

SAMOBORSKA BANKA D.D. SAMOBOR

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

2024.G.

Samobor, lipanj 2025.

SADRŽAJ	STR.
I. UVOD	4
1. GOSPODARSKO OKRUŽENJE	4
2. O SAMOBORSKOJ BANCI /TRADICIJA BANKE/	15
3. OBJAVA INFORMACIJA SUKLADNO ČLANKU 164. ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA	17
4. RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA	18
II. SAŽECI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	23
III. IZVJEŠĆE O POSLOVANJU	41
1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2024. GODINU	41
2. IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. 12. 2024. GODINE	43
3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2024. GODINU	45
4. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2024. GODINU	46
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	48
5. KAMATNI PRIHODI	48
6. KAMATNI RASHODI	49
7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	50
8. RASHODI PO NAKNADAMA I PROVIZIJAMA	50
9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA, SVOĐENJA NA FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I TEČAJNIH RAZLIKA	51
10. AMORTIZACIJA	52
11. RASHODI ZA ZAPOSLENIKE	52
12. TROŠKOVI OSIGURANJA ŠTEDNIH ULOGA I DOPRINOSA U SANACIJSKI FOND	52
13. OPĆI I ADMINISTRATIVNI RASHODI	53
14. GUBICI/DOBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	53
15. POREZ NA DOBIT	54
16. NOVAC U BLAGAJNI I NA RAČUNIMA BANAKA	56
17. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA	56
18. DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	57
19. PLASMANI BANKAMA	57
20. KREDITI KLIJENTIMA	58
21. FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	64
22. DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA	65
23. NEKRETNINE I OPREMA	67
24. PREUZETA IMOVINA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	69
25. OSTALA IMOVINA	70
26. DEPOZITI KOMITENATA	71
27. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE	73
28. TEKUĆE POREZNE OBVEZE	74
29. OSTALE OBVEZE	75
30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE	76
31. POTENCIJALNE OBVEZE	78
32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA	79
33. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA	81
33.1. KREDITNI RIZIK	81
33.2. RIZIK LIKVIDNOSTI	93
33.3. TRŽIŠNI RIZIK	96
33.3.1. VALUTNI RIZIK FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA	96
33.3.2. KAMATNI RIZIK FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA	100
33.3.3. CJENOVNI RIZIK	104
33.4. OPERATIVNI RIZIK	104
33.5. OSTALI RIZICI	105
33.6. OKOLIŠNI RIZICI	105
33.7. UPRAVLJANJE KAPITALOM	107
33.8. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA	108
34. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU	108

IV.	MIŠLJENJE REVIZORA O FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2024. G.	109
V.	POKAZATELJI POSLOVANJA PREMA ZAKONU O KREDITNIM INSTITUCIJAMA I PODZAKONSKIM AKTIMA	114
VI	DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE	118

I UVOD

1. GOSPODARSKO OKRUŽENJE

Turbulentno geopolitičko okruženje, neizvjestan i iscrpljujući rat u Ukrajini, sukobi na Bliskom istoku, klimatske promjene i prirodne nepogode, povratak Trampa u Bijelu kuću krajem godine i pad njemačke vlade samo su neka od obilježja 2024.g.

Globalno gospodarstvo pokazalo je otpornost u 2024.g., oporavljajući se od dugotrajnih učinaka pandemije i geopolitičkih poremećaja.

Prema podacima Međunarodnog monetarnog fonda, globalno gospodarstvo u 2024.g. raslo je po stopi od 3,2% što predstavlja blagi porast u odnosu na prošlogodišnji rast od 3%. Stope rasta značajno su se razlikovale od regije do regije.

Sjedinjene Američke Države ostale su glavni pokretač globalnog rasta, s porastom od 2,8%, zahvaljujući snažnoj potrošačkoj potražnji, stabilnom tržištu rada i blagom popuštanju monetarne politike. Kina je usporila na 4,8% zbog dugotrajnih problema na tržištu nekretnina i niskog povjerenja potrošača, iako je izvoz donekle ublažio negativne učinke. Indija je zadržala status najbrže rastuće velike ekonomije (6,5%), oslanjajući se na investicije u infrastrukturu i digitalnu transformaciju.

Europodručje je bilježilo tek 0,9% rasta, s Njemačkom u recesiji (-0,2%) zbog slabosti u industriji i izvozu, dok su zemlje poput Španjolske (3,1%) profitirale od turizma i jačanja domaće potrošnje.

Globalna trgovina osjetila je posljedice eskalacije trgovinskih tenzija, posebno radi uvođenja novih carina od strane SAD-a i odgovora drugih zemalja. Trgovinski tokovi porasli su tek 3,4%, dok su investicije u proizvodnju ostale suzdržane zbog političke nesigurnosti. Cijene energije stabilizirale su se nakon šoka iz 2023.g., no sukobi na Bliskom istoku i produžene restrikcije OPEC na proizvodnju nafte i dalje utječu na tržišta energije.

Nedostatak koordinacije u multilateralnoj trgovini i rastući protekcionizam dodatno su ugrozili perspektive globalne stabilnosti. Strukturne reforme, poput digitalizacije i fleksibilizacije tržišta rada, sporo su napredovale, ograničavajući potencijal za dugoročni rast.

U 2024.g. središnje banke, predvođene Europskom središnjom bankom (ESB) započele su ciklus smanjivanja kamatnih stopa, prebacujući fokus s inflacije na gospodarski rast.

Inflacija je na globalnoj razini pala s 5,9% na 5,7%, no smanjenje je bilo sporije od očekivanog, posebno u razvijenim ekonomijama gdje su cijene usluga i dinamično tržište rada održavale pritisak na rast inflacije.

