku su depoziti banaka i klijenata, obveze po kreditima i subordinirane financijske obveze.

Utvrđivanje fer vrijednosti

Kod vrijednosnih papira razvrstanih u portfelje koji podliježu vrednovanju po fer vrijednosti kada postoji kotirana cijena na burzi vrednovanje se provodi na temelju objavljene prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti. Prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti uzimaju se iz službenih izlistaja burze za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje. U slučaju da na dan vrednovanja postoji više prosječnih cijena financijske imovine koja se vrednuje izračunava se prosječna ponderirana cijena. U slučaju izostanka prosječne dnevne cijene na izlistaju o trgovanju na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti, fer vrijednost financijske imovine obračunava se na osnovu posljednje poznate dnevne prosječne cijene trgovanja u tekućem kalendarskom mjesecu. Za vrijednosne papire kojim se nije trgovalo tijekom tekućeg kalendarskog mjeseca od nastupajućeg dana vrednovanja, kao fer vrijednost uzima se posljednja utvrđena fer vrijednost u prethodnom kalendarskom mjesecu ukoliko je u tom mjesecu izvršeno trgovanje s promatranim vrijednosnim papirom.

Za vrijednosnice koje kotiraju na domaćem tržištu uzimaju se podaci kretanja cijena sa Zagrebačke burze.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Utvrđivanje fer vrijednosti (nastavak)

Za vrijednosne papire koji se vrednuju po fer vrijednosti, a kojima se nije trgovalo u prethodnom i tekućem kalendarskom mjesecu od dana vrednovanja kao i za one vrijednosne papire koji su uvršteni na burzama u inozemstvu, fer vrijednost se definira na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na službenim internetskim stranicama renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala ili prema telefonskoj kotaciji zadnje ponude na kupnju renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala, ili na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na stranicama financijsko-informacijskih servisa renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala.

Fer vrijednosti trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske raspoređenih u portfelj financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit utvrđuje se na način da se početno vrednuju po fer vrijednosti koja je jednaka vrijednosti u trenutku stjecanja. Naknadno vrednovanje vrši se na način da se prvo vrši amortizacija početno priznatog diskonta primjenom efektivne kamatne stope, a temeljem stvarnog preostalog razdoblja do dospijeca, tako se izračunati diskont priznaje kao sastavni dio kamatnog prihoda u račun dobiti i gubitka, te se potom fer vrijednost izračunava na način koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeca i raspoložive aukcijske cijene financijskog instrumenta. Nerealizirani dobici/gubici proizašli iz usklađivanja sa fer vrijednošću priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a tek realizirani efekti uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Fer vrijednost za kredite i obveze prema bankama i klijentima utvrđuju se korištenjem modela sadašnje vrijednosti na temelju ugovorenih novčanih tokova, diskontiranjem ugovorenih budućih novčanih tokova s trenutnim tržišnim kamatnim stopama. Knjigovodstvena vrijednost neprihodujućih kredita i kredita i depozita s rokom dospijeca do 1 godine kao i kredita i depozita s varijabilnom kamatnom stopom smatra se jednaka fer vrijednosti instrumenta.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Skupine financijskih instrumenata

Banka klasificira financijske instrumente u skupine prema njihovoj prirodi uzimajući u obzir karakteristike navedenih financijskih instrumenata, poslovni model i SPPI test. Banka prilikom provođenja SPPI testa nije zabilježila slučaj nezadovoljavanja istog. Klasifikacija je prikazana u tablici u nastavku:

Financijska imovina	Skupina (određuje Banka)	Podskupine		Poslovni model	SPPI test	Kategorija (prema MSFI 9)
	Investicijske vrijednosnice – Vlasničke i dužničke vrijednosnice	Dužničke vrijednosnice		Držanje radi naplate novčanih tokova ili prodaje	DA	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
		Vlasničke vrijednosnice (neopoziva opcija)			Nije primjenjivo	
	Kredit i depoziti kod banaka: - Depoziti bankama - Krediti bankama			Držanje radi naplate novčanih tokova	DA	Financijska imovina po amortiziranom trošku
	Kredit i potraživanja	Krediti građanima (stanovništvo)	Prekoračenja	Držanje radi naplate novčanih tokova	DA	
			Kreditne kartice		DA	
			Stambeni		DA	
			Hipoteke		DA	
			Ostalo		DA	
			Obrtnici		DA	
		Krediti poslovnim subjektima	Veliki poslovni subjekti		DA	
			Mali i srednji poduzetnici		DA	
			Ostali		DA	
		Ostala potraživanja			DA	
	Investicijske vrijednosnice – Dužničke vrijednosnice	Kotirane	DA			
		Nekotirane	DA			
	Investicijske vrijednosnice – Dužničke i vlasničke vrijednosnice	Kotirane	Drži radi prodaje ili trgovanja	Nije primjenjivo	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	
Nekotirane		Nije primjenjivo				

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

	Skupina (određuje Banka)	Podskupina	Kategorija (prema MSFI 9)
Financijske obveze	Obveze po kreditima		Financijske obveze po amortiziranom trošku
	Depoziti banaka		
	Depoziti klijenata	Građani	
		Veliki poslovni subjekti	
		Mali i srednji poduzetnici	
	Subordinirane obveze		
Izvanbilančni financijski instrumenti	Preuzete obveze za kredite		
	Garancije, akreditivi i ostali financijski instrumenti		

2.4. Prijeboj

Financijska sredstva i obveze se prebijaju i neto iznos se prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo za prijeboj ustanovljenog iznosa ili postoji namjera za rješavanje na neto osnovi ili kad se ostvarena sredstva i obveze istodobno poravnavaju.

2.5. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve financijske instrumente koji nose kamatu priznaju se u sklopu 'Prihoda od kamata' ili 'Rashoda od kamata' u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizacijskog troška financijskih sredstava ili obveza i priznaju se u prihode ili rashode na vremenski proporcionalnoj osnovi. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjene buduće novčane isplate ili uplate na knjigovodstvenu vrijednost financijskog sredstva ili obveze tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je prikladno, kraćeg razdoblja. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. opciju predujma), ali ne razmatrajući buduće gubitke od kredita. Izračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih stranaka, a koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i svih drugih premija ili diskonta.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta i za financijsku imovinu klasificiranu u Stupanj 1 i Stupanj 2 (prihodujuću) – prilikom izračuna prihoda od kamate, EKS se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu klasificiranu u Stupanj 3 kamata se suspendira. Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu kamatu na imovinu za koju je priznato umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (neprihodujuća imovina). U trenutku reklasifikacije u nenaplativa potraživanja Banka otpisuje puni iznos obračunate nepokrivene kamate na trošak računa dobiti i gubitka i suspendira daljnji obračun u bilanci te zadržava suspendiranu kamatu vanbilančno sve dok dužnik ne izvrši uplatu u novcu.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Prihodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu ili financijsku obvezu uključeni su u efektivnu kamatnu stopu. Ostali prihodi od naknada i provizija – naknade od poslovnih subjekata za odobrene garancije ili druge usluge koje pruža Banka, zajedno s naknadama za inozemne i domaće platne transakcije – priznaju se kad pripadajuće usluge budu pružene. Ako se ne očekuje korištenje odobrenog kredita, pripadajuća naknada za preuzetu obvezu kreditiranja priznaje se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja preuzete obveze.

Prihodi od naknada i provizija koji su nekamatnog karaktera (naknada za vođenje kredita za i u ime drugih strana, naknade za platni promet, ostale naknade koje nemaju karakter kamate) priznaju se u dobit u trenutku izvršenja transakcije.

Naknade za garancije priznate su u računu dobiti i gubitka linearno za vrijeme trajanja garancije.

Naknade i provizije obuhvaćaju uglavnom naknade za obavljanje platnog prometa, naknade za izdane garancije, otvorene akreditive i ostale usluge koje Banka pruža.

2.7. Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

2.8. Umanjenje vrijednosti ostalih financijskih instrumenata

Financijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Na svaki datum izvještavanja Banka procjenjuje i iskazuje umanjenja vrijednosti odnosno rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Sve promjene za u iznosu rezerviranja za očekivane kreditne gubitke priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Izvanbilančna izloženost

Na svaki izvještajni datum Banka u odgovarajuće rizične skupine raspoređuje izvanbilančne izloženosti na osnovi kojih je izložena kreditnom riziku. Pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za izvanbilančne izloženosti Banka primjenjuje konverzijski faktor 1. Iznos očekivanih kreditnih gubitaka povezanih s izvanbilančnim obvezama knjiže se na teret troškova za razdoblje u kojemu je gubitak utvrđen te u korist odgovarajućeg računa rezerviranja u pasivi bilance (Rezerviranja za izvanbilančne stavke).

2.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdili novčani primici (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.10. Nematerijalna imovina

Licence za softver kapitaliziraju se na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe (4 godine).

2.11. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su u izvještaju o financijskom položaju po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Banka imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u financijskom razdoblju u kojem su nastali. Zemljište se ne amortizira.

Amortizacija nekretnine i opreme tijekom 2024. i 2023. obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Građevinski objekti	33 godine
Računala	4 godine
Namještaj i oprema	5-15 godina
Motorna vozila	4 godine
Ulaganja na tuđu imovinu	5-10 godina

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i iskazuju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2.12. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao dugotrajna imovina namijenjena prodaji ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje prije nego stalnim korištenjem. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji iskazuje se po knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža. Imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju i njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna.

2.13. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnose se na zemljišta i poslovne zgrade koje se drže u svrhu dugoročnog stjecanja prihoda od najma ili zbog porasta njihove vrijednosti i Banka se njime ne koristi. Ulaganja u nekretnine tretiraju se kao dugotrajna ulaganja, osim ako nisu namijenjena prodaji u sljedećoj godini i kupac je identificiran, u kojem se slučaju svrstavaju u kratkotrajnu imovinu.

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjenje vrijednosti, ako je potrebno. Ulaganja u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine na njenu preostalu vrijednost tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe (33 godine).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13. Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Naknadni izdaci kapitaliziraju se samo kada je vjerojatno da će Banka od toga imati buduće ekonomske koristi i kada se trošak može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kada nastanu. Ukoliko Banka počne koristiti ove nekretnine, ona se reklasificiraju u nekretnine i opremu te njena knjigovodstvena vrijednost na dan reklasifikacije postaje iznos pretpostavljenog troška koji će se naknadno amortizirati.

2.14. Najmovi

(a) Banka kao najmoprimac

Pri sklapanju ugovora Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam ako se njime prenosi pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi procijenila prenosi li se ugovorom pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine, Banka koristi definiciju najma iz MSFI 16.

Banka priznaje imovinu s pravom uporabe i obvezu po najmu na datum početka najma. Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze po najmu usklađen za eventualna plaćanja najma prije ili na datum početka najma plus eventualno nastale direktne troškove i procjenu troškova za demontažu i uklanjanje eventualnih unaprjeđenja u prostorima podružnica i poslovnica.

Imovina s pravom uporabe naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Dodatno, imovina s pravom uporabe periodično se smanjuje za gubitke od umanjenja, ukoliko postoje, i usklađuje s određenim ponovnim mjerenjima obveze po najmu.

Obveza po najmu se početno mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu izvršena na datum početka, diskontirana po kamatnoj stopi koja proizlazi iz najma ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, po graničnoj kamatnoj stopi zaduživanja Banke. Banka generalno primjenjuje svoju graničnu kamatnu stopu zaduživanja kao diskontnu stopu.

Plaćanja najma uključena u mjerenje obveze po najmu sadrže sljedeće: fiksna plaćanja, uključujući plaćanja koja su u biti fiksna.

Obveza po najmu mjeri se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Banka prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci 'nekretnine i oprema' a obveze po najmu u stavci 'ostale obveze' u izvještaju o financijskom položaju.

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti

Banka je odabrala opciju nepriznavanja imovine s pravom uporabe i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

Banka je odabrala opciju kojom troškove po kratkoročnim najmovima (kraće od 12 mjeseci) i najmove male vrijednosti priznaje linearnom metodom u visini obroka najamnine.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14. Najmovi (nastavak)

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti (nastavak)

Prosječna inkrementalna kamatna stopa koju Banka primjenjuje na najmove iznosi 3,27% (2023. godine iznosi 2,59%). Banka je izračun inkrementalne kamatne stope provela za svaku nekretninu u najmu, uzimajući u obzir nerizičnu kamatnu stopu (za pojedinu valutu zaduživanja), ekonomske uvjete, razliku u trošku financiranja Banke za investicije, ročnost najma te lokaciju nekretnine.

(b) Banka kao najmodavac

Najmovi u kojima najmodavac zadržava bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Imovina u operativnom najmu uključuje se u 'Ulaganja u nekretnine' u izvještaju o financijskom položaju. Imovina se amortizira po pravocrtnoj osnovi jednako kao i ostale stavke nekretnina i opreme. Prihod od najma priznaje se tijekom trajanja najma.

2.15. Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom toku novac i novčani ekvivalenti uključuju stanja s originalnim rokom dospjeća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i stanje na tekućim računima banaka, potraživanja od drugih banaka i trezorske zapise.

Umanjenje vrijednosti provodi se u skladu s internom metodologijom očekivanih kreditnih gubitaka.

2.16. 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. Banka ne priznaje rezerviranja za buduće gubitke iz poslovanja.

Gdje postoje određene slične obveze, vjerojatnost da će za njihovo podmirenje biti potreban odljev sredstava određuje se razmatranjem kategorije obveza u cjelini. Rezerviranje se priznaje čak i ako je vjerojatnost odljeva sredstava u odnosu na bilo koju stavku koja se nalazi u istoj kategoriji obveza mala.

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 rashod od kamata.

2.17. Ugovori o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Umanjenje vrijednosti provodi se u skladu s internom metodologijom očekivanih kreditnih gubitaka.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.18. Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U tijeku 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. Nadalje, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Banka prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Banka priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzela obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim zaposlenicima, na osnovu detaljnog formalnog plana, bez mogućnosti da od njega odustane ili osigurava otpremnine, kao rezultat ponude da potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa.

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještavanja o financijskom položaju.

2.19. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja imovinom za i u korist pravnih i fizičkih osoba, te zaračunava naknadu za takve usluge. Ako navedena imovina ne predstavlja imovinu Banke, ista nije uključena u izvještaj o financijskom položaju.

2.20. Tekući i odgođeni porez na dobit

Na temelju hrvatskih zakonskih odredbi tekući porez na dobit obračunava se po stopi od 18%. Uprava povremeno razmatra pozicije u poreznim prijavama s obzirom na tumačenja primjenjivih poreznih odredbi. Po potrebi Uprava utvrđuje rezerviranja na temelju očekivanih isplata Poreznoj upravi.

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili porezni gubitak. Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum izvještavanja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.21. Obveze po kreditima

Obveze po kreditima se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, iskazuju se po amortiziranom trošku.

Naknada plaćena prilikom ugovaranja obveza po kreditima priznaje se kao trošak transakcije kredita ukoliko će dio ili cjelokupna obveza po kreditima biti povučena. Ukoliko nema dokaza da će se dio ili cjelokupna obveza po kreditima povući, naknada se kapitalizira kao predujam za potrebe likvidnosti, te se amortizira tijekom razdoblja obveza po kreditima na koju se odnosi.

Obveze po kreditima se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma izvještaja o financijskom položaju.

2.22. Dionički kapital

Redovne dionice klasificirane su kao dionički kapital. Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, odbijaju se od dioničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze. Plaćena naknada za kupljene vlastite dionice, uključujući sve izravno pripadajuće troškove transakcije (umanjene za porez na dobit), umanjuje dioničku glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke sve do povlačenja dionica, njihovog ponovnog izdavanja ili prodaje. Kada se takve dionice kasnije prodaju ili ponovno izdaju, svaka primljena naknada, umanjena za sve izravno pripadajuće troškove transakcije kao i učinke poreza na dobit, uključena je u glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke.

Raspodjela dividendi dioničarima Banke priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem su odobrene od strane Glavne skupštine dioničara Banke.

2.23. Izvještavanje po poslovnim segmentima

Poslovni segmenti prikazuju se u skladu s internim izvještajima koji se dostavljaju donositelju glavnih poslovnih odluka. Donositelj glavnih poslovnih odluka je osoba ili grupa koja alocira resurse poslovnim segmentima i ocjenjuje poslovanje segmenata određenog društva. Statutom je određena Uprava Banke kao donositelja glavnih poslovnih odluka.

Prihodi i rashodi izravno povezani sa svakim segmentom uključuju se pri utvrđivanju rezultata poslovnog segmenta.

Banka ima sljedeće poslovne segmente: poslovanje s građanima i poslovanje s poslovnim subjektima.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Cilj Banke je 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 ažurira svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi oni odražavali promjene na tržištima, proizvodima i najbolju praksu. Postavljanjem limita za određene vrste rizika definirana je sklonost preuzimanju rizika.

Kontrolu upravljanja rizicima provodi Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima prema politikama koje je odobrila Uprava. Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima 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. Nadalje, Odjel unutarnje revizije i kontrole odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

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

3.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg dužnik nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određene grane djelatnosti koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu provedena rezerviranja na dan izvještaja o financijskom položaju. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita, dužničkih i ostalih vrijednosnih papira. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite – garancije i akreditivi. Kontrolu upravljanja kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u obliku tima za upravljanje kreditnim rizikom u Odjelu upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima koji redovno izvještava Upravu Banke i voditelje svih poslovnih jedinica. Banka procjenjuje kreditnu sposobnost klijenata te u svrhu umanjivanja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i potraživanja

Banka procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti tijekom trajanja ugovornog odnosa i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih općih klasifikacijskih kriterija:

- (1) kreditna sposobnost dužnika,
- (2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiri svoje obveze prema Banci po osnovi glavnice, kamate, naknada i po drugim osnovama unutar ugovorenih rokova te da ne zadovoljava uvjete utvrđene u članku 178 Uredbe (EU) broj 575/2013 o statusu neispunjavanja obveza,
- (3) kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinim izloženostima, koja se utvrđuje temeljem tržišne likvidnosti, dokumentacije i sposobnosti provođenja nadzora od strane Banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost na osnovi plasmana/izvanbilančnih obveza.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Banka kreditnu sposobnost dužnika procjenjuje temeljem sljedećih elemenata:

- (1) finansijski položaj dužnika,
- (2) kvaliteta menadžmenta,
- (3) tržišni položaj dužnika,
- (4) potencijal poslovanja dužnika i
- (5) dužnikova izloženost valutnom i kamatnom riziku.

Postupak klasifikacije rizika i kriteriji klasifikacije u kategorije rizika te umanjenje vrijednosti radi očekivanih kreditnih gubitaka utvrđeni su HNB-ovom Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i metodi utvrđivanja kreditnih gubitaka te MSFI-ijem 9.

Banka klasificira svoje kreditne izloženosti u dvije skupine: portfelj malih kredita (skupina pripadajućih izloženosti manje od 66 tisuća eura) i pojedinačno značajne izloženosti (skupina pripadajućih izloženosti iznad 66 tisuća eura). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita procjenjuje se na zajedničkoj osnovi, dok se umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti procjenjuje na pojedinačnoj osnovi.

Ovisno o procjeni prethodno navedenih kriterija Banka sve kreditne izloženosti dijeli u sljedeće kategorije:

- a. rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A1 i A2,
- b. rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B1, B2 i B3 i
- c. rizična skupina C i
- d. POCI.

Po početnom priznavanju finansijska imovina po modelu očekivanog kreditnog gubitka klasificira se u rizičnu skupinu A-1, osim u slučaju kupljene ili stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke kada je indikator za POCI dodan u rizičnu skupinu.

Banka u rizičnu podskupinu A1 (stupanj 1) raspoređuje kreditne izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. Za njih se umanjena vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju 12- mjesčnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

Banka u rizičnu podskupinu A2 (stupanj 2) raspoređuje kreditne izloženosti od kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjena vrijednosti. Za njih se umanjena vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Banka kao indikatore za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika smatra: kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a ne prelazi 90 dana, zatim blokadu dužnika u trajanju duljem od 20 dana u posljednjih 180 dana te značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od tri rejting klase). Za raspoređivanje određene izloženosti u A2 rizičnu skupinu Banka može koristiti i druge parametre koji sugeriraju povećani kreditni rizik.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Banka u rizične skupine B i C (stupanj 3 - utvrđeno umanjenje vrijednosti) raspoređuje kreditne izloženosti u statusu neispunjavanja financijskih obveza. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Banka izloženosti klasificirane kao distresne također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C 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, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane spomenutom Odlukom.

Banka ponovno procjenjuje rizik svake izloženosti po modelu očekivanog kreditnog gubitka najmanje svaka 3 mjeseca, a po potrebi i češće.

Analiza ulaznih podataka za ECL model

Mjerenje ECL sadrži element prosudbe koji se odnosi na procjenu vjerojatnosti nastupa statusa neplaćanja (PD), gubitka u slučaju nastanka statusa neplaćanja (LGD), budućih ekonomskih scenarija, procjenu izloženosti u slučaju nepodmirivanja obveza (EAD) i procjenu značajnih povećanja kreditnog rizika.

Budući ekonomski scenariji uključuju ekonomsku varijablu (BDP) koja se temelji na statističkim modelima temeljenim na povijesnim korelacijama između ekonomske varijable (BDP) i DR stope. U toku 2024. godine, Banka je kao ključnu makroekonomsku varijablu uključila stopu kretanja inflacije koju je dodatno modificirala za apsolutnu vrijednost porasta 3 mjesečnog EURIBOR-a.

Scenariji korišteni za izračun ECL-a Banke pregledavani su i ažurirani tijekom 2024. godine, i to nakon najnovijih podataka o oporavku gospodarstva nakon nepovoljnog utjecaja pandemije COVID-19 u toku 2020. godine, nakon nepovoljnih događaja povezanih sa ratom u Ukrajini i najnovijim sukobima i neizvjestima na različitim svjetskim kriznim žarištima ali i nakon najnovijih podataka o evidentiranom rastu stope inflacije koja je zabilježena u toku 2023. godine i 2024. godine te nakon utvrđenog porasta referentnih kamatnih stopa u toku 2023. i 2024. godine.

Gospodarsko okruženje i dalje je neizvjesno, a budući troškovi umanjenja vrijednosti ovise o daljnjoj volatilnosti (uključujući promjene u predviđanjima makroekonomskih varijabli) te rastu energetske troškova, inflacije i kamatnih stopa koje mogu utjecati na kreditnu sposobnost i mogućnost otplate kredita.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR)

Povećani kreditni rizik nastaje u slučaju nastupa navedenih uvjeta i ukazuje na reklasifikaciju izloženosti iz rizične podskupine A1 u A2:

- dužnik kasni s otplatom svojih nepodmirenih izloženosti više od 30 dana na datum izvještavanja, ali je i dalje unutar rokova koji ne prelaze 90 dana,
- pogoršanje kreditnog rejtinga za više od 3 klase od rejtinga u trenutku odobrenja plasmana,
- evidentirana blokada računa u trajanju duljem od 20 dana u zadnjih 180 dana,
- ostali parametri koju upućuju na povećani kreditni rizik

Pojava bilo kojeg od navedenih indikatora ukazuje na reklasifikaciju izloženosti.

Utjecaj rata u Ukrajini na kreditni rizik

Rusko-ukrajinski sukob koji je izbio u veljači 2022. godine imao je ogromne negativne ekonomske posljedice na svjetsko gospodarstvo prije svega u pogledu rasta cijena sirovina, poljoprivrednih proizvoda i energenata te dodatnih poremećaja u globalnim lancima opskrbe kao i pojačanih geopolitičkih tenzija na svjetskoj razini. Sukob je usporio oporavak gospodarstva nakon krize uzrokovane pandemijom COVID 19 te dodatno pojačao inflatorni pritisak.

Iako sukob nije imao direktni značajni utjecaj na Banku, budući da Banka nema direktnu izloženost prema ruskim ili ukrajinskim klijentima, efekti prelijevanja sukoba odrazili su se na inflatorne pritiske, rast kamatnih stopa te negativna predviđanja glede daljnjeg rasta gospodarstva.

Kako bi uračunala navedene neizvjesnosti u svoj ECL model, Banka je provela određene prilagodbe makroekonomskih očekivanja na PD stope.

Uz navedeno, za neprihodujuće kredite, u skladu sa zahtjevima HNB-a, Banka primjenjuje minimalne stope umanjenja u ovisnosti o kašnjenju klijenata (preko 2 godine) te povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za 5% za svakih dodatnih 6 mjeseci kašnjenja, bez obzira na kvalitetu pokrića kolateralom.

Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici

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

U skladu s regulatornim očekivanjima, Banka poseban naglasak stavlja na upravljanje klimatskim i drugim okolišnim rizicima (C&E rizik). U tom kontekstu Banka razmatra i fizičke i tranzicijske rizike:

- Fizički rizik odnosi se na izravan utjecaj klimatskih ili okolišnih promjena, koje mogu biti "akutne" (npr. ekstremni vremenski događaji kao što su uragani, poplave i šumski požari) ili "kronične" u slučaju progresivnih promjena, kao što su kontinuirano više temperature, toplinski valovi, suše i porast razine mora.
- Rizik tranzicije odnosi se na potencijalne gubitke koji proizlaze iz prilagodbe prema gospodarstvu s nižim emisijama ugljika i okolišno održivijem gospodarstvu (npr. promjene zakona i propisa, sudski sporovi zbog neuspjeha u ublažavanju ili prilagodbi te promjene u ponudi i potražnji za određenom robom, proizvodima i uslugama zbog promjena u ponašanju potrošača i potražnji ulagača).

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici (nastavak)

Iako u procjeni klimatskih i drugih okolišnih rizika nije utvrđena neposredna opasnost za Banku, hitnost i neizvjesnost tog pitanja zahtijevaju kontinuirano praćenje. Banka je identificirala industrije na koje utječu i mogle bi u budućnosti utjecati klimatski i okolišni rizik te razmatra ograničenja maksimalne izloženosti tim ograničenjima, koje će pratiti. Banka je počela procjenjivati svoje ESG čimbenike rizika (prvenstveno klimatske i okolišne rizike) i svoju materijalnost rizika, međutim, oni još nisu uključeni u ECL model i rejting klijenata, već su uključeni u prilagodbe za “overlay”.

Definicija statusa neispunjavanja obveza

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu “financijska imovina Stupanj 3”).

Smatra se da je dužnik u statusu neispunjavanja obveza i time Stupanj 3 u slučaju kad dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj materijalno značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci ili kad nije vjerojatno da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema instituciji, nadređenom društvu ili bilo kojem njezinom podređenom društvu ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospelosti;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke pod uvjetima koje Banka ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu vrstu financijske reorganizacije.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra umanjnim za kreditne gubitke, osim ako postoje dokazi da je rizik od neprimatka ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja.

Pri utvrđivanju statusa neispunjavanja obveza, osim naprijed navedenog, razmatraju se i odnosi unutar grupe povezanih subjekata ako je status neispunjavanja obveza određen u odnosu na jednog od dužnika unutar promatrane grupe povezanih subjekata, uslijed čega se status neispunjavanja obveza proširuje i na druge subjekte unutar iste grupe.

Svi financijski instrumenti klijenta koji je u statusu neispunjavanja obveza klasificiraju se u Stupanj 3.

Plasmani klijentima sa statusom neispunjavanja obveza uslijed materijalno značajne odgode u podmirivanju obveza za više od 90 dana, mogu biti klasificirani u kategoriju prihodujućih nakon proteka minimalno 3 mjeseca u kojima više ne postoje okidači statusa neispunjavanja obveza.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Nakon izračuna potrebnih umanjenja vrijednosti, Banka razvrstava izloženosti u rizične kategorije ovisno o razini izračuna gubitka (u skladu s propisima HNB-a).

1. Rizična skupina A

A1 – novoodobrene izloženosti na početku ugovornog odnosa i izloženosti kod kojih nije utvrđeno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka u razdoblju od 12 mjeseci)

A2 - izloženosti kod kojih je uočeno značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijske imovine)

2. Rizična skupina B – djelomično naplative izloženosti razvrstane u tri podskupine, ovisno o postotku gubitaka od umanjenja vrijednosti koji se priznaju u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos

B1 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti

B2 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30% (najmanje 30,01%) ali ne više 70% iznosa izloženosti

B3 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 70% (najmanje 70,01%) ali manje od 100% iznosa izloženosti

3. Rizična skupina C - nenaplative izloženosti s umanjenjem vrijednosti od 100% iznosa izloženosti.

Izloženosti razvrstane u rizičnu skupinu A predstavljaju prihodujuće izloženosti, dok izloženosti razvrstane u rizične skupine B i C predstavljaju neprihodujuće izloženosti.

Da bi očekivani kreditni gubici uključili očekivano povećanje kreditnog rizika klijenta koje proizlazi iz neizvjesnosti u pogledu kamatnih stopa, cijene energenata, inflacije, stopa vjerojatnosti neispunjavanja obveza povećana je u usporedbi s osnovnom stopom vjerojatnosti neispunjavanja obveza.

U svrhu određivanja utjecaja budućih makroekonomskih uvjeta na očekivane kreditne gubitke, analizom na temelju povijesnih podataka, vjerojatnost neispunjavanja obveza je usklađena s makroekonomskim očekivanjima, objavljenim od strane priznatih mjerodavnih institucija koje objavljuju podatke o procjeni kretanja stope makroekonomskih pokazatelja. Pri tome je Banka koristila tri različita scenarija daljnjeg razvoja gospodarstva, prema sljedećem:

- Pesimistični scenarij koji predviđa porast inflacije i daljnji rast referentnih kamatnih stopa
- Osnovni scenarij koji pretpostavlja nepromijenjeno makroekonomsko okruženje
- Optimistični scenarij koji predviđa rast stope BDP-a u narednim godinama, pri čemu „bliže godine“ zadržavaju viši a „dalje godine“ niži ponder

Uzevši u obzir sve navedene inpute, izvršeno je povećanje stope vjerojatnosti neispunjavanja obveza koje su pridodane već ranije provedenim povećanjima stopa vjerojatnosti neispunjavanja obveza, i iste je Banka uključila u model izračuna očekivanih kreditnih gubitaka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

(b) Dužnički vrijednosni papiri i ostali zapisi

Ulaganja u navedene vrijednosne papire i zapise smatra se načinom boljeg raspoređivanja i istovremeno održavanja raspoloživog izvora financiranja.

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Koncentracija rizika državi

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

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija prema Republici Hrvatskoj ("RH"), kako slijedi (neto od ispravaka vrijednosti):

	2024.	2023.
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	300.448	276.303
Trezorski zapisi RH	9.870	4.998
Obveznice Republike Hrvatske	77.533	72.647
Odgođena porezna imovina	211	194
Obveza za porez na dobit	(654)	(1.342)
Ostale obveze	(10)	(105)
	387.398	352.695

Neizravna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca je sljedeća:

	2024.	2023.
Kreditni za koje garantira RH i institucije čiji je osnivač RH	14.186	15.369
Kreditni trgovačkim društvima čiji je osnivač RH	3	4
Ostala imovina	-	-
Primljeni krediti HBOR-a	(4.981)	(5.890)
Obveze prema klijentima	(1.077)	(1.677)
	8.131	7.806

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu, uključujući banke, nadalje je ograničena podograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice, te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)

Osiguranje izloženosti

(a) Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu umanjjenja kreditnog rizika. Najčešći od njih je uzimanje zaloga za predujmove, što je uobičajena praksa. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili umanjjenja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga za kredite i potraživanja su kako slijedi:

- Zalog stambene imovine – zalog stana, kuće, zgrade sa stanovima;
- Zalog poslovne imovine - poslovni prostor;
- Zalog ostale imovine - građevinska zemljišta, poljoprivredna zemljišta;
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri;
- Zalog novčanog depozita.

Banka prihvaća instrumente osiguranja i u obliku nematerijalne kreditne zaštite kao što su garancije i drugi kolaterali prihvaćeni sukladno regulativi Europske unije i lokalnoj regulativi.

Dugoročna financijska sredstva i krediti poslovnim subjektima u pravilu su osigurani dok različiti oblici kartičnih izloženosti ili izloženosti po dopuštenim prekoračenjima fizičkim osobama u pravilu nisu osigurani.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite utvrđen je na temelju vrste instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Garancije i akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama. 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 klijenata, kada Banka korištenje obveza odobrava potpisivanjem aneksa ugovora te u tom smislu u ovisnosti o kreditnom riziku može ne odobriti daljnje korištenje sredstava. Umanjenje vrijednosti preuzetih obveza provodi se u skladu s internom metodologijom očekivanih kreditnih gubitaka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Očekivani kreditni gubici iskazano u izvještaju o financijskom položaju na kraju godine temelji se na važećim zakonskim propisima. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke i apsolutne iznose koje se odnose na kredite, te povezano očekivani kreditni gubici za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2024.		2023.	
	Bruto krediti klijentima	Očekivani kreditni gubici	Bruto krediti klijentima	Očekivani kreditni gubici
Stupanj 1	311.576	1.432	299.308	1.718
Stupanj 2	31.268	1.944	39.752	2.870
Stupanj 3	36.884	16.038	38.810	18.640
	379.728	19.414	377.870	23.228

Ocjenjivanja Banke

	2024.		2023.	
	Bruto krediti klijentima (%)	Očekivani kreditni gubici (%)	Bruto krediti klijentima (%)	Očekivani kreditni gubici (%)
Stupanj 1	82,05	7,37	79,21	7,40
Stupanj 2	8,24	10,02	10,52	12,35
Stupanj 3	9,71	82,61	10,27	80,25
	100	100	100,00	100,00

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Očekivani kreditni gubici procjenjuju se temeljem internog modela očekivanih kreditnih gubitaka te sukladno odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, 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.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:

	2024.	2023.
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	24.478	22.200
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	261.164
Kredit i depoziti kod banaka	18.043	17.388
Kredit i klijentima:		
Kredit i stanovništvu:		
- Potrošački krediti	58.618	50.390
- Hipotekarni krediti	8.037	5.477
- Stambeni krediti	99.024	86.754
- Kredit i obrtnicima	19.084	21.062
- Ostalo	1.156	1.127
Kredit i poslovnim subjektima:		
- Veliki poslovni subjekti	16.466	31.504
- Mali i srednji poduzetnici	149.744	148.257
- Ostali	8.185	10.071
Investicijski vrijednosni papiri		
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.475	8.279
- Financijska imovina po amortiziranom trošku	83.737	76.254
Ostala imovina	254	246
	781.443	740.173

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:

	2024.	2023.
Financijske garancije i akreditivi	16.741	18.970
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	27.043	33.088
	43.784	52.058
Na dan 31. prosinca	825.227	792.231

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenom iznosu pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova koja je iskazana u izvještaju o financijskom položaju.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

Kako je prikazano gore, 46,11% ukupne maksimalne bilančne izloženosti odnosi se na kredite klijentima (2023.: 47,91%); nadalje, 3,13% predstavlja ulaganja koja se drže kod Hrvatske narodne banke (2023.: 2,99%).