Središnje banke diljem svijeta borile su se s uravnoteženjem kontrole inflacije i gospodarskog rasta. Iako se stopa inflacije počela stabilizirati u nekim regijama, visoki troškovi života ostali su kritično pitanje. Prilagodbe kamatnih stopa i fiskalne politike razlikovale su se među zemljama, odražavajući različite ekonomske uvjete.

Europska središnja banka (ESB) povećala je svoje ključne kamatne stope nekoliko puta u 2022. i 2023.g. radi borbe protiv inflacije, čime je glavna kamatna stopa do kraja 2023.g. povećana na 4,00%. To je bila najviša razina u više od desetljeća, nakon godina niskih ili negativnih stopa. Kamatna stopa je u razdoblju od rujna 2019. do rujna 2023.g. povećana za ukupno 450 baznih bodova, odnosno s -0,50 na 4%. Ciklus pooštavanja bio je osmišljen kako bi se osiguralo da inflacijska očekivanja ostanu usidrena na 2%, ali je zbog zabrinutosti radi mogućeg usporavanja gospodarskog rasta u europodručju, ESB bio oprezan u pogledu pretjeranog pooštavanja. Od sredine 2024.g., kada se inflacija približila ciljanoj razini, ESB je počeo smanjivati svoje ključne kamatne stope, a do kraja godine, kroz nekoliko navrata, glavna kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod središnje banke snižena je s 4,00% na 3,00%. Kamatna stopa za glavne operacije refinanciranja (MRO) i kamatna stopa za mogućnost posudbe na kraju dana (MLF), završile su godinu na 3,15% i 3,40%.

Fed je u periodu od 2021.- 2023.g. referentnu kamatnu stopu povećao jedanaest puta te je ona s posljednjim povećanjem na 5,5% u srpnju 2023.g. dosegla najvišu razinu u protekle 24 godine. U 2024. godini Fed je zadržao oprezan, ali fleksibilan stav u svojoj monetarnoj politici dok je nastojao uravnotežiti zabrinutost zbog inflacije s rizicima za gospodarski rast. Nakon niza agresivnih povećanja kamatnih stopa u 2022. i 2023.g, Fed je početkom 2024.g. pauzirao

povećanje kamatnih stopa kako bi procijenio utjecaj svog ciklusa pooštavanja na gospodarstvo. Inflacija, iako umjerena, ostala je iznad FED-ovog cilja od 2%, posebno u ključnim područjima kao što su stanovanje i plaće. Od rujna 2024.g. Fed je počeo smanjivati kamatne stope, spuštajući raspon na 4,25-4,50% do kraja godine.

Europsko gospodarstvo je nakon neznatnog rasta od 0,4% u 2023.g., u 2024.g. poraslo za 0,9% pri čemu je rast tijekom godine bio relativno ujednačen, s iznimkom nešto izraženijeg zamaha u trećem tromjesečju, djelomično zbog održavanja velikih sportskih događaja (Olimpijskih igara u Parizu i Europskoga nogometnog prvenstva u Njemačkoj) te jačanja osobne potrošnje. Slabljenje inflatornih pritisaka, u kombinaciji sa zategnutim tržištem rada i još uvijek relativno snažnim rastom plaća, dovelo je do daljnjeg rasta realnih dohodaka i osobne potrošnje. Državna potrošnja također je rasla brže nego prethodne godine te je uz osobnu potrošnju najviše pridonijela rastu ukupne gospodarske aktivnosti. S druge strane, iako su poboljšani uvjeti financiranja podržali postupan oporavak investicija u drugom polugodištu, na razini cijele 2024. investicije su pale, zbog povećane neizvjesnosti i znatnih strukturnih slabosti najvećih europskih gospodarstava. Te su slabosti posebno izražene u industriji pa su se industrijska proizvodnja i robni izvoz smanjili drugu godinu zaredom. Nepovoljna kretanja u industriji uglavnom su povezana s visokim cijenama energenata kao i relativnim tehnološkim zaostajanjem za konkurencijom iz Kine – posebice u djelatnostima u kojima je europodručje specijalizirano, poput proizvodnje automobila i strojeva. Ujedno je dodatno oslabjela i potražnje iz Kine, koja je važan trgovinski partner europodručja. S druge strane, izvoz usluga znatno je porastao, potpomognut i nadalje snažnom potražnjom za uslugama nakon pandemije, osobito uslugama povezanim s turizmom, pa je pozitivan doprinos izvoza usluga BDP-u nadmašio negativan doprinos izvoza robe. Uvoz robe i usluga, nakon smanjenja godinu prije, blago je porastao zahvaljujući postupnom jačanju domaće potražnje.

Inflacija u europodručju mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena u 2024.g. nastavila je usporavati prije svega zbog smanjenja cijena energenata na svjetskom tržištu i odgođenih učinaka pooštrene monetarne politike na slabljenje potražnje. Prosječna godišnja inflacija usporila je na 2,4% s 5,4% zabilježenih u 2023.g., što je bilo rezultat smanjenja doprinosa svih glavnih komponenata, a ponajviše hrane i industrijskih proizvoda bez energije. Inflacija cijena hrane u 2024. znatno je usporila i dosegla 2,9%, nakon 10,9% zabilježenih u 2023.g. Istodobno su se cijene energije smanjile, unatoč ukidanju dijela energetske potpore kućanstvima.

Inflatorni pritisci u 2024.g. uglavnom su povezani s tržištem rada jer je nominalni rast plaća u europodručju ostao povišen. No, doprinos rasta plaća djelomično su ublažili niži jedinični profiti poduzeća. U takvim uvjetima temeljna inflacija (koja isključuje cijene energije i hrane) usporila je na 2,8% u 2024. s 5,0% u 2023., te se zadržala iznad ukupne inflacije. Pritom je inflacija cijena usluga u 2024. zbog rasta troškova rada i dalje ostala povišena i iznosila je 4,0% (4,9% u 2023.). Inflacija cijena industrijskih proizvoda bez energije, kao druga glavna komponenta temeljne inflacije, osjetno je usporila (na 0,8% u 2024. s 5,0% u 2023.) te se približila dugoročnom prosjeku. Na to su, između ostalog, utjecali slabi inflatorni pritisci u prethodnim fazama cjenovnog lanca, prije svega blagi godišnji rast proizvođačkih cijena odnosno smanjenje uvoznih cijena neprehrambenih potrošačkih dobara.

Spuštanje ključnih kamatnih stopa ESB-a brzo je smanjilo i kamatne stope na novčanom tržištu. Nakon četvrtog smanjenja ključnih kamatnih stopa ESB-a u prosincu 2024. za 0,25 postotnih bodova, prekonocna stopa €STR spustila se na 2,9%, oko 100 baznih bodova niže nego na kraju 2023.g., što upućuje na to da je prijenos spuštanja ključnih kamatnih stopa ESB-a na novčano tržište bio potpun. Tijekom godine u silaznoj putanji bile su i stope EURIBOR, odnosno kamatne stope različite ročnosti (do jedne godine) po kojima se međusobno financiraju najveće banke u europodručju.

Tromjesečni je EURIBOR primjerice tijekom godine pao s 3,9% na 2,7%, odnosno na kraju godine nalazio se ispod prekonocne stope €STR jer je odražavao očekivanja o nastavku spuštanju ključnih kamatnih stopa ESB-a u 2025.g.

Prinosi na državne obveznice u 2024.g. bili su stabilniji nego godinu prije. Početkom četvrtog tromjesečja prosječan prinos na dugoročne državne obveznice europodručja ponderiran BDP-om iznosio je 2,6%, tj. bio je blizu razina s kraja prethodne godine. Do kraja prosinca porastao je na 2,9%, što je 27 baznih bodova više nego na kraju 2023.g., uglavnom zrcaleći rast prinosa na američke dugoročne obveznice potaknut očekivanjima da bi najavljeni potezi nove američke administracije mogli djelovati inflatorno.

Na svjetskom deviznom tržištu euro se prema američkom dolaru kretao u relativno uskom rasponu veći dio godine. Značajnija promjena nastupila je u posljednjem tromjesečju kada je tečaj eura prema američkom dolaru snažno deprecirao. Na to je najviše utjecala promjena tržišnih očekivanja prema slabijem smanjenju ključnih kamatnih stopa u SAD-u i jačem smanjenju ključnih kamatnih stopa u europodručju, jer se američko gospodarstvo pokazalo otpornijim nego što se očekivalo, dok su se ekonomski izgledi za europodručje pogoršali. To razilaženje u očekivanjima dodatno se produbilo nakon američkih izbora zbog zabrinutosti tržišta da bi sklonost nove američke administracije prema novim

protekcioniističkim mjerama mogla pojačati inflatorne pritiske u SAD-u i nepovoljno utjecati na gospodarstvo europodručja. Tečaj eura prema američkom dolaru na kraju prosinca iznosio je 1,03 USD/EUR, što je deprecijacija od oko 6% u odnosu na razinu s kraja prošle godine, a ujedno i najniža razina u posljednje dvije godine. U istom razdoblju nominalni efektivni tečaj eura prema košarici valuta glavnih trgovinskih partnera europodručja tek je blago deprecirao, za oko 1%. Pritom je slabljenje eura prema američkom dolaru bilo ublaženo jačanjem eura prema japanskom jenu, švedskoj kruni i mađarskoj forintu.

U Hrvatskoj će 2024.g. ostati zabilježena kao izborna godina u kojoj su građani Hrvatske tri puta izlazili na birališta: u travnju kada su održani lokalni parlamentarni izbori, u lipnju Europski parlamentarni izbori te krajem prosinca kada je održan prvi krug predsjedničkih izbora. 2024.g. ostatak će obilježena i kao godina s povišenom stopom inflacije, ali i snažnim gospodarskim rastom – višestruko bržim od prosjeka Europske unije.

Nakon snažnog rasta u prethodne tri godine, snažan gospodarski rast nastavio se i u 2024. godini, pri čemu je ojačao u odnosu na godinu prije, unatoč i nadalje razmjerno slaboj vanjskoj potražnji, odgođenim učincima pooštavanja monetarne politike na uvjete financiranja te izraženim geopolitičkim napetostima.

Rast hrvatskoga gospodarstva je i tijekom 2024.g. nastavio znatno nadmašivati prosjek europodručja i Europske unije, pri čemu se BDP po stanovniku (prema standardu kupovne moći) povećao na 77% prosjeka EU-a, sa 76% koliko je iznosio u 2023. godini. Jačanje gospodarske aktivnosti, slično kao i u prethodnoj godini, ponajprije odražava snažnu domaću potražnju, zbog čega se i rast zaposlenosti i realnih plaća ubrzao. Pritom se snažna potražnja za radnom snagom velikim dijelom zadovoljila povećanim uvozom stranih radnika te aktivacijom dijela umirovljenika. Na daljnji rast domaće potražnje utjecala je i vrlo ekspanzivna fiskalna politika, kao i intenziviranje investicijske aktivnosti privatnog sektora. Prvu polovinu godine obilježio je relativno snažan rast gospodarske aktivnosti, no nešto lošija ostvarenja u turizmu tijekom vrhunca glavne turističke sezone i usporavanje rasta investicija pridonijeli su usporavanju rasta tijekom ljetnih mjeseci. Krajem prošle godine gospodarska je aktivnost ponovno oživjela, osobito zbog porasta domaće potražnje, ali i robnog izvoza te se na razini cijele 2024.g. realni BDP povećao za visokih 3,9% s 3,1% u 2023.g.