Analizom portfelja kredita klijentima ustanovljeno je sljedeće:

- 90,29% portfelja, stupanj 1 i stupanj 2, (2023.: 89,73% portfelja) kredita smatra se potpuno nadoknadivim;
- 9,71% portfelja, stupanj 3, (2023.: 10,27% portfelja) kredita smatra se djelomično nadoknadivim ili nenadoknadivim.

Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

(a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2024. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	23.463	1.015	-	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	-	-	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	17.497	8	538	18.043
Kredit klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
- Potrošački kredit	58.338	2	278	58.618
- Hipotekarni obrtnicima	8.037	-	-	8.037
- Stambeni kredit	99.024	-	-	99.024
- Kredit obrtnicima	19.084	-	-	19.084
- Ostalo	1.151	-	5	1.156
Kredit poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	16.466	-	-	16.466
- Mali i srednji poduzetnici	149.744	-	-	149.744
- Ostali	8.185	-	-	8.185
Investicijski vrijednosni papiri :				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.473	2	-	10.475
Financijska imovina po amortiziranom trošku	83.737	-	-	83.737
Ostala imovina	247	4	3	254
Na dan 31. prosinca 2024.	779.588	1.031	824	781.443

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	16.741	-	-	16.741
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	27.014	23	6	27.043
Na dan 31. prosinca 2024.	43.755	23	6	43.784

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	21.385	815	-	22.200
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	261.164	-	-	261.164
Kredit i depoziti kod banaka	17.056	17	315	17.388

Kredit klijentima:

Kredit stanovništvu:

- Potrošački krediti	50.390			50.390
- Hipotekarni obrtnicima	5.477	-	-	5.477
- Stambeni krediti	86.494	-	260	86.754
- Kredit obrtnicima	21.062	-	-	21.062
- Ostalo	1.125	-	2	1.127

Kredit poslovnim subjektima:

- Veliki poslovni subjekti	31.504	-	-	31.504
- Mali i srednji poduzetnici	148.257	-	-	148.257
- Ostali	10.071	-	-	10.071

Investicijski vrijednosni papiri :

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.277	2	-	8.279
Financijska imovina po amortiziranom trošku	76.254	-	-	76.254
Ostala imovina	240	4	2	246

Na dan 31. prosinca 2023. **738.756** **838** **579** **740.173**

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	18.970	-	-	18.970
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	33.035	49	4	33.088
Na dan 31. prosinca 2023.	52.005	49	4	52.058

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

(b) Gospodarski sektori poslovanja

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

2024. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	24.478	-	-	-	-	-	-	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	-	-	-	-	-	-	284.142
Kreditni i depoziti kod banaka	18.043	-	-	-	-	-	-	18.043
Kreditni klijentima:								
Kreditni stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	58.618	58.618
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	8.037	8.037
– Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	99.024	99.024
– Krediti obrtnicima	-	-	-	-	-	-	19.084	19.084
– Ostali	-	-	-	-	-	-	1.156	1.156
Kreditni poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	2.504	5.790	-	-	8.172	-	16.466
– Mali i srednji poduzetnici	1.882	36.715	25.378	23.175	2.767	59.827	-	149.744
– Ostali	10	3.496	895	2.009	29	1.746	-	8.185
Investicijski vrijednosni papiri								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	294	-	8	-	10.150	23	-	10.475
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	5.861	-	-	77.420	456	-	83.737
Ostala imovina	2	21	22	35	10	66	98	254
Na dan 31. prosinca 2024.	328.851	48.597	32.093	25.219	90.376	70.290	186.017	781.443

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2024. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	2.390	8.048	1.345	-	3.993	966	16.741
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	117	3.027	2.365	4.619	102	3.901	12.911	27.043
Na dan 31. prosinca 2024.	117	5.417	10.413	5.964	102	7.894	13.876	43.784

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

2023. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	22.200	-	-	-	-	-	-	22.200
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	261.164	-	-	-	-	-	-	261.164
Kreditni i depoziti kod banaka	17.388	-	-	-	-	-	-	17.388
Kreditni klijentima:								
Kreditni stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	50.390	50.390
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	5.477	5.477
– Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	86.754	86.754
– Krediti obrtnicima	-	-	-	-	-	-	21.062	21.062
– Ostali	-	-	-	-	-	-	1.127	1.127
Kreditni poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	2.715	5.887	6.982	-	15.920	-	31.504
– Mali i srednji poduzemci	1.786	33.205	26.832	24.958	3.536	57.940	-	148.257
– Ostali	13	3.602	1.242	2.150	49	3.015	-	10.071
Investicijski vrijednosni papiri								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	299	-	9	-	7.948	23	-	8.279
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	5.935	-	-	69.863	456	-	76.254
Ostala imovina	4	21	19	33	10	67	92	246
Na dan 31. prosinca 2023.	302.854	45.478	33.989	34.123	81.406	77.421	164.902	740.173

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2023. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	3.149	7.082	1.820	-	6.296	623	18.970
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	32	4.090	2.232	3.189	95	7.954	15.496	33.088
Na dan 31. prosinca 2023.	32	7.239	9.314	5.009	95	14.250	16.119	52.058

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku

Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku, raspoređeni po stupnjevima rizika prikazani su u nastavku:

2024. godina	Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	Kredit i kljentima	Kredit i depoziti kod banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Ostala imovina
Stupanj 1	24.480	284.180	311.576	18.047	10.476	83.749	216
Stupanj 2	-	-	31.268	-	-	-	10
Stupanj 3	-	-	34.172	-	-	-	314
POCI:	-	-	2.712	-	-	-	-
Bruto	24.480	284.180	379.728	18.047	10.476	83.749	541
Umanjeno za: očekivane kreditne gubitke	(2)	(38)	(19.113)	(4)	(1)	(12)	(287)
Umanjenje POCI	-	-	(301)	-	-	-	-
Neto	24.478	284.142	360.314	18.043	10.475	83.737	254

2024. godina	Financijske garancije i akreditivi	Preuzete kreditne i ostale povezane obveze
Stupanj 1	15.053	25.946
Stupanj 2	1.528	1.112
Stupanj 3	265	161
Bruto	16.846	27.219
Umanjeno za: očekivane kreditne gubitke	(105)	(176)
Neto	16.741	27.043

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

2023. godina	Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	Kreditni kljentima	Kreditni depoziti kod banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Ostala imovina
Stupanj 1	22.202	261.199	299.308	17.392	8.280	76.265	218
Stupanj 2	-	-	39.752	-	-	-	15
Stupanj 3	-	-	35.402	-	-	-	249
POCI:	-	-	3.408	-	-	-	-
Bruto	22.202	261.199	377.870	17.392	8.280	76.265	482
Umanjeno za: očekivane kreditne gubitke	(2)	(35)	(22.847)	(4)	(1)	(11)	(236)
Umanjenje POCI	-	-	(381)	-	-	-	-
Neto	22.200	261.164	354.642	17.388	8.279	76.254	246

2023. godina	Financijske garancije i akreditivi	Preuzete kreditne i ostale povezane obveze
Stupanj 1	15.021	32.315
Stupanj 2	3.412	396
Stupanj 3	855	573
Bruto	19.288	33.284
Umanjeno za: očekivane kreditne gubitke	(318)	(196)
Neto	18.970	33.088

Financijski instrumenti raspoređeni u Stupanj 1 i Stupanj 2 smatraju se nadoknativima, dok se Stupanj 3 smatra djelomično ili u potpunosti nenadoknativim.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Prijelaz ispravaka vrijednosti tijekom 2024. godine između stupnjeva prikazana je u slijedećoj tablici:

Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	35	-	-	35
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	38	-	-	38
Naplaćeno tijekom godine	(35)	-	-	(35)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	38	-	-	38

Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2023.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2023.	30	-	-	30
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	37	-	-	37
Naplaćeno tijekom godine	(30)	-	-	(30)
Otpisi i ostala kretanja	(2)	-	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2023.	35	-	-	35

*- U liniji *Novonastala financijska imovina* iskazani su očekivani kreditni gubici po izloženostima nastalim tijekom godine u iznosu i stupnju u kojem se pojedina izloženost nalazila na kraju godine

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Kreditni klijentima

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	1.718	2.870	18.640	23.228
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	463	(393)	(70)	-
U Stupanj 2	(77)	167	(90)	-
U Stupanj 3	(13)	(621)	634	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(722)	37	3.131	2.446
Novonastala financijska imovina*	391	284	2.740	3.415
Naplaćeno tijekom godine	(328)	(400)	(3.519)	(4.247)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	(5.428)	(5.428)
Na dan 31. prosinca 2024.	1.432	1.944	16.038	19.414

Kreditni klijentima

	2023.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2023.	1.697	1.383	17.385	20.465
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	263	(233)	(30)	-
U Stupanj 2	(375)	550	(175)	-
U Stupanj 3	(12)	(193)	205	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(361)	937	1.146	1.722
Novonastala financijska imovina*	617	463	2.475	3.556
Naplaćeno tijekom godine	(111)	(37)	(2.299)	(2.447)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	(67)	(67)
Na dan 31. prosinca 2023.	1.718	2.870	18.640	23.228

*- U liniji *Novonastala financijska imovina* iskazani su očekivani kreditni gubici po izloženostima nastalim tijekom godine u iznosu i stupnju u kojem se pojedina izloženost nalazila na kraju godine.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Kredit i depoziti bankama

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	4	-	-	4
Prijelazi između stupnjeva:				
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	3	-	-	3
Naplaćeno tijekom godine	(3)	-	-	(3)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	4	-	-	4

	2023.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2023.	7	-	-	7
Prijelazi između stupnjeva:				
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(4)	-	-	(4)
Novonastala financijska imovina*	3	-	-	3
Naplaćeno tijekom godine	(2)	-	-	(2)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2023.	4	-	-	4

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	1	-	-	1
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	1	-	-	1
Naplaćeno tijekom godine	(1)	-	-	(1)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	1	-	-	1

	2023.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2023.	9	-	-	9
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	-	-	-	-
Naplaćeno tijekom godine	(9)	-	-	(9)
Otpisi i ostala kretanja	1	-	-	1
Na dan 31. prosinca 2023.	1	-	-	1

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Financijska imovina po amortiziranom trošku

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	11	-	-	11
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	1	-	-	1
Naplaćeno tijekom godine	-	-	-	-
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	12	-	-	12

	2023.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2023.	6	-	-	6
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	5	-	-	5
Naplaćeno tijekom godine	-	-	-	-
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2023.	11	-	-	11

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Ostala imovina

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	2	1	436	439
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	12	-	(12)	-
U Stupanj 2	-	1	(1)	-
U Stupanj 3	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(13)	-	96	83
Novonastala financijska imovina*	-	2	22	24
Naplaćeno tijekom godine	-	-	4	4
Otpisi i ostala kretanja	-	-	(48)	(48)
Na dan 31. prosinca 2024.	1	4	497	502

	2023.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2023.	1	-	406	407
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	12	-	(12)	-
U Stupanj 2	-	3	(3)	-
U Stupanj 3	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(12)	(2)	52	38
Novonastala financijska imovina*	-	-	204	204
Naplaćeno tijekom godine	-	-	(193)	(193)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	(17)	(17)
Na dan 31. prosinca 2023.	1	1	437	440

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Rezerviranja za izvanbilančne stavke

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	195	75	243	513
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	39	(39)	-	-
U Stupanj 2	(1)	5	(4)	-
U Stupanj 3	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(54)	(4)	24	(34)
Novonastala financijska imovina*	91	40	14	145
Naplaćeno tijekom godine	(138)	(24)	(181)	(343)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	132	53	96	281

	2023.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2023.	214	44	395	653
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	4	(4)	-	-
U Stupanj 2	(10)	12	(2)	-
U Stupanj 3	0	(4)	4	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(4)	1	73	70
Novonastala financijska imovina*	138	51	23	212
Naplaćeno tijekom godine	(147)	(25)	(250)	(422)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2023.	195	75	243	513

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Procjena kreditnog rizika zajmova i potraživanja temelji se prvenstveno na ocjeni kreditne kvalitete klijenta (tzv. credit scoring). Modeli ocjenjivanja kreditne kvalitete koriste interne i eksterne podatke za procjenu kreditne sposobnosti dužnika, predviđanje budućeg poslovanja i za upravljanje limitima odobravanja i aktivnostima naplate. Interni kreditni rejting jedan je od čimbenika koji se koriste u procesu prihvaćanja novih klijenata i upravljanju postojećim klijentima.

Nakon izračuna internog kreditnog rejtinga klijenta, kreditna ocjena dužnika kategorizirana je i povezana s vjerojatnošću defaulta („PD“) radi daljnjeg grupiranja u rejting kategorije.

Sljedeća tablica prikazuje mapiranje PD stopa po razinama rizika:

Opis	Raspon stopa PD
Nizak rizik	0,05% - 2,12%
Srednji rizik	> 2,12% - 8,45%
Visoki rizik	> 8,45% - 17,43%
Status neispunjavanja obveza	= 100%

Fizičke osobe		Ostali segmenti	
Opis	Raspon rejtinga	Opis	Raspon rejtinga
Nizak rizik	1 - 5	Nizak rizik	1 - 6
Srednji rizik	6 - 7	Srednji rizik	7 - 9
Visoki rizik	8	Visoki rizik	10

Zajmovi i potraživanja od klijenata i banaka prema internom kreditnom rejtingu:

	2024.			2023.		
	Kreditni klijentima	Kreditni bankama	Vanbilančna izloženost	Kreditni klijentima	Kreditni bankama	Vanbilančna izloženost
Niski rizik	258.067	18.043	40.435	234.806	17.388	36.181
Srednji rizik	58.974	-	2.852	76.702	-	8.264
Visoki rizik	6.260	-	136	13.255	-	489
Bez ocjene	16.167	-	31	9.709	-	5.938
Umanjenje vrijednosti	20.846	-	330	20.170	-	1.186
Ukupna neto izloženost	360.314	18.043	43.784	354.642	17.388	52.058

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

(a) Krediti svrstani u A1 rizičnu skupinu

Kreditni klijentima i krediti bankama svrstani u rizičnu skupinu A1 su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 30 dana i nije utvrđeno značajno povećanje kreditnog rizika nakon početnog priznavanja te je njihova vrijednost umanjena na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

Pregled navedenih kredita na bruto principu dan je u nastavku:

31. prosinca 2024.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	9.412	-	-	341	-	-	-	9.753
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	20.674	44	29.064	6.731	6.548	81.725	-	144.786
- drugim nekretninama	67.451	2.497	2.799	5.821	974	6.262	-	85.804
- novčanim depozitima	1.301	-	1.676	223	10	323	-	3.533
Ukupno	98.838	2.541	33.539	13.116	7.532	88.310	-	243.876
Neosigurani iznos	24.857	10.175	21.692	3.225	17	6.644	1.090	67.700
Ukupno krediti	123.695	12.716	55.231	16.341	7.549	94.954	1.090	311.576

31. prosinca 2023.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	9.558	8	-	416	-	-	-	9.982
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	22.370	55	25.168	6.841	4.095	70.769	-	129.298
- drugim nekretninama	64.594	2.925	1.668	6.992	699	5.874	-	82.752
- novčanim depozitima	1.285	-	1.422	330	10	360	-	3.407
Ukupno	97.807	2.988	28.258	14.579	4.804	77.003	-	225.439
Neosigurani iznos	40.239	4.279	18.421	3.399	27	6.453	1.016	73.834
Ukupno krediti	138.046	7.267	46.679	17.978	4.831	83.456	1.016	299.273

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

(b) Krediti svrstani u A2 rizičnu skupinu

Kreditni klijentima i krediti bankama svrstani u rizičnu skupinu A2 su plasmani kod kojih je zabilježeno povećanje kreditnog rizika u odnosu na početno priznavanje ili je zabilježeno kašnjenje u podmirivanju obveza dulje od 30 dana ali ne prelazi 90 dana, te je njihovo umanje provedeno na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

31. prosinca 2024.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	64	-	-	-	-	-	-	64
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	7.202	-	1.740	783	266	3.778	-	13.769
- drugim nekretninama	13.416	-	12	636	37	126	-	14.227
- novčanim depozitima	323	-	64	-	-	43	-	430
Ukupno	21.005	-	1.816	1.419	303	3.947	-	28.490
Neosigurani iznos	746	70	1.081	280	-	536	65	2.778
Ukupno krediti	21.751	70	2.897	1.699	303	4.483	65	31.268

31. prosinca 2023.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	72	-	-	20	-	-	-	92
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	8.013	-	1.837	1.312	413	3.004	-	14.579
- drugim nekretninama	19.547	-	68	442	108	180	-	20.345
- novčanim depozitima	334	-	72	-	-	57	-	463
Ukupno	27.966	-	1.977	1.774	521	3.241	-	35.479
Neosigurani iznos	2.160	-	1.130	451	-	451	81	4.273
Ukupno krediti	30.126	-	3.107	2.225	521	3.692	81	39.752

Nakon početnog priznavanja kredita 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.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

(c) *Kreditni svrstani u B i C rizične skupine*

Kreditni klijentima i krediti bankama svrstani u B i C rizične skupine su plasmani čija je vrijednost pojedinačno umanjena. Ukupna vrijednost tih plasmana prije uključivanja novčanog toka od zaloga iznosi 34.172 tisuća eura (2023.: 35.402 tisuća eura). Unatoč kvalitetnom zalogu, zbog značajnog kašnjenja i pogoršanog financijskog položaja dužnika izvršeno je umanjeno vrijednosti kredita i potraživanja.