Rastu realnog BDP-a u 2024.g. najviše je pridonijela osobna potrošnja zbog rasta realnoga raspoloživog dohotka kućanstava i snažnoga potrošačkog optimizma. Pritom se ubrzao rast broja zaposlenih i rast realnih plaća, čemu je uvelike pridonijelo povećanje plaća u javnom sektoru. Osim toga, visok doprinos rastu dale su i državna potrošnja te bruto investicije u fiksni kapital. Investicije su tako i treću godinu zaredom nastavile rasti po gotovo dvoznamenkastoj stopi, osobito pod utjecajem investicijske aktivnosti privatnog sektora. Osim domaće potražnje, povećan je i izvoz roba, nakon pada godinu prije, čiji je pozitivan doprinos uvelike poništen padom izvoza usluga. Pad izvoza usluga uglavnom je posljedica pada realnih prihoda od turizma, što bi se moglo povezati s pogoršanjem cjenovne konkurentnosti hrvatskog turizma u protekle dvije godine, i to u uvjetima razmjerno slabe gospodarske aktivnosti u glavnim emitivnim tržištima. Djelomično je to rezultat i održavanja velikih sportskih događaja u Europi, poput Olimpijskih igara u Parizu i Europskoga nogometnog prvenstva u Njemačkoj, u glavnom dijelu turističke sezone. Povećala se potrošnja rezidenata na usluge u inozemstvu, što je zajedno s višim robnim uvozom dovelo do visokoga negativnog doprinosa neto izvoza rastu realnog BDP-a.

Ako se promatra kretanje gospodarske aktivnosti prema glavnim djelatnostima, uočava se rast građevinske aktivnosti i uslužnog sektora, ali i djelatnosti povezanih s trgovinom, tržištem nekretnina te informacijskim i komunikacijskim aktivnostima. Ekspanzivna fiskalna politika utjecala je na rast doprinosa javnih usluga. Blago se povećala i poljoprivredna proizvodnja, dok se prerađivačka industrija nastavila smanjivati.

Tijekom 2024. godine tržište rada obilježili su izražen rast zaposlenosti i plaća te pad nezaposlenosti. Prema podacima HZMO-a zaposlenost je u 2024.g. porasla za 3,3%, nakon 2,5% u 2023.g. Tomu su ponajviše doprinijele uslužne djelatnosti i građevinarstvo. Pritom je u uslužnim djelatnostima rast bio razmjerno široko rasprostranjen, uključujući i opću državu, dok je zaposlenost smanjena jedino u financijskim djelatnostima i djelatnosti osiguranja. Nezaposlenost se nastavila smanjivati i tijekom 2024. g. te se prosječna administrativna stopa nezaposlenosti spustila na 5,3% radne snage (sa 6,1% u 2023.g.). U istom je razdoblju prosječna anketna stopa nezaposlenosti iznosila 5,1% i bila za oko jedan postotni bod manja u odnosu na 2023. godinu. Potrebe poslodavaca za zapošljavanjem velikim su se dijelom osigurale pojačanim zapošljavanjem radnika iz trećih zemalja (izvan EU-a) te umirovljenika. Izražena potražnja za radom u uvjetima niske nezaposlenosti utjecala je na nastavak rasta plaća tijekom 2024. godine, čemu je znatno pridonio i porast plaća u javnom sektoru nakon reforme sustava određivanja plaća. Rast plaća u prošloj je godini odražavao i povećanje minimalne plaće. Stoga je u 2024. g. prosječna nominalna bruto i neto plaća ponovno povećana za oko 15%, uz izraženiji rast plaća u javnom sektoru negoli u ostatku gospodarstva. Istodobno se rast realnih neto plaća intenzivirao, s oko 4% na više od 11%, zbog pada inflacije.

Inflacija u Hrvatskoj nastavila se u 2024. primjetno usporavati. Prosječna godišnja stopa inflacije mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC) više se nego prepolovila u odnosu na prethodnu godinu (na 4,0%, s 8,4%), a prema nacionalnom pokazatelju inflacije (IPC) smanjenje je bilo još izraženije (s 8,0% u 2023. na 3,0% u 2024. godini). Viša inflacija prema harmoniziranom pokazatelju u odnosu na nacionalni pokazatelj proizlazi iz šireg obuhvata potrošača za izračun harmoniziranog pokazatelja, koji obuhvaća i potrošnju stranih turista, dok IPC obuhvaća samo potrošnju domaćih kućanstava te IPC stoga bolje odražava rast cijena za hrvatske građane. Najveći doprinos razlici između inflacije mjerene HIPC-om i IPC-om daju cijene usluga, posebno onih povezanih s turizmom, koje imaju veći udjel u potrošačkoj košarici za izračun HIPC-a.

Na usporavanje inflacije u 2024. g. djelovala je i dalje restriktivna monetarna politika, kao i slabiji uvozni inflatorni pritisci nakon stabilizacije globalnih opskrbnih lanaca i smanjenja cijena energenata na svjetskom tržištu. Za razliku od toga, domaći su inflatorni pritisci ostali izraženi zbog snažnoga gospodarskog rasta u Hrvatskoj, nedostatka radnika i snažnog rasta plaća. Stoga se, unatoč usporavanju, inflacija zadržala na još uvijek povišenoj razini u usporedbi s prosjekom europodručja, gdje su gospodarska kretanja bila razmjerno slaba. Nepovoljni bazni učinci, kao i jačanje tekućih pritisaka (uključujući poskupljenje naftnih derivata na domaćem tržištu i odmrzavanja cijena struje, plina i toplinske energije) pridonijeli su ponovnom ubrzanju inflacije krajem godine.

Što se tiče kretanja cijena glavnih komponenata inflacije, najveći je doprinos usporavanju ukupne inflacije u 2024. dala niža temeljna inflacija. Temeljna se inflacija (mjerena HIPC-om koji ne uključuje cijene energije i hrane) usporila s 8,8% u 2023. na 4,8% u 2024. godini, pri čemu se osobito usporio rast cijena industrijskih proizvoda (sa 7,2% na 1,3%). Inflacija cijena industrijskih proizvoda spustila se u drugoj polovini 2024. ispod dugoročne prosječne vrijednosti iz razdoblja prije pandemije, zbog popuštanja uvoznih inflatornih pritisaka i primjetnog usporavanja rasta proizvođačkih cijena. Nasuprot tome, usporavanje inflacije cijena usluga bilo je puno slabije (s 10,1% u 2023. na 7,6% u 2024.) iz više razloga. Snažan rast potražnje, dodatno potaknute ekspanzivnom fiskalnom politikom i nedostatak radnika uz visoki nominalni rast plaća stvarali su pritiske na rast cijena usluga, u kojima trošak rada uglavnom čini znatan dio ukupnih troškova. Povišena inflacija cijena usluga uvelike odražava rast cijena ugostiteljskih usluga i usluga smještaja, koje već nekoliko godina rastu brže nego u konkurentskim zemljama. Taj porast cijena nepovoljno je utjecao na cjenovnu konkurentnost turističkog sektora, a onda i na potražnju za turističkim slugama. Inflacija cijena usluga, napose vezanih uz turizam, u takvom je okružju ostala povišena te je najviše pridonosila ukupnoj inflaciji.

U nešto manjoj mjeri od temeljne inflacije, usporavanju ukupne inflacije u 2024. pridonijelo je i daljnje usporavanje inflacije cijena hrane, na 4,4% s 11,5% u 2023. godini. Inflacija cijena hrane znatno se usporila u drugoj polovini 2023. i u prvoj polovini 2024. g. Rezultat je to pojeftinjenja energenata te prehrambenih i drugih sirovina na svjetskom tržištu u odnosu na vrhunce zabilježene tijekom 2022. g. S odgodom to se pojeftinjenje prelilo na usporavanje rasta proizvođačkih cijena u prehrambenoj industriji i zatim na smanjenje inflacije cijena hrane za potrošače.

Ipak, u drugoj se polovini 2024. g. inflacija cijena hrane ubrzala, što je djelomično bilo posljedica nepovoljnih baznih učinaka (izraženoga mjesečnog pojeftinjenja hrane u rujnu i listopadu 2023. g.), a djelomično jačanja tekućih inflatornih pritisaka nakon sušne ljetne sezone i recentnog poskupljenja određenih sirovina, napose kave, šećera i kakaa na svjetskom tržištu. Prosječna godišnja stopa inflacije cijena energije zadržala se u 2024. g. na vrlo niskoj razini (smanjila se s 0% u 2023. na -0,3% u 2024. godini). No, inflacija cijena energije znatno se ubrzala potkraj godine zbog poskupljenja naftnih derivata i prvog dijela rasta administrativno reguliranih cijena struje, plina i toplinske energije. Ipak, ubrzanje inflacije krajem 2024. g. bilo je tek privremeno te se u narednim mjesecima nastavio trend njezina usporavanja.

Inflacija u Hrvatskoj u 2024. g. bila je viša od prosjeka europodručja, što je ponajprije odraz snažnijega gospodarskog rasta u odnosu na druge članice europodručja i konvergencije cijena.

Višak tekućeg i kapitalnog računa platne bilance Hrvatske smanjio se s 3,3% BDP-a u 2023. na 0,2% BDP-a u 2024. godini. Smanjenju viška najviše je doprinijelo pogoršanje salda u razmjeni usluga te u nešto manjoj mjeri pogoršanje salda robne razmjene, a smanjeni su i priljevi iz fondova EU-a.

Slabljenje salda usluga odražava skroman godišnji rast prihoda od turizma (2,7%) uz istodobno zamjetno ubrzanje rasta turističke potrošnje rezidenata u inozemstvu (32,9%). Osim toga, zbog snažne domaće potražnje rast robnog uvoza više je nego poništio dobre izvozne rezultate. Ipak, hrvatski izvoznici poboljšali su svoj relativni položaj na europskom tržištu ostvarivši rast tržišnog udjela.

Kada je riječ o korištenju fondova EU-a, smanjenje isplata u odnosu na 2023. g. posljedica je završetka korištenja sredstava iz ranije financijske perspektive 2014. – 2020. g., kao i sredstava vezanih uz obnovu od potresa. U 2024. godini je, stoga, krajnjim korisnicima raspoređeno gotovo milijardu eura manje nego godinu prije pa su neto priljevi iz fondova EU-a smanjeni s rekordnih 3,9% BDP-a u 2023. godini na 2,1% BDP-a u 2024. g. S druge strane, saldo na računu dohodaka primjetno se u 2024. g. poboljšao, čemu je pridonio rast kamatnih prihoda HNB-a ostvarenih od ulaganja inozemne imovine. U manjoj su mjeri povećani i rashodi od inozemnih ulaganja, i to uglavnom zbog rasta dobiti banaka u stranom vlasništvu.