Pregled bruto iznosa kredita prema kategorijama čija je vrijednost pojedinačno umanjena, te fer vrijednost pripadajućeg zaloga kojeg Banka drži kao osiguranje je kako slijedi:

31. prosinac 2024.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.252	-	-	-	-	-	-	3.252
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	6.891	-	1.132	740	555	682	-	10.000
- drugim nekretninama	12.683	-	72	800	-	17	-	13.572
- novčanim depozitima	150	-	-	-	-	9	-	159
Ukupno	22.976	-	1.204	1.540	555	708	-	26.983
Neosigurani iznos	4.335	-	1.699	599	-	195	361	7.189
Ukupno krediti	27.311	-	2.903	2.139	555	903	361	34.172

Poslovni subjekti POCI imovina

31. prosinac 2024.

POCI	2.712
Osigurano stambenim nekretninama	597
Osigurano ostalim nekretninama	2.115

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

31. prosinac 2023.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	4.012	-	-	29	-	-	-	4.041
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	6.891	-	1.103	672	510	632	-	9.808
- drugim nekretninama	7.707	-	13	932	1	-	-	8.653
- novčanim depozitima	41	-	1	-	-	10	-	52
Ukupno	18.651	-	1.117	1.633	511	642	-	22.554
Neosigurani iznos	9.882	-	1.726	648	-	208	384	12.848
Ukupno krediti	28.533	-	2.843	2.281	511	850	384	35.402

Poslovni subjekti POCI imovina

31. prosinac 2023.

POCI	3.408
Osigurano stambenim nekretninama	795
Osigurano ostalim nekretninama	2.613

(d) Krediti s promijenjenim bankovnim uvjetima

U aktivnosti restrukturiranja spadaju produženi aranžmani plaćanja, promjene i odgode plaćanja. Politike i procedure vezane za restrukturiranje temelje se na kriterijima koji, prema prosudbi Uprave Banke, ukazuju na to da će se plaćanje najvjerojatnije nastaviti. Navedene politike se stalno pregledavaju. Restrukturiranje se najčešće primjenjuje osobito na kredite za financiranje poslovnih subjekata.

U nekim situacijama, promjena uvjeta ili modificiranje ugovorenog novčanog toka može dovesti do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine. Kad modifikacijom financijske imovine dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i zatim priznavanja modificirane financijske imovine, modificirana financijska imovina promatra se kao „nova“ financijska imovina.

Do modifikacije odnosno promjene ugovornih novčanih tokova financijske imovine dolazi kod ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospijeca financijske imovine. Promjene prvotno ugovoreni uvjeta moraju biti pravno obvezujuće i ovršive.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

(d) Krediti s promijenjenim bankovnim uvjetima (nastavak)

Banka je dužna prilikom ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospijeca financijske imovine utvrditi da li dolazi do modifikacije te da li je modifikacija toliko značajna da dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i priznavanja nove financijske imovine.

Iznos izloženosti koje su u „forbearance“ (restrukturiranim) mjerama je blago smanjen uglavnom uslijed provedene naplate dijela potraživanja iz promatrane kategorije te iznosi 16.890 tisuća eura (2023: 18.952 tisuća eura)

3.1.6 Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i komercijalni zapisi i mjenice

Prema Moody'su Republika Hrvatska je u 2024. godini imala A3 kreditni rejting sa stabilnim izgledima (2023.: Baa2 sa stabilnim izgledima). Banka ne očekuje da će naplata trezorskih zapisa biti otežana jer se prvenstveno radi o kratkoročnim vrijednosnicama koje se po dospjeću redovito iskupljuju. Ukupna izloženost Banke dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske iznosila je 87.403 tisuća eura (2023.: 77.647 tisuća eura) što predstavlja 92,56% (2023. 91,57%) ukupnog portfelja vrijednosnih papira.

3.1.7 Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanja

Na dan 31. prosinca preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje je kako slijedi:

Vrsta imovine	Knjigovodstvena vrijednost	
	2024.	2023.
Stambeni prostor	3	3
Zemljišta	236	236
Poslovni prostor	512	320
UKUPNO	751	559

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ovršnom postupku. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem rješenja o namirenju. Vrijednost preuzete imovine evidentira se u poslovnim knjigama po fer vrijednosti pod kojom se podrazumijeva niža od slijedeće dvije vrijednosti: procijenjena fer vrijednost ili vrijednost kredita na dan preuzimanja imovine. Preuzeta imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju unutar ostale imovine kao zalihe, te se poduzimaju radnje za prodaju u što kraćim rokovima. U slučaju kada se preuzeta imovina daje u najam u izvještaju o financijskom položaju prikazuje se kao ulaganje u nekretnine.

U 2024. godini Banka je iznos od 751 tisuća eura klasificirala kao imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, dok je ostatak od 18 tisuća eura klasificirala kao ulaganja u nekretnine (u 2023. godini iznos od 559 tisuća eura klasificiran je kao imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, dok je ostatak od 38 tisuća eura klasificiran kao ulaganja u nekretnine).

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.8 Koncentracija po vrstama kolaterala

	2024.	2023.
Poslovne nekretnine i zemljišta	115.719	114.361
Stambene nekretnine	169.153	154.479
Garancije i jamstva RH	13.068	14.116
Depoziti	4.122	3.924
Ukupno	302.062	286.880

3.1.9 Izloženost kreditnom riziku po djelatnostima

	2024.	2023.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	840	944
Rudarstvo i vađenje	-	23
Prerađivačka industrija	47.819	44.941
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacijom	851	899
Opskrba vodom	19.027	18.319
Građevinarstvo	21.883	24.857
Trgovina na veliko i malo	27.176	39.199
Prijevoz i skladištenje	10.466	8.585
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	19.006	27.479
Informacije i komunikacija	1.593	1.774
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.902	1.773
Poslovanje nekretninama	11.624	10.666
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	11.601	11.048
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.838	3.957
Obrazovanje	150	1.139
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1.653	1.923
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	1.004	1.095
Umjetnost, zabava i rekreacija	607	713
Ostale uslužne djelatnosti	7.214	8.046
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	188.254	207.380
Bruto krediti stanovništvu	191.474	170.455
Pokrivenost kolateralom	302.061	286.880
Rezerviranja za umanj enje vrijednosti	(19.414)	(23.228)
Ukupna bruto izloženost	379.728	377.835

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tokovi 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 upravlja i kontrolira izloženost tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi osigurala solventnost te osigurala optimalan povrat na imovinu.

3.2.1 Tehnike mjerenja tržišnog rizika

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka provodi strategiju zaštite od rizika. Zaštita se provodi redovitim praćenjem izloženosti svakog pojedinog rizika pomoću različitih modela mjerenja i praćenja tržišnih rizika te održavanja izloženosti unutar prihvatljivih granica.

3.2.2 Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih te ulagačkih aktivnosti. Izloženost valutnom riziku prati se dnevno prema interno utvrđenim limitima izloženosti prema pojedinim valutama te ukupnoj valutnoj izloženosti u svim valutama.

Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i dnevnim praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Na dan 31. prosinca 2024. godine, da je dolar ojačao za 10% (10% za 2023. godinu) u odnosu na euro, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 38 tisuća eura veća (2023.: 38 tisuća eura manja), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita, depozita i obveza po kreditima izraženih u dolarima.

Kao što je ranije spomenuto, ulaskom Republike Hrvatske u eurozonu od 01. siječnja 2023. godine euro postaje službena valuta te je samim time izloženost valutnom riziku dodatno umanjena.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik (nastavak)

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 izvanbilančni financijski instrumenti

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.				
FINANCIJSKA IMOVINA				
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	23.610	377	491	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	-	-	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	523	10.529	6.991	18.043
Kredit i klijentima	360.314	-	-	360.314
Investicijski vrijednosni papiri:				
- po amortiziranom trošku	83.737	-	-	83.737
- po fer vrijednosti kroz OSD	10.475	-	-	10.475
- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	221	-	-	221
Ostala imovina	254	-	-	254
Ukupna financijska imovina	763.276	10.906	7.482	781.664
FINANCIJSKE OBVEZE				
Obveze prema bankama	4.981	-	-	4.981
Obveze prema klijentima	685.615	10.901	7.332	703.848
Subordinirane obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	2.524	5	-	2.529
Obveze po najmu	125	-	-	125
Ukupne financijske obveze	693.245	10.906	7.332	711.483
Neto bilančna neusklađenost	70.031	-	150	70.181
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	27.219	-	-	27.219
Financijske garancije i akreditivi	16.741	-	-	16.741

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik (nastavak)

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti (nastavak)

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2023.				
FINANCIJSKA IMOVINA				
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	20.972	434	794	22.200
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	261.164	-	-	261.164
Kredit i depoziti kod banaka	698	10.499	6.191	17.388
Kredit i klijentima	353.574	-	1.068	354.642
Investicijski vrijednosni papiri:				
- po amortiziranom trošku	75.326	928	-	76.254
- po fer vrijednosti kroz OSD	8.279	-	-	8.279
- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	259	-	-	259
Ostala imovina	246	-	-	246
Ukupna financijska imovina	720.518	11.861	8.053	740.432
FINANCIJSKE OBVEZE				
Obveze prema bankama	5.890	-	-	5.890
Obveze prema klijentima	651.183	11.719	7.834	670.736
Subordinirane obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	3.223	5	-	3.228
Obveze po najmu	97	-	-	97
Ukupne financijske obveze	660.393	11.724	7.834	679.951
Neto bilančna neusklađenost	60.125	137	219	60.481
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	33.088	-	-	33.088
Financijske garancije i akreditivi	18.970	-	-	18.970

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 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. Uprava prihvaća ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize jaza, analize izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti kapitala Banke, analize kretanja pokazatelja profitabilnosti, analize utjecaja promjene kamatnih stopa na tržišnu vrijednost instrumenata razvrstanih u portfelj kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i analize kretanja prosječnih kamatnih stopa i kamatne marže, a u skladu s interno propisanim procedurama.

Na dan 31. prosinca 2024. godine, da su kamatne stope bile 15%, odnosno 0,17 postotnih poena više (2023.: 15%, odnosno 0,18 postotnih poena više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 36 tisuće eura (2023.: 46 tisuća eura) viša.

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 dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

Stanje 31. prosinca 2024.

FINANCIJSKA IMOVINA

	Do 1 mj.	Od 1-3 mj.	Od 3 - 12 mj.	Od 1-3 god.	Iznad 3 god.	Beskamatno	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	24.478	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	-	-	-	-	-	284.142
Kreditni i depoziti kod banaka	17.527	-	516	-	-	-	18.043
Kreditni klijentima	14.629	8.020	49.813	73.811	214.041	-	360.314
Investicijski vrijednosni papiri:							
- po fer vrijednosti	325	-	9.873	-	277	-	10.475
- po amortizacijskom trošku	146	27.745	707	17.883	37.256	-	83.737
-po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	221	-	-	-	-	-	221
Ostala imovina	-	-	-	-	-	254	254
Ukupna financijska imovina	316.990	35.765	60.909	91.694	251.574	24.732	781.664

FINANCIJSKE OBVEZE

Obveze prema bankama	62	146	602	1.432	2.739	-	4.981
Obveze prema klijentima	505.075	70.860	107.289	16.695	3.929	-	703.848
Subordinirane obveze	-	-	-	-	-	-	-
Obveze po najmu	4	8	35	66	12	-	125
Ostale obveze	-	-	-	-	-	2.529	2.529
Ukupne financijske obveze	505.141	71.014	107.926	18.193	6.680	2.529	711.483
Neto bilančna neusklađenost	(188.151)	(35.249)	(47.017)	73.501	244.894	22.203	70.181
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	6.743	2.073	6.761	2.989	8.781	-	27.347

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

Stanje 31. prosinca 2023.

FINANCIJSKA IMOVINA

	Do 1 mj.	Od 1- 3 mj.	Od 3 - 12 mj.	Od 1- 3 god.	Iznad 3 god.	Beskamatno	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	22.200	22.200
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	261.164	-	-	-	-	-	261.164
Kreditni i depoziti kod banaka	16.867	-	521	-	-	-	17.388
Kreditni klijentima	16.193	9.486	51.577	73.832	203.554	-	354.642
Investicijski vrijednosni papiri:							
- po fer vrijednosti	5.329	-	2.682	-	268	-	8.279
- po amortizacijskom trošku	1.075	720	121	37.092	37.246	-	76.254
- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42	-	8	-	209	-	259
Ostala imovina	-	-	-	-	-	246	246
Ukupna financijska imovina	300.670	10.206	54.909	110.924	241.277	22.446	740.432

FINANCIJSKE OBVEZE

Obveze prema bankama	155	150	680	1.527	3.378	-	5.890
Obveze prema klijentima	502.948	19.054	130.865	13.754	4.115	-	670.736
Subordinirane obveze	-	-	-	-	-	-	-
Obveze po najmu	2	5	21	56	13	-	97
Ostale obveze	-	-	-	-	-	3.228	3.228
Ukupne financijske obveze	505.872	19.353	131.672	15.391	7.662	1.344	681.294
Neto bilančna neusklađenost	(205.202)	(9.147)	(76.763)	95.533	233.615	21.102	59.138
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	6.809	2.405	8.625	916	14.824	-	33.579

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3 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.

3.3.1 Proces upravljanja rizikom likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozita koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, garancije koje se podmiruju iz marži 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. Uprava prihvaća korektivne faktore za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba njenih klijenata. Osim poštivanja regulatornih zahtjeva propisanih od strane HNB- a (npr. LCR, minimalno potrebna devizna potraživanja) Banka je propisala i interne limite za mjerenje i praćenje izloženosti riziku likvidnosti kao i indikatore za plan postupanja u kriznim situacijama.

3.3.2 Pristup financiranju

Izvore likvidnosti Banka redovno preispituje kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i ročnosti.

3.3.3 Nediskontirani novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime nediskontiranih financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospeljima na dan izvještaja o financijskom položaju. Iskazani iznosi u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tokove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti temeljem očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjesec a	Od 3- 12 mjesec i	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	66	154	638	1.505	2.800	5.163
Obveze prema klijentima	505.111	71.122	108.416	17.216	3.929	705.794
Subordinirani financijski instrumenti	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	2.285	14	67	68	95	2.529
Obveze po najmu	4	8	38	69	12	131
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospeljeća)	507.466	71.298	109.159	18.858	6.836	713.617
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospeljeća)	340.922	35.765	60.909	91.694	252.120	781.410

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.3 Nediskontirani novčani tokovi (nastavak)

Iz analize ročne strukture imovine i obveza na dan 31. prosinca 2024. godine (pregled po dospijećima) iz gornje tablice proizlazi da su obveze koje dospijevaju u periodu do godine dana veće od imovine koja dospijeva u navedenom razdoblju i to za 249.877 tisuća eura, te da koeficijent kumulativnog jaza likvidnosti do godine dana iznosi 0,64.

Međutim, pri sagledavanju navedenog jaza likvidnosti treba uzeti u obzir da nije potrebno da Banka po svim promatranim razredima dospijeca održava takve razine visokolikvidne imovine koja bi bila dovoljna za pokrivanje svih obveza već se nastoji predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava te se posebno promatraju obveze Banke po kojima se, iako dospijevaju, ne očekuju novčani odljevi, a to su prvenstveno transakcijski računi, štedni depoziti i oročeni depoziti. Banka redovito uzima u obzir navedene pretpostavke prilikom upravljanja rizikom likvidnosti.

	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2023.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	160	160	721	1.611	3.464	6.116
Obveze prema klijentima	502.952	19.076	132.279	14.275	4.115	672.697
Subordinirani financijski instrumenti	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	2.768	144	106	54	156	3.228
Obveze po najmu	3	5	22	59	13	102
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeca)	505.883	19.385	133.128	15.999	7.748	682.143
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeca)	322.497	10.205	54.910	110.925	241.650	740.187

Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti prikazana je sukladno ugovorenim dospijećima i uvećana za nedospjelu kamatu kod čijeg obračuna su korištene promjenljive kamatne stope koje su važile na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine. Sva prekoračenja su prikazana po očekivanom novčanom toku i uključena pod dospijee 'Do 1 mjeseca'.

3.3.4 Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće otvorenih preuzetih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski zapisi i drugi financijski instrumenti, mjenice, krediti i depoziti kod banaka, te krediti klijentima. U redovnom poslovanju, određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate do godine dana bit će produžen. Nadalje, dužnički vrijednosni papiri te trezorski zapisi i mjenice mogu biti založeni kao osiguranje za obveze. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnih papira.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.5 Izvanbilančne stavke

(a) Obveze po kreditima

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 37), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 37) također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijeca.

(c) Preuzete obveze

Buduća minimalna plaćanja po preuzetim obvezama po kreditima i financijskim garancijama i akreditivima plativa su na poziv te kao takva trebala bi biti raspoređena u kategoriju „Ne više od godine dana“. Prikaz u tablici dolje je prema očekivanom dospjeću i najkasnijem roku po kojem dospijevaju. Najkasniji rok povlačenja ovisi o ugovornim odredbama, te su prikazana u tablici u nastavku (bilješka 37).