Nadalje, iako su dohoci od privremeno zaposlenih hrvatskih rezidenata u inozemstvu u 2024. godini porasli u odnosu na 2023.g., još su više rasli rashodi po toj osnovi zbog sve većeg broja privremeno zaposlenih stranih radnika u Hrvatskoj. U 2024. godini neto prihodi od osobnih doznaka iz inozemstva povećali su se za 200 mil. EUR u odnosu na 2023. godinu, ali se zbog snažnijeg rasta BDP- a njihov udio smanjio s 5,4% BDP-a u 2023. na 5,2% BDP-a u 2024. godini.

U skladu sa smanjenjem viška na tekućem i kapitalnom računu platne bilance u 2024. godini na financijskom računu platne bilance zabilježen je manji neto odljev kapitala nego godinu prije. Tako je u 2024. godini neto odljev kapitala iznosio 0,8 mlrd. EUR ili 0,9% BDP-a, dok je u prethodnoj godini iznosio 3,8 mlrd. EUR ili gotovo 5% BDP-a. Pri tome se neto dužnička pozicija nastavila poboljšavati kao odraz smanjenja neto inozemnih obveza svih domaćih sektora osim središnje države. Priljev izravnih ulaganja u Hrvatsku tijekom 2024.g. bio je oko milijardu eura veći nego u 2023. godini i dosegao je 5% BDP-a. Međutim, najveći dio toga priljeva odnosio se na zaduživanje prema vlasnički povezanim poduzećima u inozemstvu. Istodobno su izravna vlasnička ulaganja ostala razmjerno skromna, a prevladavala su ulaganja u nekretnine, farmaceutsku industriju, djelatnosti savjetovanja i trgovinu.

Bruto inozemni dug na kraju 2024.g. iznosio je 56,2 mlrd. EUR ili 65,7% BDP-a, što je za 4,7 mlrd. EUR, odnosno 12,4 postotna boda manje nego na kraju 2023.g. Smanjenje bruto inozemnog duga uglavnom proizlazi iz manjih obveza središnje banke nakon njihova snažnog rasta u 2023. zbog primjene knjigovodstvenih pravila vezanih uz evidenciju potraživanja i obveza za euronovčanice izdane unutar Eurosustava. S druge strane, ostali su domaći sektori povećali bruto inozemnu zaduženost. Neto inozemni dug Hrvatske, koji uzima u obzir i promjene inozemne imovine domaćih sektora, smanjio se za 3,6 mlrd. EUR na -10,8% BDP-a na kraju 2024. Iako su se neto dužničke obveze prema inozemstvu nastavile smanjivati, neto vlasnička pozicija pogoršala se, zbog čega je ukupna neto inozemna investicijska pozicija Hrvatske ostala razmjerno stabilna te je na kraju 2024. godine iznosila -27,3% BDP-a.

Relativno blago smanjenje turističkih prihoda u pandemiji i njihov snažan porast nakon pandemije među ključnim su odrednicama brzine oporavka domaćega gospodarstva. No, u 2024.g. na vrhuncu sezone fizički pokazatelji turističkog prometa u Hrvatskoj počeli su zaostajati za kretanjima u drugim mediteranskim zemljama, a ujedno su zabilježeni i relativno slabi financijski rezultati. Pritom su osjetno porasle cijena smještaja i ugostiteljskih usluga u uvjetima rasta troškova rada, dok je proizvodnost u tim djelatnostima vrlo slabo porasla u odnosu na konkurentne zemlje. Nastavi li se cjenovna konkurentnost pogoršavati, to bi moglo ograničiti budući doprinos turizma gospodarskom rastu i vanjskotrgovinskoj bilanci Hrvatske.

U 2024. godini zabilježen je znatan manjak proračuna opće države, ali i nastavak smanjenja udjela javnog duga u BDP-u. Ostvaren je manjak proračuna opće države od 2,4% BDP-a, što je znatno pogoršanje u odnosu na manjak ostvaren u 2023. godini (0,8% BDP-a). Unatoč tome, istodobno je smanjen omjer duga opće države i nominalnog BDP-a na godišnjoj razini koji odražava snažan realni gospodarski rast te i nadalje razmjerno visoko povećanje deflatora BDP-a.

Pogoršanje salda opće države u 2024.g. odražava snažniji godišnji porast proračunskih rashoda (12,6%) od porasta proračunskih prihoda (8,8%). Na rashodnoj strani primjetan je snažan doprinos naknada zaposlenicima koji odražava sveobuhvatnu reformu povećanja plaća u državnoj službi i javnim službama. Porastu ukupnih rashoda također su znatno pridonijele i socijalne naknade, što uvelike odražava kretanje rashoda za mirovine, na koje je utjecala njihova indeksacija te isplate dodataka za zaštitu životnog standarda umirovljenika. S druge strane, kod subvencija je zabilježen godišnji pad, što je uglavnom odraz iščezavanja potpora namijenjenih ublažavanju povišene inflacije. Na prihodnoj strani vidljiv je jak doprinos prihoda od neizravnih poreza koji zrcali prije svega snažan rast domaće potražnje. Rastu prihoda znatno su pridonijeli i prihodi od izravnih poreza, što je uvelike odraz povećanja mase plaće u gospodarstvu. Povoljna kretanja na tržištu rada pozitivno su djelovala i na godišnji porast socijalnih doprinosa. Unatoč pogoršanju salda opće države, porast realne gospodarske aktivnosti i porast BDP deflatora rezultirali su smanjenjem omjera javnog duga i BDP-a na godišnjoj razini. Relativni pokazatelj javnog duga na kraju 2024.g. iznosio je tako 57,6% BDP-a, što odgovara godišnjem smanjenju od 4,2 postotna boda (61,8% BDP-a u 2023. godini). Država se u 2024.g. uglavnom zaduživala na domaćem tržištu kapitala, pri čemu se povećao udio kratkoročnog duga, no s razmjerno niskih razina. Takva su kretanja uvelike povezana s izdavanjem vrijednosnih papira, i to uglavnom namijenjenih stanovništvu.