	Ne više od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.				
Preuzete obveze po kreditima	15.451	2.896	8.696	27.043
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	9.391	4.555	2.795	16.741
Ukupno	24.842	7.451	11.491	43.784
Stanje 31. prosinca 2023.				
Preuzete obveze po kreditima	17.423	910	14.722	33.055
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	11.312	4.614	3.044	18.970
Ukupno	28.735	5.524	17.766	52.025

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Dio financijske imovine Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U idućoj tablici prikazane su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti stavki financijske imovine i financijskih obveza, zajedno s metodama vrednovanja i korištenim ulaznim parametrima.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	221	259	3. razina	Najveći dio instrumenata nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu, te se vrednuju po fer vrijednosti temeljem zadnje ponudbene cijene.	Nedostupni javni podaci o kotiranoj cijeni
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:					
Trezorski zapisi	9.870	4.998	2. razina	Fer vrijednost izračunava se prema najnovijim primarnim aukcijama Ministarstva financija.	Nije primjenjivo
Vlasnički vrijednosni papiri	272	272	3. razina	Najveći dio vlasničkih instrumenata nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu. Njihova fer vrijednost je približno jednaka trošku stjecanja.	Trošak stjecanja
Vlasnički vrijednosni papiri	53	58	1. razina	Prosječna cijena kotirana na burzi za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje.	Nije primjenjivo
Obveznice	280	2.951	1. razina	Prosječna cijena kotirana na burzi za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje.	Nije primjenjivo

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, tj. izlazna cijena, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

3.4.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	221	221
Trezorski zapisi	-	9.870	-	9.870
Vlasnički vrijednosni papiri	53	-	272	325
Obveznice	280	-	-	280
Ukupno imovina	333	9.870	493	10.696

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2023.				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	259	259
Trezorski zapisi	-	4.998	-	4.998
Vlasnički i vrijednosni papiri	58	-	272	330
Obveznice	2.951	-	-	2.951
Ukupno imovina	3.009	4.998	531	8.538

Vlasničke vrijednosnice uključuju manje udjele u hrvatskim društvima, a odnose se na društvo za upravljanje mirovinskim fondom i ostala slična društva. Dionice Zagrebačke burze kotiraju na uređenom tržištu, te se vrednuju po fer vrijednosti u razini 1.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti (nastavak)

Kretanje po financijskoj imovini razine 3 prikazano je u nastavku:

	Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički vrijednosni papiri
Stanje 1. siječnja 2024.	259	272
Povećanje	5	-
Stjecanje	221	-
Smanjenje	129	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	135	-
Stanje 31. prosinca 2024.	221	272
	Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički vrijednosni papiri
Stanje 1. siječnja 2023.	248	272
Povećanje	-	-
Stjecanje	11	-
Smanjenje	-	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	259	272

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4.2 Imovina i obveze koje se ne vrednuju po fer vrijednosti

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti svrstane u pripadajuće hijerarhije fer vrijednosti:

2024. godina

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Knjigo- vodstvena vrijednost
IMOVINA					
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	-	24.478		24.478	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	284.142		284.142	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	-	18.043		18.043	18.043
Kredit kljentima	-	-	355.857	355.857	360.314
Financijska imovina po amortiziranom trošku	82.630	-		82.630	83.737
OBVEZE					
Obveze prema bankama	-	4.981		4.981	4.981
Obveze prema kljentima	-	703.620		703.620	703.848
Subordinirane obveze	-	-		-	-

2023. godina

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Knjigo- vodstvena vrijednost
IMOVINA					
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	-	22.200		22.200	22.200
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	261.164		261.164	261.164
Kredit i depoziti kod banaka	-	17.388		17.388	17.388
Kredit kljentima	-	-	350.618	350.618	354.642
Financijska imovina po amortiziranom trošku	84.869	-		84.869	76.254
OBVEZE					
Obveze prema bankama	-	5.890		5.890	5.890
Obveze prema kljentima	-	670.353		670.353	670.736
Subordinirane obveze	-	-		-	-

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4.2 Imovina i obveze koje se ne vrednuju po fer vrijednosti (nastavak)

Novac i računi kod Hrvatske narodne banke

Knjigovodstveni iznosi sredstava na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima, s obzirom na kratku ročnost tih sredstava.

Kredit i depoziti kod banaka

Procijenjena fer vrijednost kredita i depozita kod banaka predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Kredit i klijentima

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog toka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Značajan dio kreditnog portfelja Banke je odobren sa varijabilnom kamatnom stopom. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće gubitke od specifičnih rezervacija) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti, a razlog je to da Banka ima više kamatne stope od tržišne. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budući novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope.

Obveze prema bankama i klijentima

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. Prema metodi diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamate zaključeno je da se fer vrijednosti ne razlikuju značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničke glavnice prikazane u izvještaju o finansijskom položaju, su kako slijedi:

1. usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori;
2. održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim strankama; te
3. održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Izračun regulatornog kapitala kreditnih institucija od 1. siječnja 2014. godine uređen je Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Uredba propisuje specifična pravila i uvjete u vezi s instrumentima regulatornoga kapitala. Cilj paketa je ojačati zahtjeve prema bankovnom kapitalu, uvodeći obvezni zaštitni sloj kapitala i diskrecijski protuciklički sloj kapitala.

Regulatorni kapital banke sastoji se od osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Potrebni regulatorni kapital je zbroj svih kapitalnih zahtjeva izračunat prema navedenoj Uredbi. Regulatorni kapital ne smije pasti ispod iznosa inicijalnog kapitala koji se zahtijevao u vrijeme izdavanja odobrenja za rad.

Osnovni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Pozicije redovnog osnovnog kapitala su:

- instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital (uplaćeni kapital, premija na dionice)
- zadržana dobit i akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
- ostale rezerve i rezerve za opće bankovne rizike
- odbitci od stavki redovnog osnovnog kapitala koji se odnose na gubitak tekuće finansijske godine i nematerijalnu imovinu.

Dodatni osnovni kapital odnosi se na sve instrumente kapitala i podređene kredite koji se priznaju kao dopunski kapital što je detaljno opisano u navedenoj Uredbi.

Dopunski kapital sadrži hibridne i podređene instrumente koji trebaju biti potpuno usklađeni. Na sve ove instrumente primjenjuje se zahtjev za amortiziranje u posljednjih pet godina do dospelja.

Sukladno utvrđenoj visini osnovnog i regulatornog kapitala, te ukupnih iznosa izloženosti rizicima Banka izračunava svoje stope kapitala. Ukupna izloženost rizicima mjeri se na temelju hijerarhije šest rizičnih pondera koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije odnosno ostale priznate instrumente osiguranja. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Stope kapitala utvrđuju se na sljedeći način:

- a) stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku;
- b) stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku;
- c) stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Zahtijevana razina regulatornog kapitala mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %;
- (b) stopa osnovnog kapitala od 6%;
- (c) stopa ukupnog kapitala od 8 %.

Osim za pokrivanje izloženosti pojedinim rizicima Banka je dužna održavati ukupni kapital na dovoljnoj razini i za pokrivanje pojedinih zaštitnih slojeva odnosno zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik.

Zaštitni slojevi kapitala imaju svrhu ojačati kapital u doba ekspanzije kako bi se mogao pokriti gubitak u doba recesije. To se odnosi na zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% što ukupno iznosi 4% ukupne izloženosti rizicima te stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala od 1,5%. Time stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala za banke u Republici Hrvatskoj iznosi 13,50%, dok je za Banku od strane Hrvatske narodne banke na temelju SREP (*engl. Supervisory Review and Evaluation Process*) procjene utvrđena stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala u visini od 15,88% (2023.: 15,51%).

Reforme Basela IV

Novim odredbama Uredbe CRR3 (EU) 2024/162 o kreditnom i operativnom riziku mijenjaju se kapitalni zahtjevi. Novi zahtjevi, primjenjuju se od 1. siječnja 2025. godine, s prvim izvještajnim datumom 31. ožujka 2025. godine. Za pojedine mjere propisani su različiti datumi prve primjene, prijelazna razdoblja ili postupne implementacije.

Temeljem simulacije učinaka do datuma izdavanja ovih financijskih izvještaja, Banka ne očekuje značajan negativan utjecaj na adekvatnost kapitala.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2024.
	(nije finalizirano)
Redovni osnovni kapital	
Uplaćene obične dionice	21.608
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	-
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	5.011
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	35.841
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	10.170
Kapitalna dobit	24
Odbici od redovnog osnovnog kapitala	
Otkupljene vlastite dionice	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	102
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	11
Nematerijalna imovina	82
Nerealizirani dobitak	-
Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala	195
Redovni osnovni kapital Banke	72.459
Osnovni kapital	72.459
Dopunski kapital Banke	-
Subordinirani financijski instrumenti	-
Dopunski kapital Banke	-
Regulatorni kapital	72.459
Ponderirana rizična aktiva	271.044
Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)	48.356
Stopa redovnog osnovnog kapitala	22,69
Stopa osnovnog kapitala	22,69
Stopa ukupnog kapitala	22,69

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2023.
	<u>(nije finalizirano)</u>
Redovni osnovni kapital	
Uplaćene obične dionice	21.608
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	-
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	5.011
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	26.742
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	9.099
Kapitalna dobit	24
Odbici od redovnog osnovnog kapitala	
Otkupljene vlastite dionice	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	168
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	9
Nematerijalna imovina	88
Nerealizirani dobitak	-
Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala	265
Redovni osnovni kapital Banke	62.220
Osnovni kapital	62.220
Dopunski kapital Banke	-
Subordinirani finansijski instrumenti	-
Dopunski kapital Banke	-
Regulatorni kapital	62.220
 Ponderirana rizična aktiva	 269.848
Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)	39.431
 Stopa redovnog osnovnog kapitala	 20,12
Stopa osnovnog kapitala	20,12
Stopa ukupnog kapitala	20,12

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke koje imaju utjecaja na iskazane iznose imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine. Procjene i pretpostavke se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima.

Klasifikacija financijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje njezinim portfeljima financijske imovine. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- primarne rizike koji djeluju na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i Uprava izvještava o tome; i
- učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće aktivnosti prodaje.

Testiranje radi li se samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita. U provođenju procjene, Banka uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tokovi instrumenata i dalje SPPI test:

- odredbe povezane s rezultatima ;
- uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine (uvjeti kredita bez regresa);
- uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- značajke financijske poluge; i
- značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka smatra da se kreditni rizik značajno povećao nakon početnog priznavanja ako dođe do pojave bilo kojeg od sljedećeg:

- na datum izvještavanja dužnik ima kašnjenje više od 30 dana, ali još uvijek podmiruje obveze u razdoblju koje ne prelazi 90 dana od dospijeca ;
- na datum izvještavanja dužnika ima evidentirane dane blokade u trajanju preko 20 dana u zadnjih 180 dana
- na datum izvještavanja kreditni rejting dužnika pogoršan je za više od 3 rejting klase u odnosu na rejting u trenutku odobrenja izloženosti

Osim gore navedenih pokretača, Banka koristi kvalitativne pokazatelje za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika kao što su različite raspoložive informacije o mogućem pogoršanju financijskog položaja dužnika.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

Definicija statusa neispunjavanja obveza

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza u sljedećim uvjetima i ukazuje na reklasifikaciju izloženosti najmanje u rizičnu kategoriju B1:

- dužnik nije podmirio svoje dospjele obveze duže od 90 dana po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, svom matičnom društvu ili bilo kojem od svojih ovisnih društava;
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće biti u mogućnosti u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, svom matičnom društvu ili bilo kojem od svojih ovisnih društava bez razmatranja mogućnosti naplate putem instrumenata osiguranja. U tom smislu, Banka propisuje naznake koje, pored dana kašnjenja, ukazuju na status neispunjavanja obveza. To su kvalitativni i kvantitativni pokazatelji koji su usko povezani s poslovanjem klijenta.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Za izloženosti razvrstane u Stupanj 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) pomnožene s gubitkom uslijed nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti koja je u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Za izloženosti razvrstane u Stupanj 2, cjeloživotni očekivani kreditni gubitak izračunava se kao umnožak pripadajuće višegodišnje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (odnosno pripadajući PD za preostale godine otplate kredita) pomnožene s gubitkom uslijed nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti koja je u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Imovina koja je razvrstana u poslovni model po amortiziranom trošku i odnosi se na portfelj kredita poslovnim subjektima podijeljena je u 8 homogenih skupina, dok je portfelj kredita stanovništvu raspoređen u 1 homogenu skupinu. Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) predstavlja vjerojatnost da zajmoprimac neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Za potrebe procjene 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka i cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka za portfelj po modelu amortiziranog troška koriste se modeli na temelju povijesnih podataka, uz usklađenja za buduća makroekonomska kretanja.

Banka izračunava vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza tijekom određenog vremenskog razdoblja: jednogodišnji PD12 – 12-mjesečni ili cjeloživotni PD – tijekom trajanja cjeloživotnog PD-a za svaku homogenu skupinu, na temelju izračuna povijesne stope neispunjavanja obveza (DR) na razini dužnika.

Za izračun PD parametra, Banka je koristila model tranzicijskih matrica kretanja između rejting klasa, i to u duljem vremenskom periodu. U takvim je matricama promatrano kretanje između 1 do n rejting klasa, pri čemu je dodana i rejting klasa koja predstavlja default Klijenta. Počevši od prvog mjeseca dostupne povijesti, analizirano je kretanje, redom, mjesec po mjesec do 12 mjeseci prije zadnjeg mjeseca. Tako je formiran uređeni par rejtinga ($Rating_t$, $Rating_{t+12m}$) za svaki mjesec. PD parametar, na taj je način dobiven kao postotak klijenata koji su iz određene rejting klase, nakon proteka 12 mjeseci, otišli u status defaulta.

Višegodišnja struktura PD-eva za izračun ECL-a dobivena je multipliciranjem jednogodišnje stope PD parametra na pripadajući broj godina, te tako dobivene vrijednosti višegodišnjih PD-eva predstavljaju ukupnu vjerojatnost odlaska u default dužnika tijekom života trajanja (odnosno preostale ročnosti) njegove kreditne obveze prema Banci.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

Makroekonomska usklađenja za potrebe izračuna PD-a provode se na način da Banka definirane PD stope dodatno modificira za procjenu utjecaja makroekonomskog okruženja na poslovanje klijenata. Kao moguće varijable kojim Banka može modificirati PD stope, mogu se koristiti makroekonomske varijable poput:

- Kretanje stope BDP-a
- Kretanje stope nezaposlenosti
- Kretanje stope inflacije itd.

Banka je provela statističke analize odnosa između povijesnih stopa kretanja BDP-a i DR stope te stope nezaposlenosti i DR stope. Pri tome je Banka utvrdila da kretanje stope BDP-a u najvećoj mjeri korelira sa DR stopama, te je BDP odabran kao varijabla kojom će Banka modificirati stopu PD-a. Obzirom na recentna makroekonomska kretanja, Banka je tijekom 2024. godine dodatno ažurirala pondere koje primjenjuje na scenarije, na način da je smanjila ponder na pesimistični scenarij i povećala za optimistički.

U osnovnom scenariju Banka je pretpostavila da neće doći do značajnijih promjena u makroekonomskom okruženju. U optimističnom scenariju Banka je koristila raspoložive podatke makroekonomskih prognoza (izdanih od strane Ministarstva financija, HNB-a i inozemnih institucija) koje su projicirale rast BDP-a u toku 2024. godine i daljnji rast u toku 2025 i 2026. godine, pri čemu je veći ponder pridodan procjeni kretanja BDP-a u toku 2024. godine (0,6) a manji procjeni kretanja BDP-a u 2025. godini (0,3) odnosno 2026. godini (0,1). Ovako ponderirane vrijednosti predstavljaju tzv. „add-on“ parametre kojima se modificira vrijednost PD-eva u optimističnom scenariju.

Ponderi za osnovni scenarij iznosili su 49,86% (2023: 52,31%), pesimistični scenarij 32,51% (2023: 34,23%) i za optimistični scenarij 17,63% (13,45%).

Uz primjenu navedenih uvjeta Banka je tijekom 2024. godine izvršila povećanje stopa PD-eva za 2 %.

U cilju utvrđivanja utjecaja nastupanja različitih scenarija, Banka je provela analizu utjecaja nastupanja gore navedena 3 scenarija na ukupan iznos umanjenja vrijednosti portfelja svrstanog u A1 i A2 skupini (portfelja kod kojega se umanjenja vrijednosti računaju uz primjenu PD parametra modificiranog za utjecaj makroekonomskih parametara).

Pri tome je procijenila kretanje iznosa umanjenja vrijednosti uz dodjeljivanje 100%-tne vrijednosti svakog od navedenog scenarija, umjesto razdiobe pondera 100% na tri različita scenarija.

Uz primjenu navedenih parametara, konačni utjecaj primjene dodjele pondera 100% tri navedena scenarija, na umanjenja vrijednosti tijekom 2023. i 2024. godine izgledao bi kako slijedi:

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

31. prosinca 2024.

	Trenutna razina umanjenja vrijednosti	Osnovni scenarij	Optimistički scenarij	Pesimistični scenarij
		100% ponder na scenarij da nema promjena BDP-a	100% ponder na scenarij rasta BDP-a za 3,08%	100% ponder na scenarij pada BDP-a za 7,44%
Stanovništvo – stupanj 1	882	865	839	928
Stanovništvo – stupanj 2	739	725	703	779
Poslovni subjekti – stupanj 1	742	728	706	778
Poslovni subjekti – stupanj 2	1.259	1.235	1.197	1.326
Ukupno	3.622	3.553	3.445	3.811

31. prosinca 2023.

	Trenutna razina umanjenja vrijednosti	Osnovni scenarij	Optimistički scenarij	Pesimistični scenarij
		100% ponder na scenarij da nema promjena BDP-a	100% ponder na scenarij rasta BDP-a za 1,15%	100% ponder na scenarij pada BDP-a za 10,39%
Stanovništvo – stupanj 1	778	752	744	829
Stanovništvo – stupanj 2	699	674	667	745
Poslovni subjekti – stupanj 1	1.190	1.153	1.140	1.267
Poslovni subjekti – stupanj 2	2.246	2.170	2.145	2.395
Ukupno	4.913	4.749	4.696	5.236

Možemo primijetiti da bi, uz nastupanje pesimističnog scenarija u 100%-tnoj vjerojatnosti, ukupan iznos umanjenja vrijednosti portfelja svrstanog u A1 i A2 rizičnu skupinu tijekom 2023. godine bio viši za 320 tisuća eura, a tijekom 2024. godine za 188 tisuća eura u odnosu na izračunate iznose umanjenja vrijednosti.

Za procjenu vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) za izloženosti prema državama ili izloženostima koje imaju kreditni rejting utvrđen od strane inozemne institucije, Banka koristi dostupne podatke o trenutnom rejtingu takvih subjekata na internetskoj stranici Moody's Investor Service - Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates).

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

(b) Izrada procjene i stvaranje pretpostavki

Izrada procjene i stvaranje pretpostavki koje imaju utjecaj na iskazane iznose ostale imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine objašnjeni su u računovodstvenim politikama i predstavljaju dio bilješki uz financijsko izvještavanje.

Procjene se kontinuirano vrednuju i zasnivaju se na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima. Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke vezane za budućnost. Proizašle računovodstvene procjene su, po definiciji, u rijetkim slučajevima izjednačene sa stvarnim rezultatima.

U nastavku se navode procjene i pretpostavke koje bi mogle uzrokovati rizik usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini.

Sudski sporovi

Rezerviranja za sudske tužbe i postupke iskazuju se na temelju procjene Uprave vezane za potencijalne gubitke nakon savjetovanja s pravnom službom. Na temelju takvih saznanja u razumnoj mjeri se procjenjuju mogući rezultati sudskih sporova i iskazuje rezerviranje ako se procjene potencijalni gubitci koji bi nastali po završetku sudskih postupaka ili izvansudskih nagodbi. Iznos rezervacija prikazan je u bilješki 32.

Oporezivanje

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su promjenama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne procjene poslovne evidencije poreznih obveznika.

Vrednovanje imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirenje određenih kredita i predujmova. Takve nekretnine iskazuju se po knjigovodstvenoj vrijednosti povezanih kredita i predujmova na datum podmirenja ili po neto ostvarivoj vrijednosti te imovine, ovisno koja je niža. Pri procjeni vrijednosti preuzete imovine Banka angažira ovlaštene procjenitelje te ih naknadno ažurira i uspoređuje s knjigovodstvenim iznosom. Prihodi i rashodi od prodaje te imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Regulatorni zahtjevi

Hrvatska narodna banka ovlaštena je provoditi regulatorne kontrole poslovanja Banke i zahtijevati promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza, u skladu s važećim propisima.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

(a) Po poslovnim segmentima

Temeljem upravljačkog pristupa MSFI-a 8, poslovni segmenti iskazuju se u skladu s internim izvještavanjem prema Upravi Banke (čija funkcija je donošenje glavnih poslovnih odluka) koja je odgovorna za alokaciju resursa na izvještajne segmente i ocjenu njihovih rezultata.

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža i to u dva glavna poslovna segmenta:

- Bankarstvo za građane – uključuje transakcijske račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, potrošačke, stambene i druge kredite;
- Poslovno bankarstvo – uključuje trajne naloge, transakcijske račune, depozite, prekoračenja po računima, kredite i ostale kreditne instrumente, devizne i derivativne proizvode.

Ostale poslovne aktivnosti Banke uključuju upravljanje sredstvima i trgovanje financijskim instrumentima. Nijedno od navedenog ne čini zaseban izvještajni segment.

Nije bilo promjena u izvještajnim segmentima tijekom godine.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)

5.1 Rezultati poslovanja segmenata

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine su kako slijedi:

Podaci iskazani pod pozicijom ostalo odnose se na poslovanje s državom ili financijskim institucijama, odnosno u dijelu koji se odnosi na stavke koje objedinjavaju troškove raznih stručnih službi Banke.

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ukupno	Ostalo	Sveukupno
Stanje 31. prosinca 2024.					
Prihodi od kamata od vanjskih klijenata	7.077	8.912	15.989	12.745	28.734
Ostali prihodi od kamata	-	6	6	-	6
Rashodi od kamata od vanjskih klijenata	(3.500)	(985)	(4.485)	(20)	(4.505)
Trošak umanjenja za kreditne gubitke - neto	(61)	(1.431)	(1.492)	(5)	(1.497)
Neto prihodi od naknada i provizija	2.571	2.889	5.460	28	5.488
Prihod od provizija i naknada	2.571	3.852	6.423	42	6.465
- platni promet	2.225	1.891	4.116	-	4.116
- kartično poslovanje	239	1.635	1.874	-	1.874
- garancije i akreditivi	18	255	273	-	273
- ostalo	89	71	160	42	202
Rashod od provizija i naknada	-	(963)	(963)	(14)	(977)
- platni promet	-	(296)	(296)	-	(296)
- kartično poslovanje	-	(667)	(667)	-	(667)
- ostalo	-	-	-	(14)	(14)
Ostali poslovni prihodi	92	49	141	41	182
Troškovi zaposlenih	(2.438)	(1.617)	(4.055)	(4.398)	(8.453)
Opći i administrativni troškovi	(2.034)	(361)	(2.395)	(1.327)	(3.722)
Amortizacija	(349)	(22)	(371)	(187)	(558)
Ostali rashodi iz poslovanja	(10)	(314)	(324)	-	(324)
Neto dobiti od promjena fer vrijednosti financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i neto tečajne razlike te dobit od prestanka priznavanja financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	(297)	216	(81)	387	306
Dobit iz poslovanja	1.051	7.342	8.393	7.264	15.657
Ukupna imovina	186.143	174.252	360.395	426.958	787.353
Ukupne obveze	526.184	177.697	703.881	8.256	712.137

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)

5.1 Rezultati poslovanja segmenata (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ukupno	Ostalo	Sveukupno
Stanje 31. prosinca 2023.					
Prihodi od kamata od vanjskih klijenata	5.770	7.937	13.707	10.279	23.986
Ostali prihodi od kamata	-	11	11	-	11
Rashodi od kamata od vanjskih klijenata	(346)	(261)	(608)	(22)	(629)
Trošak umanjenja za kreditne gubitke - neto	(244)	(2.495)	(2.739)	-	(2.739)
Neto prihodi od naknada i provizija	2.197	2.510	4.707	(192)	4.515
Prihod od provizija i naknada	2.197	3.170	5.367	41	5.408
- platni promet	1.883	1.644	3.527	-	3.527
- kartično poslovanje	231	1.235	1.466	-	1.466
- garancije i akreditivi	12	255	267	-	267
- ostalo	71	36	107	41	148
Rashod od provizija i naknada	-	(660)	(660)	(233)	(893)
- platni promet	-	(62)	(62)	(216)	(278)
- kartično poslovanje	-	(598)	(598)	-	(598)
- ostalo	-	-	-	(17)	(17)
Ostali poslovni prihodi	160	178	338	173	511
Troškovi zaposlenih	(2.074)	(1.423)	(3.496)	(3.761)	(7.258)
Opći i administrativni troškovi	(1.809)	(278)	(2.087)	(1.784)	(3.871)
Amortizacija	(374)	(17)	(391)	(232)	(623)
Ostali rashodi iz poslovanja	(12)	(20)	(32)	(367)	(399)
Tečajne razlike neto	203	216	419	(89)	330
Dobit iz poslovanja	3.471	6.358	9.829	4.005	13.834
Ukupna imovina	164.888	189.794	354.682	391.147	745.829
Ukupne obveze	498.072	172.698	670.770	10.523	681.293

BILJEŠKA 6 – NETO PRIHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata korištenjem efektivne kamatne stope

	2024.	2023.
Kreditni ključnici	15.875	13.643
Kratkoročno oročena sredstva	10.495	8.749
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	204	162
Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	2.108	1.428
Ostalo	52	4
	28.734	23.986

Ostali prihodi od kamata

Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz
dobit ili gubitak

6	11
28.740	23.997

Rashodi od kamata

	2024.	2023.
Obveze mjerene po amortizacijskom trošku:		
- depoziti klijenata	4.430	545
- ostala pozajmljena sredstva	70	80
- obveze po ugovoru o najmu	5	4
	4.505	629

Naplaćeni kamatni prihodi na djelomično nadoknadbive plasmane u 2024. godini iznose 1.325 tisuća eura (2023. g.: 1.259 tisuća eura).

BILJEŠKA 7 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO

	2024.	2023.
Neto povećanje/(ukidanje) umanjenja vrijednosti:		
Ostala sredstva kod HNB-a (bilješka 18)	3	7
Kreditni i depoziti kod banaka (bilješka 20)	-	(3)
Kreditni ključnici (bilješka 21)	1.614	2.830
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (bilješka 22)	1	5
Financijska ulaganja FVOSD (bilješka 19)	-	(9)
Ostala imovina (bilješka 27)	111	49
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)	(232)	(140)
Prihodi od naplate otpisanih kredita klijentima od prethodnih godina	-	-
	1.497	2.739

Troškovi umanjenja vrijednosti kredita iznosili su 1.614 tisuća eura (2023.: 2.830 tisuća eura).

Poslovni modeli Banke i portfelji detaljnije su prikazani u 2.5. Skupine financijskih instrumenata.

BILJEŠKA 8 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija

	2024.	2023.
Naknade i provizije od ugovora s klijentima:		
Platni promet	4.116	3.526
Kartično poslovanje	1.874	1.466
Ostalo	202	148
Ukupno naknade i provizije od ugovora s klijentima	6.192	5.141
Garancije i akreditivi	273	267
Ukupno prihodi od naknada i provizija	6.465	5.408

Rashodi od naknada i provizija

	2024.	2023.
Platni promet	296	278
Naknade po kartičnom poslovanju	667	598
Ostalo	14	17
Ukupno rashodi od naknada i provizija	977	893

Ostali dio prihoda od naknada i provizija u 2024. godini odnosi se na izmjene uvjeta po kreditima u iznosu od 56 tisuće eura (21 tisuće eura u 2023. godini), mobilno i internet bankarstvo u iznosu od 12 tisuća eura (11 tisuće eura u 2023. godini), sefovi u iznosu od 53 tisuće eura (42 tisuće eura u 2023. godini), i druge usluge u iznosu od 80 tisuća eura (74 tisuća eura u 2023. godini).

BILJEŠKA 9 – NETO DOBICI OD PROMJENA U FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA I NETO TEČAJNE RAZLIKE

	2024.	2023.
Neto pozitivne/(negativne) tečajne razlike nastale svođenjem pozicija imovine i obveza na srednji tečaj ukupno:		
- krediti klijentima	(22)	66
- depoziti u bankama	469	(8)
- vrijednosnice	15	(82)
- novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	19	13
- obveze prema klijentima i Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj	(496)	(7)
	(15)	(18)
Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja	441	348
Promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira (bilješka 23)	(136)	-
	290	330

Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja odnose se na neto efekte značajnih razlika nastalih kupoprodajom deviza i stranih sredstava plaćanja koje rezultiraju iz razlike između različitih vrsta tečajeva na dan transakcije (razlike kupovnog ili prodajnog tečaja u odnosu na srednji tečaj).

BILJEŠKA 10 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2024.	2023.
Zakupnina /i/	75	76
Prihod od dividende	46	30
Prihod od otpisanih računa	3	24
Prihod od prodaje imovine	-	189
Ostalo	58	192
	182	511

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Detalji operativnih najмова gdje je Banka najmodavac nalaze se u bilješci 26.

BILJEŠKA 11 – TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2024.	2023.
Neto plaće	4.289	3.640
Troškovi mirovinskog osiguranja	1.225	1.037
Troškovi zdravstvenog osiguranja	990	840
Ostali doprinosi i porezi na plaće	642	521
Trošak prijevoza i prehrane	330	249
Trošak otpremnina	27	43
Troškovi božićnica i nagrada	453	428
Ostali troškovi zaposlenih	497	500
	8.453	7.258

Tijekom 2024. godine u Banci je bilo prosječno zaposleno 208 djelatnika (2023.: 210 djelatnika).

BILJEŠKA 12 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2024.	2023.
Troškovi profesionalnih usluga	1.019	1.024
Troškovi čuvanja imovine	582	527
Troškovi održavanja	337	461
Troškovi telefona, pošte i prijevoza	237	231
Troškovi reklame i reprezentacije	224	215
Troškovi održavanja softvera	397	341
Troškovi najamnina /i/	93	94
Troškovi potrošnog materijala	154	180
Ostali opći i administrativni troškovi	55	49
Troškovi energije i vode	145	211
Osiguranje imovine	83	157
Troškovi usluga čišćenja	121	107
Troškovi donacija	45	41
Troškovi automobila	70	64
Ostali rashodi	142	146
Troškovi stručnog obrazovanja	18	23
	3.722	3.871

i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora koji nije evidentiran kao imovina s pravom uporabe. Za obveze po operativnom najmu gdje je Banka najmoprimac vidi bilješku 37.

Ukupan iznos naknada koje je Banka platila revizorskom društvu, samostalnom revizoru i za druge usluge savjetovanja drugim savjetodavnim društvima za 2024. godinu iznosi 57 tisuća eura (za 2023. godinu iznosio je 54 tisuća eura).

BILJEŠKA 13 – TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2024.	2023.
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 25)	427	486
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 24)	68	75
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	20	20
Amortizacija imovine s pravom uporabe (bilješka 40)	43	42
	558	623

BILJEŠKA 14 – OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	2024.	2023.
Premija za osiguranje štednih uloga	-	355
Porezi i doprinosi iz prihoda	1	16
Ostalo	323	28
	324	399

Premija za osiguranje štednih uloga plaća se Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita od strane kreditnih institucija za osiguranje prihvatljivih depozita, pri čemu najveći udio imaju depoziti fizičkih osoba i trgovačkih društava.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

	2024.	2023.
Priznato kroz dobit i gubitak		
- porezni trošak tekuće godine	2.855	2.530
- odgođeni porezni (trošak)/ prihod	(32)	(15)
Porez na dobit	2.823	2.515
Dobit prije oporezivanja	15.657	13.834
Porez na dobit 18%	(2.818)	(2.490)
Neoporezivi prihodi	-	-
Porezno nepriznati rashodi	(5)	(25)
Porezni trošak priznat kroz dobit ili gubitak	2.823	2.515
Efektivna porezna stopa	18,03%	18,19%

	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31. prosinca
2024.				
<i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	-	(14)	1
Prihodi budućih razdoblja	178	32	-	210
	193	32	(14)	211

	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31. prosinca
2023.				
<i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	-	(5)	15
Prihodi budućih razdoblja	165	14	-	179
	185	14	(5)	194

U skladu s propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Banke u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana te može uvesti dodatne porezne obaveze i kazne. Uprava Banke nije upoznata s okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

BILJEŠKA 16 – ZARADA PO DIONICI

Osnovna

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

	2024.	2023.
Dobit za godinu	12.834	11.319
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	148.000	148.000
Osnovna zarada po dionici - redovne (u eurima)	86,72	76,48

U 2024. godini raspoređena je dividenda za 2023. godinu, u iznosu od 15 eura po dionici (Bilješka 35).

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za godinu ista je kao i osnovna.

BILJEŠKA 17 – NOVAC I RAČUNI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2024.	2023.
Novac u blagajni	8.172	7.061
Žiro računi kod HNB-a	16.308	15.141
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke	(2)	(2)
	24.478	22.200

BILJEŠKA 18 – OSTALA SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2024.	2023.
Ostali depoziti kod HNB-a	284.180	261.199
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke	(38)	(35)
	284.142	261.164

Očekivani kreditni gubici

	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	35	30
Rezerviranje za umanjene vrijednosti kredita	140	133
Ukidanje umanjene vrijednosti	(137)	(126)
Otpisi i ostala kretanja	-	(2)
Stanje 31. prosinca	38	35

BILJEŠKA 19 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

Kretanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit može se prikazati kako slijedi:

	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Obveznice	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	4.998	330	2.951	8.279
Nabavke	10.000	-	-	10.000
Dospijeća i prodaje	(5.000)	-	(2.744)	(7.744)
Obračunata kamata	(139)	-	11	(128)
Naplaćena kamata	-	-	(12)	(12)
Promjena umanjenja vrijednosti	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	11	(5)	74	80
Tečajne razlike	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	9.870	325	280	10.475
<i>Na dan 31. prosinca 2024.</i>				
	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Obveznice	Ukupno
Kotirani vrijednosni papiri	-	53	280	333
Nekotirani vrijednosni papiri	9.870	272	-	10.142
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	9.870	325	280	10.475
	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Obveznice	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	68.066	349	2.894	71.309
Nabavke	5.000	-	-	5.000
Dospijeća i prodaje	(68.086)	-	-	(68.086)
Obračunata kamata	25	-	11	36
Naplaćena kamata	-	-	(11)	(11)
Promjena umanjenja vrijednosti	2	-	7	9
Promjena fer vrijednosti	(9)	(19)	50	22
Tečajne razlike	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	4.998	330	2.951	8.279

BILJEŠKA 19 – FINANIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (nastavak)

<i>Na dan 31. prosinca 2023.</i>	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Obveznice	Ukupno
Kotirani vrijednosni papiri	4.998	58	2.951	8.007
Nekotirani vrijednosni papiri	-	272	-	272
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	4.998	330	2.951	8.279

Kretanje ispravaka vrijednosti za financijska ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	1	9
Povećanja	1	5
Smanjenja	(1)	(13)
Stanje na dan 31. prosinca	1	1

U financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju se trezorski zapisi Ministarstva financija, obveznice i vlasnički vrijednosni papiri za koje je iskorištena neopoziva opcija.

Vlasnički vrijednosni papiri za koje je Banka odabrala neopozivu opciju fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazani su zajedno s pripadajućom fer vrijednošću na izvještajni datum u bilješci 3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza. Banka je odabrala primijeniti neopozivu opciju obzirom da se navedeni vlasnički vrijednosni papiri drže iz strateških razloga. Tijekom 2023. godine Banka nije imala prestanak priznavanja vlasničkih financijskih instrumenata. Prihodi od dividendi po financijskoj imovini prikazani su u bilješci 10 – Ostali poslovni prihodi, pod stavkom Prihod od dividende.

Trezorski zapisi su dužnički vrijednosni papiri izdani od Ministarstva financija Republike Hrvatske koji su u 2024. godini imali originalni rok dospeljeća od dvanaest mjeseci uz prosječnu efektivnu kamatnu stopu od 3,10%, dok su u 2023. godini bili izdani s istim originalnim rokovima, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,50%.

BILJEŠKA 20 – KREDITI I DEPOZITI KOD BANAKA

	2024.	2023.
Depoziti u drugim bankama	18.047	17.392
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(4)	(4)
	18.043	17.388
Kratkoročni dio	18.043	17.388

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i depozitima kod banaka su kako slijedi:

Očekivani kreditni gubici	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	4	7
Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	162	18
Smanjenje očekivanih kreditnih gubitaka	(162)	(21)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	4	4

BILJEŠKA 21 – KREDITI KLIJENTIMA

	2024.	2023.
Kreditni stanovništvu:		
Potrošački krediti	61.031	52.630
Hipotekarni krediti	8.408	5.862
Stambeni krediti	100.339	87.998
Kreditni obrtnicima	20.179	22.483
Ostali krediti	1.516	1.482
	191.473	170.455
Kreditni poslovnim subjektima:		
- veliki poslovni subjekti	16.929	32.296
- srednji i mali poduzetnici	161.955	164.159
	178.884	196.455
Ostali /i	9.370	10.960
	379.728	377.870
Bruto krediti	379.728	377.870
Manje: Očekivani kreditni gubici	(19.414)	(23.228)
	360.314	354.642
Neto	360.314	354.642
Kratkoročni dio	13.026	13.404
Dugoročni dio	347.288	341.238

i/- Stavka 'Ostali' uključuje kredite tijelima lokalne i regionalne uprave i javnom sektoru.

BILJEŠKA 21 – KREDITI KLIJENTIMA (nastavak)

Razrada za izvanbilančne stavke prikaza je unutar bilješke 37. Promjene u rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima klijentima su kako slijedi:

Stanovništvo

	2024.	2023.
	Očekivani kreditni gubici	Očekivani kreditni gubici
Stanje 1. siječnja	5.645	5.430
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	3.165	10.444
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(3.234)	(10.200)
Otpisi	(22)	(29)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	5.554	5.645

Poslovni subjekti

	2024.	2023.
	Očekivani kreditni gubici	Očekivani kreditni gubici
Stanje 1. siječnja	17.583	15.034
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	9.516	12.395
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(7.833)	(9.809)
Otpisi	(5.408)	(37)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	13.858	17.583

Kako je navedeno u bilješci 4, Uprava je primijenila specifične prilagodbe ECL modela pod utjecajem predviđenih kretanja makroekonomskih pokazatelja kako bi reflektirala utjecaj neizvjesnosti.

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

31. prosinca 2024.

	Bruto	Ispravak vrijednosti	Neto
Obveznice Republike Hrvatske	77.272	-	77.272
Korporativne obveznice	6.311	(12)	6.299
Municipalne obveznice	166	-	166
	83.749	(12)	83.737

31. prosinca 2023.

	Bruto	Ispravak vrijednosti	Neto
Obveznice Republike Hrvatske	69.715	-	69.715
Korporativne obveznice	6.384	(11)	6.373
Municipalne obveznice	166	-	166
	76.265	(11)	76.254

Financijska ulaganja po amortiziranom trošku

Stanje na dan 1. siječnja 2024.	76.254
Nabavke	8.334
Dospijeća	(998)
Obračunata kamata	2.126
Naplaćena kamata	(1.991)
Promjena umanjenja vrijednosti	(1)
Tečajne razlike	13
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	83.737

Stanje na dan 1. siječnja 2023.	41.588
Nabavke	37.694
Dospijeća	(3.654)
Obračunata kamata	1.429
Naplaćena kamata	(749)
Promjena umanjenja vrijednosti	(5)
Tečajne razlike	(49)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	76.254

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

Kretanje ispravaka vrijednosti za financijska ulaganja po amortiziranom trošku:

Stanje na dan 1. siječnja 2024.	11
Povećanja	1
Smanjenja	-
Otpisi	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	12
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	6
Povećanja	8
Smanjenja	(3)
Otpisi	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	11

Financijska ulaganja po amortiziranom trošku uključuju obveznice Republike Hrvatske, Atlantic Grupe d.d., MSAN Grupe d.o.o., INA-e d.d. i Grada Varaždina.

Banka ima u svojim portfeljima obveznice izdavatelja Republike Hrvatske, nominirane u eurima s dospijećem 2025. godine, 2026. godine, 2028. godine, 2029. godine, 2030. godine, 2032. godine, 2033. godine i 2035. godine.

Banka također ima obveznice izdavatelja Atlantic Grupa d.d. nominirane u eurima s dospijećem 2025. godine, obveznice MSAN Grupe d.o.o. nominirane u eurima sa dospijećem 2026. godine, obveznice INA-e nominirane u eurima sa dospijećem 2026. godine i obveznice Grada Varaždina nominirane u eurima sa dospijećem 2031. godine.

Mjenice su dužnički vrijednosni papiri izdani od strane različitih društava na različite rokove, te ih u 2024. godini nije bilo u stanju (u 2023. godini nije bilo u stanju).

BILJEŠKA 23 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

Stanje 1. siječnja 2024.	259
Nabavke	221
Usklađenje fer vrijednosti	(136)
Otuđenje	(129)
Kamatni prihod	6
Tečajne razlike	-
Stanje 31. prosinca 2024.	221
Stanje 1. siječnja 2023.	248
Nabavke	-
Usklađenje fer vrijednosti	-
Kamatni prihod	11
Tečajne razlike	-
Stanje 31. prosinca 2023.	259

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka sastoji se u 2024. godini od vrijednosnih papira izdavatelja Iter BidCo B.V i u 2023. godini od vrijednosnih papira izdavatelja Fortenova Group TopCo B.V.

BILJEŠKA 24 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	179
Povećanje	85
Amortizacija (bilješka 13)	(68)
Isknjižavanje amortizacije	-
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	196
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	
Nabavna vrijednost	3.209
Ispravak vrijednosti	(3.013)
Neto knjigovodstvena vrijednost	196
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	171
Povećanje	83
Amortizacija (bilješka 13)	(75)
Isknjižavanje amortizacije	-
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	179
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	
Nabavna vrijednost	3.124
Ispravak vrijednosti	(2.945)
Neto knjigovodstvena vrijednost	179

BILJEŠKA 25 – NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljište i građevinski objekti	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	3.248	106	322	195	-	177	4.048
Povećanja	-	-	-	20	-	155	175
Prijenos iz imovine u pripremi	-	227	42	-	-	(269)	-
Rashodovanje	-	(72)	(37)	(24)	-	-	(133)
Amortizacija (bilješka 13)	(181)	(112)	(59)	(72)	-	-	(424)
Isknjiženje amortizacije	-	72	37	24	-	-	133
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	3.067	222	305	143	-	62	3.799
Stanje 31. prosinca 2024.							
Nabavna vrijednost	7.374	2.851	2.540	542	474	63	13.844
Ispravak vrijednosti	(4.307)	(2.630)	(2.235)	(399)	(474)	-	(10.045)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.067	221	305	143	-	63	3.799
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	3.719	229	369	180	-	12	4.509
Povećanja	-	-	-	-	-	312	312
Prijenos iz imovine u pripremi	-	10	27	110	-	(147)	-
Rashodovanje	(335)	(23)	71	(99)	(12)	-	(398)
Amortizacija (bilješka 13)	(184)	(133)	(74)	(95)	-	-	(486)
Isknjiženje amortizacije	48	23	(71)	99	12	-	111
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	3.248	106	322	195	-	177	4.048
Stanje 31. prosinca 2023.							
Nabavna vrijednost	7.375	2.696	2.535	546	474	177	13.803
Ispravak vrijednosti	(4.127)	(2.590)	(2.213)	(351)	(474)	-	(9.755)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.248	106	322	195	-	177	4.048

BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE

	Nekretnine
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	38
Prodano	-
Amortizacija (bilješka 13)	(20)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	18
Stanje 31. prosinca 2024.	
Nabavna vrijednost	691
Ispravak vrijednosti	(673)
Neto knjigovodstvena vrijednost	18
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	291
Prodano	(233)
Amortizacija (bilješka 13)	(20)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	38
Stanje 31. prosinca 2023.	
Nabavna vrijednost	691
Ispravak vrijednosti	(653)
Neto knjigovodstvena vrijednost	38

Na dan 31. prosinca 2024. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 454 tisuća eura (2023. godine 348 tisuća eura), prikazano je kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	454	454
Ukupno imovina	-	-	454	454
Stanje 31. prosinca 2023.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	348	348
Ukupno imovina	-	-	348	348

Nekretnine su iznajmljene trećim stranama sukladno ugovorima o operativnom najmu na razdoblje do 5 godina uz mogućnost produženja neograničeno. U 2024. godini Banka je ostvarila 76 tisuća eura prihoda od najma (2023. godine 74 tisuća eura). Tijekom godine nije bilo direktnih operativnih troškova koji su proizašli iz upotrebe ove imovine.

Minimalni budući prihodi od najamnina sukladno ugovorima na 31. prosinca su kako slijedi:

	2024.	2023.
Do 1 godine	73	73
Od 1 do 5 godina	169	169
	242	242

BILJEŠKA 27 – OSTALA IMOVINA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Potraživanja za naknade	541	482
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(287)	(236)
	<u>254</u>	<u>246</u>

Potraživanja za naknade obuhvaćaju potraživanja po naknadama za platni promet i po drugim poslovima za koje banka zaračunava naknadu.

Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	388	106
Sitni inventar	39	23
Ostalo	380	358
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(215)	(203)
	<u>592</u>	<u>284</u>
Kratkoročni dio	<u>846</u>	<u>530</u>

Promjene u ispravku vrijednosti za moguće gubitke od potraživanja za naknade bile su kako slijedi:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Stanje 1. siječnja	439	407
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	211	505
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(100)	(456)
Otpis	(48)	(17)
Stanje 31. prosinca	502	439

BILJEŠKA 28 – IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Stanje 1. siječnja	559	675
Povećanje	192	42
Smanjenje	-	(158)
Stanje 31. prosinca	751	559

Imovina je preuzeta temeljem založnog prava koje je Banka imala nad nekretninama. Preuzeta imovina knjiži se prema vrijednosti iz Sudskog rješenja o dosudi, odnosno cijeni za koju Banka smatra da prikladno odražava tržišnu vrijednost nekretnina.

BILJEŠKA 29 – OBVEZE PREMA BANKAMA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Obveze po kreditima HBOR-a	4.981	5.890
Dugoročni dio	4.981	5.890

Obveze po kreditima HBOR-a predstavljaju primljene kredite temeljem programa kreditiranja HBOR-a, koji su ugovoreni uz prosječnu kamatnu stopu od 1,35% i prosječno dospijeće od 3 godine. Sredstva iz primljenih kredita plasiraju se klijentima Banke. Sve obveze prema bankama imaju promjenjivu kamatnu stopu.

Tijekom 2024. godine otplaćeno je ukupno 894 tisuća eura glavnice po primljenim kreditima HBOR-a, dok u istom razdoblju primljeno 75.000 tisuća eura kredita (2023: otplaćeno 954 tisuća eura, primljeno 0 tisuća eura).

BILJEŠKA 30 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Veliki poduzetnici		
- sredstva na transakcijskim računima	3.200	2.376
- oročeni depoziti	2.736	2.737
Mali i srednji poduzetnici		
- sredstva na transakcijskim računima	149.530	153.233
- oročeni depoziti	22.335	14.318
Građani		
- sredstva na transakcijskim računima i depoziti po viđenju	317.728	336.787
- oročeni depoziti	208.319	161.285
	703.848	670.736
Kratkoročni dio	679.107	643.840
Dugoročni dio	24.741	26.896

Depoziti klijenata odnose se isključivo na financijske instrumente koji su klasificirani kao obveze po amortiziranom trošku.

Depoziti u iznosu od 176.413 tisuća eura (2023.: 126.466 tisuća eura) imaju fiksne kamatne stope, dok svi ostali depoziti u iznosu od 525.952 tisuća eura (2023.: 544.290 tisuća eura) imaju varijabilne kamatne stope. Sukladno zakonskim propisima svi kratkoročni oročeni depoziti imaju fiksnu kamatnu stopu.

BILJEŠKA 31 – SUBORDINIRANE OBVEZE

	2024.	2023.
Građani	-	-
	-	-
Kretanja u subordiniranim financijskim instrumentima		
	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	-	1.010
Otplata	-	(1.010)
Tečajne razlike		-
Stanje na dan 31. prosinca	-	-

Podređene obveze u obliku subordiniranih financijskih instrumenata predstavljaju dugoročno oročena sredstva građana na rok od 73 mjeseca. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

Prosječno ponderirana efektivna kamatna stopa na izdane podređene obveze za 2024. godinu nije primjenjiva (2023 0,00%). Izdane podređene obveze amortiziraju se u posljednjih pet godina do dospjeća temeljem linearne metode na temelju broja dana do dospjeća, te se neto iznos uključuje u regulatorni kapital. U nastavku su prikazane izdane podređene obveze po preostalom dospjeću:

	Do 12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.	-	-	-	-
Preostalo dospjeće	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	-	-	-	-
Preostalo dospjeće	-	-	-	-

Na dan 31. prosinca 2024. godine iznos subordiniranih obveza koji se priznaje u regulatorni kapital Banke iznosio je 0 tisuća eura (31. prosinca 2023.:0 tisuća eura). Tijekom 2024. godine kao i tijekom 2023. godine nije dospjelo subordiniranih obveza.

BILJEŠKA 32 – OSTALE OBVEZE I OBVEZE ZA POREZ NA DOBIT

	2024.	2023.
Obveze za plaće i doprinose	1.082	957
Obveze prema dobavljačima	434	528
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)	281	514
Prijelazni račun	377	703
Obveza za dividendu	65	60
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	259	255
Ostalo	31	211
Ostale obveze	2.529	3.228
	2024.	2023.
Obveze za porez na dobit	654	1.342

BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL I PREMIJA NA IZDANE DIONICE

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	148.000	21.608	24	-	21.632
Prodaja dionica	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024.	148.000	21.608	24	-	21.632
	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	148.000	21.608	24	-	21.632
Prodaja dionica	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	148.000	21.608	24	-	21.632

BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2024. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadržavao je 148.000 redovnih dionica nominalne vrijednosti od 146,00 eura po dionici (nepromijenjeno u odnosu na 2023. godinu).

Dobici i gubici od prodaje i kupovine vlastitih dionica evidentirani su u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka nije imala vlastitih dionica (2023.: Banka nije imala vlastitih dionica).

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

Dioničar	Broj dionica	2024.		Broj dionica	2023.	
		% udjela u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava		% udjela u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava
Intercommerce d.o.o. Umag	25.403	17,16	17,16	25.403	17,16	17,16
Serfin d.o.o. Buje	24.285	16,41	16,41	21.542	14,56	14,56
Rudan d.o.o.	11.718	7,92	7,92	0	0,00	0,00
Assicurazioni Generali s.p.a.	11.491	7,76	7,76	11.491	7,76	7,76
Edo Ivančić	7.384	4,99	4,99	7.384	4,99	4,99
Branko Kovačić	6.600	4,46	4,46	6.600	4,46	4,46
Jelena Kovačić	5.113	3,45	3,45	5.113	3,45	3,45
Nerio Perich	3.600	2,43	2,43	3.844	2,60	2,60
Marin Kovačić	3.625	2,45	2,45	0	0,00	0,00
Zec Branislav	3.333	2,25	2,25	0	0,00	0,00
Ostali dioničari	45.448	30,72	30,72	51.296	34,67	34,67
Ukupno	148.000	100,00	100,00	148.000	100,00	100,00

BILJEŠKA 34 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

	2024.	2023.
Zakonske, statutarne rezerve i ostale rezerve	4.915	4.915
Revalorizacijske rezerve	(6)	(72)
Zadržana dobit	48.675	38.061
	53.584	42.904

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% dioničkog kapitala Banke.

Statutarne rezerve se mogu koristiti za potrebe otkupa vlastitih dionica te za unos u rezerve za vlastite dionice.

Revalorizacijske rezerve čine nerealizirani dobiti od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

BILJEŠKA 35 – DIVIDENDE

Obveze za dividende se ne obračunavaju sve dok ih ne odobri Glavna skupština dioničara Banke.

Banka je tijekom 2024. godine isplatila dividendu od 15,00 eura po dionici iz dobiti tekuće 2023. godine. Banka je tijekom 2023. godine isplatila dividendu od 12,00 eura po dionici iz dobiti 2022. godine

BILJEŠKA 36 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s originalnim dospijecem od najviše 90 dana:

	Bilješka	2024.	2023.
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	17	24.478	22.200
Kredit i depoziti kod banaka	20	18.043	17.388
		42.521	39.588

BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi

Banka je tuženik i tužitelj u nekoliko sudskih sporova koji proizlaze iz redovnog poslovanja te po njima ne očekuje odljev sredstava.

Banka u 2024. godini je izdvojila 6 tisuća eura rezervi za sudske sporove protiv Banke (u 2023. Banka nije izdvojila rezervacije za sudske sporove protiv Banke).

Preuzete obveze za investicije

Na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine Banka nije imala obveze za kapitalne investicije.

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

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

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Garancije	16.718	18.960
Nepovučena sredstva po kreditima	20.079	26.219
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	7.107	7.031
Akreditivi	128	328
Ostale potencijalne obveze	33	33
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 32)	(281)	(513)
	<u>43.784</u>	<u>52.058</u>

BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Kretanja po rezervama za moguće gubitke mogu se prikazati:

	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	513	653
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	941	1.381
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.173)	(1.521)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	281	513

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 kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. 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 ispunjavanjem specifičnih kreditnih uvjeta od strane klijenata.

Garancije, neopozivi akreditivi i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita.

	2024.	2023.
Do 1 godine	73	50
Od 2 do 5 godina	169	43
Preko 5 godina	-	-
	242	93

Banka ima u zakupu ukupno dvadeset četiri poslovna prostora (šest poslovnica i osamnaest prostora za bankomate) kao najmoprimac, s preostalim rokom trajanja ugovora od 4 mjeseci, pa do ugovora na neodređeno vrijeme. Cijene najma ugovorene su prema tržišnim cijenama ili na temelju drugih uvjeta najmodavatelja. Po isteku najma postoji mogućnost automatskog produljenja ili produljenja na temelju dogovora ugovornih strana.

BILJEŠKA 38 – TRANSAKCIJE S OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM

Osobe u posebnom odnosu s Bankom su osobe sukladno Zakonu o kreditnim institucijama. Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Povezane osobe Nadzornog odbora uključuju njihove povezane osobe i njihova povezana društva koja imaju udjele u vlasničkom kapitalu Banke. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom dio su redovitog poslovanja. Vrijednosti tih transakcija na kraju godine su sljedeće:

	Ključno rukovodstvo i njihove povezane osobe		Nadzorni odbor i njihove povezane osobe	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Krediti				
Na početku godine	743	419	990	1.292
Povećanje	160	612	173	197
Smanjenje	(281)	(288)	(357)	(499)
Na dan 31. prosinca	622	743	806	990
Prihodi od kamata	20	19	53	51
Depoziti				
Na početku godine	1.459	1.766	2.914	3.260
Povećanje / (smanjenje)	(10)	(307)	(781)	(346)
Na dan 31. prosinca	1.449	1.459	2.133	2.914
Rashodi od kamata	18	2	18	3
Isplaćena dividenda	54	48	564	475

Ključno rukovodstvo obuhvaća članove uprave Banke te ključno osoblje na rukovodećim položajima.

Naknade managementu

	2024.	2023.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja ključnog rukovodstva	1.871	1.583

Bruto naknade isplaćene Nadzornom odboru iznose 144 tisuća eura (u 2023. godini iznosile su 129 tisuća eura).

BILJEŠKA 39 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i fizičkih osoba. Rizike i koristi povezane s tom imovinom snose te treće osobe i u skladu s tim, imovina nije uključena u izvještaj o financijskom položaju Banke.

Neto imovina i obveze kojima Banka upravlja u ime trećih stranaka može se prikazati kako slijedi:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Imovina		
- Dani krediti građanima	162	162
- Ostalo	<u>71</u>	<u>71</u>
Ukupna imovina	233	233
Obveze		
- Financijske institucije	162	162
- Ostalo	<u>71</u>	<u>71</u>
	233	233

BILJEŠKA 40 – IMOVINA S PRAVOM UPORABE

Banka kao najmoprimac ugovara dugoročne najmove poslovnih prostora, te ih priznaje kao vlastitu imovinu (primjenjive računovodstvene politike navedene u bilješci 2.16 Najmovi).

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Stanje 1. siječnja	95	189
Povećanje	70	-
Smanjenje	-	(52)
Amortizacija	(43)	(42)
Tečajne razlike	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje 31. prosinca	122	95

Banka ima odgođenu poreznu imovinu po imovini s pravom uporabe ispod praga za objavu.

BILJEŠKA 41 – OBVEZE PO NAJMU

Banka kao najmoprimac ugovara dugoročne najmove poslovnih prostora, te obveze po istima priznaje kao vlastitu obvezu (primjenjive računovodstvene politike navedene u bilješci 2.16 Najmovi).

	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja.	97	198
Povećanje	71	-
Smanjenje	(43)	(101)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca .	125	97

	2024.	2023.
Buduća ročnost obaveza iznosi:		
Do 1 godine	47	28
Od jedne do dvije godine	42	28
Od dvije do tri godine	24	30
Od tri do pet godina	12	11
Preko pet godina	-	-
Ukupno	125	97

Kamatni troškovi za obveze po najmu u 2024. godini iznose 5 tisuće eura (bilješka 6).
 Banka nema odgođene porezne obveze po najmu.

BILJEŠKA 42 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nema značajnih događaja nakon datuma bilance.

Prilog Godišnjem izvještaju

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

BILANCA

	2024.	2023.
Imovina		
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	310.345	284.512
<i>Novac u blagajni</i>	8.173	7.061
<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	299.436	275.491
<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	2.736	1.960
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	221	259
<i>Vlasnički instrumenti</i>	221	42
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	217
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.475	8.279
<i>Vlasnički instrumenti</i>	325	330
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	10.150	7.949
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	460.770	447.360
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	83.737	76.254
<i>Kredit i predujmovi</i>	377.033	371.106
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Materijalna imovina	3.939	4.180
Nematerijalna imovina	202	186
Porezna imovina	211	194
Ostala imovina	1.190	859
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ukupna imovina	787.353	745.829

BILANCA (nastavak)

	2024.	2023.
Obveze		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Kratke pozicije</i>	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	708.931	676.764
<i>Depoziti</i>	708.724	676.534
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	207	230
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Rezervacije	294	519
Porezne obveze	657	1.346
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
Ostale obveze	2.255	2.663
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ukupne obveze	712.137	681.292
Kapital		
Temeljni kapital	21.608	21.608
Premija za dionice	24	24
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(102)	(168)
Zadržana dobit	35.841	26.742
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	5.011	5.011
(-) Trezorske dionice	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	12.834	11.319
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
Ukupno kapital	75.216	64.536
Ukupno obveze i kapital	787.353	745.828

Račun dobiti i gubitka

	2024.	2023.
Kamatni prihodi	28.740	23.997
(Kamatni rashodi)	(4.500)	(626)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
Prihodi od dividende	46	30
Prihodi od naknada i provizija	6.465	5.408
(Rashodi od naknada i provizija)	(977)	(893)
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	15	-
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	441	348
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(135)	-
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	(15)	(18)
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	136	481
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(329)	(58)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	29.887	28.669
(Administrativni rashodi)	(12.169)	(11.099)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(1)	(371)
(Amortizacija)	(563)	(627)
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	-	-
(Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	232	138
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(1.729)	(2.876)
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-
Negativni <i>goodwill</i> priznat u dobiti ili gubitku	-	-
Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	15.657	13.834
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(2.823)	(2.515)
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	-	-
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	12.834	11.319
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	2024.	2023.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	12.834	11.319
Ostala sveobuhvatna dobit	66	18
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	(5)	(15)
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(6)	(19)
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	1	3
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	71	33
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	86	40
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	(15)	(7)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	12.900	11.337
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	12.900	11.337

Izvještaj o promjenama kapitala

	Kapital	Premija na dionice	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljajna]	21.608	24	(168)	26.742	5.011	-	11.319	-	64.536
Učinci ispravaka pogrešaka									
Učinci promjena računovodstvenih politika									
Početno stanje [tekuće razdoblje]	21.608	24	(168)	26.742	5.011	-	11.319	-	64.536
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	(2.220)	-	-	-	-	(2.220)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata	-	-	-	11.319	-	-	(11.319)	-	-
Povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	66	-	-	-	12.834	-	12.900
Završno stanje [tekuće razdoblje]	21.608	24	(102)	35.841	5.011	-	12.834	-	75.216

Izvještaj o novčanim tokovima

	2024.	2023.
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi		
Naplaćene kamate i slični primici		
Naplaćene naknade i provizije		
(Plaćene kamate i slični izdaci)		
(Plaćene naknade i provizije)		
(Plaćeni troškovi poslovanja)		
Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka		
Ostali primici		
(Ostali izdaci)		
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	15.657	13.834
<i>Usklađenja:</i>		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	1.497	2.739
Amortizacija	558	623
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	15	18
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(22.979)	(258.898)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(4.086)	(44.073)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2.196)	63.031
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	159	(12)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(7.483)	(34.657)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(30.030)	(22.754)
Depoziti od financijskih institucija	(33)	(33)
Transakcijski računi ostalih komitenata	(4.638)	110.532
Štedni depoziti ostalih komitenata	(17.339)	(120.710)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	55.122	45.473
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	1.531	(2.823)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	28.740	23.891
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	46	30
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(4.505)	(403)
(Plaćeni porez na dobit)	(3.543)	(1.367)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	6.493	(225.559)

Izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)

	2024.	2023.
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(409)	(351)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(409)	(351)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(909)	(864)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	(1.010)
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(2.220)	(1.777)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(3.129)	(3.651)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	2.995	(229.561)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	39.588	269.132
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(22)	17
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	42.521	39.588

Usklađenje temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

A) USKLAĐENJE BILANCE

	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	310.345	326.663	(16.318)
<i>Novac u blagajni</i>	8.173	8.172	1
<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	299.491	300.448	(1.012)
<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	2.736	18.043	(15.307)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	221	221	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	221	221	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.475	10.475	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	325	325	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	10.150	10.150	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	460.770	444.051	16.719
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	83.737	83.737	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	377.033	360.314	16.719
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-
Materijalna imovina	3.939	4.690	(751)
Nematerijalna imovina	202	196	6
Porezna imovina	211	211	-
Ostala imovina	1.190	846	344
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-
Ukupna imovina	787.353	787.353	-

A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)

	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-	-
<i>Kratke pozicije</i>	-	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-	-
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-	-
<i>Izdani dužnički papiri</i>	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	708.931	708.931	-
<i>Depoziti</i>	708.724	708.829	(105)
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	207	-	207
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
Rezervacije	294	-	294
Porezne obveze	657	654	3
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-
Ostale obveze	2.255	2.654	(399)
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-
Ukupne obveze	712.137	712.137	-
Kapital			
Temeljni kapital	21.608	21.608	-
Premija za dionice	24	24	-
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(102)	-	102
Zadržana dobit	35.841	35.841	-
Revalorizacijske rezerve	-	-	-
Ostale rezerve	5.011	4.909	(102)
(-) Trezorske dionice	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	12.834	12.834	-
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-
Ukupno kapital	75.216	75.216	-
Ukupno obveze i kapital	787.353	787.353	-

A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)

Razlika u pozicijama bilance Banke objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- Na poziciji Novac u blagajni GFI razlika od 1 tisuće eura, na poziciji Novčana potraživanja od središnjih banaka GFI razlika od (1.012) tisuća eura
- Na poziciji Ostali depoziti po viđenju GFI-a razlika od (15.307) tisuća eura prikazuje se na poziciji GFI Krediti i predujmovi kao i razlika sa Ostale imovine (401) tisuće eura.
- Na poziciji Materijalne imovine GFI razlika od (751) tisuća eura je prikazana na poziciji Ostala imovina.
- Na poziciji Nematerijalna imovina GFI-a razlika od 6 tisuća eura prikazuje se na poziciji Ostala imovina.
- Na poziciji Financijskih obveza po amortiziranom trošku GFI razlike od (105) i 207 tisuća eura, na poziciji Rezervacije 294 tisuća eura i poziciji Porezne obveze 3 tisuće eura prikazane su na poziciji Ostale obveze.
- Na poziciji Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit razlika od 102 tisuća eura prikazana je na poziciji Ostale rezerve.

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Račun dobiti i gubitka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Kamatni prihodi	28.740	28.740	-
(Kamatni rashodi)	(4.500)	(4.505)	5
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-
Prihodi od dividende	46	-	46
Prihodi od naknada i provizija	6.465	6.465	-
(Rashodi od naknada i provizija)	(977)	(977)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	15	-	15
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	441	-	441
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(135)	(120)	(15)
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(15)	426	(441)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	136	182	(46)
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(329)	(324)	(5)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	29.887	29.887	
(Administrativni rashodi)	(12.169)	(12.175)	6
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(1)	-	(1)
(Amortizacija)	(563)	(558)	(5)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	232	-	232
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(1.729)	(1.497)	(232)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-
Negativni <i>goodwill</i> priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	15.657	15.657	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(2.823)	(2.823)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	12.834	12.834	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-	-

**B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 (nastavak)**

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	12.834	12.834	-
Ostala sveobuhvatna dobit	66	66	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	(5)	(5)	-
Materijalna imovina	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(6)	(6)	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	-	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	1	1	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	71	71	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	86	86	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	(15)	(15)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	12.900	12.900	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	12.900	12.900	-

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)

Razlika u pozicijama Računa dobiti i gubitka i Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- Pozicija Kamatni rashodi GFI razlikuje se za 5 tisuće eura, a prikazana je na poziciji Amortizacija
- Pozicija Prihod od dividende GFI razlikuje se za 46 tisuća eura, a prikazana je na poziciji Ostali prihodi iz poslovanja,
- Pozicija Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak GFI razlikuje se za 15 tisuća eura, a prikazana je na poziciji Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak,
- Pozicija Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja GFI razlikuje se za 441 tisuća eura, a prikazana je na poziciji Tečajne razlike
- Pozicija Ostali rashodi iz poslovanja GFI razlikuje se za (5) tisuća eura, a prikazana je na poziciji Administrativni rashodi i Doprinos u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita,
- Na poziciji (Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija) GFI se razlikuje za 232 tisuća eura a prikazuje se na stavci Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini.

C) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O NOVČANIM TOKOVIMA

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- u godišnjem financijskom izvještaju kod ulagačkih aktivnosti usklađenja se u najvećoj mjeri odnose na neto smanjenje trezorskih zapisa, kupovinu nematerijalne imovine i kupovinu nekretnina, opreme i ulaganja, te kod financijskih aktivnosti na otplate ugovora o najmu.

D) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju nema razlika u odnosu na HNB standard.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Banka sukladno odredbi članka 164. stavka 1. i 2. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje sljedeće podatke:

Banka obavlja na području Republike Hrvatske sljedeće bankovne i financijske usluge:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskih instrumentima (forfeiting)
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
- financijski najam (leasing)
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
- iznajmljivanje sefova
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- sudjelovanje u izdavanju financijskih instrumenata te pružanju usluga vezanih uz izdavanje financijskih instrumenata u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima:
 - usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje
 - usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje
 - usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge
 - usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge
 - usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata
 - usluge novčanih pošiljaka
 - usluge iniciranja plaćanja
 - usluge informiranja o računu

Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

- izdavanje elektroničkog novca
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
 - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata iz članka 5. stavka 1. točke 1. Zakona o tržištu kapitala

Tijekom 2024. godine Banka je poslovala kroz pet poslovnih centara: PC Umag-Buje-Novigrad, PC Poreč-Pazin, PC Pula-Rovinj-Labin, PC Rijeka-Buzet i PC Zagreb na području Istarske županije, Primorsko-goranske županije i Grada Zagreba odnosno Zagrebačke županije, i to kroz poslovnu mrežu od 19 podružnica i poslovnica (Podružnica Umag-sjedište, Poslovnica Robna kuća Umag, Poslovnica Brtonigla, Poslovnica Novigrad, Poslovnica Buje, Podružnica Poreč, Poslovnica Tržnica Poreč, Poslovnica Vrsar, Poslovnica Višnjan, Poslovnica Pazin, Poslovnica Žminj, Podružnica Pula, Poslovnica Pula-Robna kuća, Poslovnica Rovinj, Poslovnica Labin, Podružnica Rijeka, Poslovnica Viškovo, Poslovnica Buzet, Poslovnica Zagreb).

Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

U nastavku Banka objavljuje ostale podatke sukladno odredbi članka 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	2024. u tisućama eura
Ukupni prihodi	35.814
Dobit prije oporezivanja	15.657
Porez na dobit	2.823
Broj radnika na dan 31. prosinca 2024. godini	217
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u 2024. godini	208

Banka je u 2024. godini primila 24 tisuća eura javnih subvencija za ublažavanje rasta cijena energenata.