Krajem 2024. godine sve su globalne agencije za dodjelu kreditnog rejtinga Hrvatsku svrstale u skupinu zemalja s višim srednjim investicijskim rejtingom, što je najviša ocjena otkad su joj 1997. počele dodjeljivati kreditni rejting.

Odluka triju globalnih agencija (S&P, Fitch i Moody's) o povećanju kreditnog rejtinga hrvatskih državnih obveznica krajem 2024. godine i uvrštavanje Hrvatske u skupinu zemalja s višom srednjom razinom rejtinga (rejting A obuhvaća rejtinge od A- do A+) temelji se na skupu povoljnih kretanja koja uključuju snažan gospodarski rast, znatno poboljšanje

fiskalne pozicije, približavanje životnog standarda prosjeku Europske unije, političku stabilnost te institucionalni napredak u raznim područjima.

Zahvaljujući navedenim činiteljima Hrvatska se pridružila skupini zemalja s višom srednjom razinom investicijskog rejtinga, što podrazumijeva snažnu sposobnost ispunjavanja financijskih obveza, ali ipak uz određenu osjetljivost na nepovoljne ekonomske uvjete i promjene okolnosti. Posljednji krug povećanja kreditnog rejtinga tako se nadovezuje na poboljšanje koje je bilo vezano uz službenu odluku o uvođenju eura, što je podrazumijevalo eliminaciju valutnog rizika, veći kredibilitet ekonomskih politika i institucionalni napredak zbog provedenih reformi na koje se Hrvatska obvezala ulaskom u ERM II (tzv. čekaonicu za ulazak u euro) te veću financijsku sigurnost zbog mogućnosti pristupa europskom stabilizacijskom mehanizmu.

Regionalna kretanja te anticipirano podizanje rejtinga (S&P i Fitch za jednu razinu na A- (Fitch sa stabilnim izgledima, S&P s pozitivnim izgledima), Moody's za dvije razine na A3 sa stabilnim izgledima) zamjetno su u 2024.g. snizili razliku prinosa (spread) između domaćih i njemačkih desetogodišnjih državnih obveznica. Prosječan je spread na godišnjoj razini pao za 50 baznih bodova na 80 b.b. smjestivši se krajem godine blago ispod razine Slovenije i zamjetno niže od razina Češke i Slovačke. Prosječan je prinos istovremeno snižen na 3,2% (-0,6 p. b.).

Ministarstvo financija je na domaćem tržištu izdalo u srpnju 3-godišnju obveznicu ponudenu i fizičkim osobama (158 mln € alocirano) u iznosu od 750 mln € uz kamatnu stopu 3,3% i 10-godišnju obveznicu ponudenu isključivo institucionalnim ulagačima uz kamatnu stopu 3,5% (-25 b.b. u odnosu na usporedivo izdanje iz 2023.). Na međunarodnom je tržištu kapitala u ožujku realizirano 1,5 mlrd € vrijedno izdanje 10-godišnje obveznice uz kamatnu stopu 3,375%. Kamatne stope na kratkoročni dug države također bilježe pad pa je tako prinos na jednogodišnje trezorske zapise u studenom iznosio 3,05%, odnosno 70 b. b. niže nego godinu ranije.

/Izvor podataka: Hrvatska narodna banka, Državni zavod za statistiku/.

U slijedećoj tabeli prikazane su osnovne informacije o gospodarskim kretanjima:

Ekonomski indikatori

	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Broj stanovnika (u mil.) ^a	–	4,204	4,174	4,125	4,088	4,065	4,048	3,879	3,856	3,8597	3,8663
BDP (u mil. EUR, tekuće cijene) ^b	44.872	45.971	47.570	49.736	52.217	54.906	50.747	58.347	67.615	78.060	85.610
BDP po stanovniku (u EUR)	10.587	10.936	11.396	12.058	12.774	13.506	12.537	15.042	17.537	20.224	22.143
BDP – realna godišnja stopa promjene (u %)	–0,6	2,3	3,5	3,3	2,9	3,1	–8,3	12,6	7,3	3,3	3,9
Prosječna godišnja stopa inflacije – Harmonizirani indeks potrošačkih cijena (HIPC)	0,2	–0,3	–0,6	1,3	1,6	0,8	0,0	2,7	10,7	8,4	4,0
Prosječna godišnja stopa inflacije – Indeks potrošačkih cijena (IPC)	–0,2	–0,5	–1,1	1,1	1,5	0,8	0,1	2,6	10,8	8,0	3,0
Tekući račun platne bilance (u mil. EUR) ^c	132	1.172	996	1.673	583	1.348	–674	318	–2.345	321	–1.059
Tekući račun platne bilance (u % BDP-a)	0,3	2,6	2,1	3,4	1,1	2,5	–1,3	0,5	–3,5	0,4	–1,2
Tekući i kapitalni račun platne bilance (u mil. EUR) ^c	314	1.478	1.687	2.132	1.257	2.252	394	1.713	–676	2.541	172
Tekući i kapitalni račun platne bilance (u % BDP-a)	0,7	3,2	3,5	4,3	2,4	4,1	0,8	2,9	–1,0	3,3	0,2
Izvoz robe i usluga (u % BDP-a)	41,9	45,0	46,7	49,5	49,9	51,3	41,3	49,9	59,6	53,3	50,3
Uvoz robe i usluga (u % BDP-a)	42,3	44,8	45,6	48,8	50,8	51,7	48,3	52,6	65,9	55,5	53,9
Bruto inozemni dug (u mil. EUR, na kraju razdoblja) ^c	49.538	48.639	45.044	43.879	42.820	40.569	41.272	47.322	49.883	60.892	56.194
Bruto inozemni dug (u % BDP-a)	110,4	105,8	94,7	88,2	82,0	73,9	81,3	81,1	73,8	78,0	65,7
Neto inozemni dug (u mil. EUR, na kraju razdoblja) ^c	25.548	23.387	19.451	15.575	12.604	8.594	7.297	3.007	871	–5.643	–9.245
Neto inozemni dug (u % BDP-a)	56,9	50,9	40,9	31,3	24,1	15,7	14,4	5,2	1,3	–7,2	–10,8
Devizni tečaj za 31. prosinca (USD : 1 EUR)	1,2141	1,0887	1,0541	1,1993	1,1450	1,1234	1,2271	1,1326	1,0666	1,105	1,039
Prosječni devizni tečaj (USD : 1 EUR)	1,3285	1,1095	1,1069	1,1297	1,1810	1,1195	1,1422	1,1827	1,0530	1,081	1,082
Neto pozajmljivanje (+)/zaduživanje (–) konsolidirane opće države (u mil. EUR) ^d	–2.303	–1.598	–496	272	–22	124	–3.670	–1.505	82	–618	–2026
Neto pozajmljivanje (+)/zaduživanje (–) konsolidirane opće države (u % BDP-a) ^d	–5,1	–3,5	–1,0	0,5	0,0	0,2	–7,2	–2,6	0,1	–0,9	–2,4
Dug opće države (u % BDP-a) ^e	83,2	82,8	79,3	76,2	72,8	70,9	86,5	78,2	68,5	61,8	57,6
Dugoročne kamatne stope (u % na godišnjoj razini) ^f	4,05	3,55	3,49	2,77	2,17	1,29	0,83	0,45	2,70	3,80	3,31
Stopa nezaposlenosti (prema definiciji ILO-a, stanovništvo starije od 15 god.) ^g	17,2	16,2	13,0	11,1	8,3	6,6	7,4	7,5	6,80	6,1	5,0
Stopa zaposlenosti (prema definiciji ILO-a, stanovništvo starije od 15 god.) ^g	43,5	44,3	44,7	45,8	46,8	47,6	47,3	48,3	49,2	49,5	51,2

^a Procjena stanovništva RH za 2000. temelji se na popisu iz 2001., a podaci za razdoblje od 2001. do 2020. zasnivaju se na popisu iz 2011. godine. Procjene broja stanovnika u 2021. i 2022. izračunane su na temelju podataka Popisa 2021. Podaci za 2024. su privremeni.

^b Podaci su iskazani prema metodologiji ESA 2010. Podaci koji se odnose na razdoblje prije 1. siječnja 2023. preračunani su u eure prema fiksnom tečaju (1 euro = 7,53450 kuna).

Podaci za 2020., 2021. i 2022. privremeni su.

^c Podaci platne bilance i inozemnog duga temelje se na metodologiji koju propisuje šesto izdanje Priručnika za sastavljanje platne bilance i stanja međunarodnih ulaganja (BPM6) te na novoj sektorskoj klasifikaciji institucionalnih jedinica u skladu sa standardom ESA 2010.

^d Fiskalni podaci iskazani su prema metodologiji ESA 2010.

^e Prosječan prinos na dugoročne državne obveznice s preostalim dospeljećem od oko 10 godina.

^f Podaci za razdoblje od 2007. do 2013. revidirani su, stoga nisu usporedivi s podacima za razdoblje od 2000. do 2006.

Izvori: DZS; MF; ESB; HNB

Kretanje gospodarstva u 2025.g.

Nakon što je krajem prošle godine rast gospodarstva europodručja usporio na 0,2% na tromjesečnoj razini, prema prvim procjenama Eurostata na početku 2025.g. on se ponovo ubrzao na 0,4%. Pritom su gospodarska kretanja u prva tri mjeseca tekuće godine bila snažnija u odnosu na tržišna očekivanja i projekcije ESB-a, čije su se procjene rasta uglavnom kretale između 0,2% i 0,3%. Promatrajući četiri najveća gospodarstva europodručja, rast na tromjesečnoj razini nastavila je predvoditi Španjolska (0,6%), potom Italija (0,3%), a blago povećanje ekonomske aktivnosti zabilježeno je u Njemačkoj (0,2%) i Francuskoj (0,1%). Isključujući Irsku, rast gospodarstva europodručja iznosio je 0,3%. Kada je riječ o drugom tromjesečju, i nadalje se očekuje nastavak ekspanzije gospodarske aktivnosti, ali malo slabijim intenzitetom u uvjetima rasta neizvjesnosti i jačanja trgovinskih napetosti, na što upućuju i indeksi globalne ekonomske i trgovinske neizvjesnosti koji se nalaze na povijesno visokim razinama.

Prema prvoj procjeni Eurostata ukupna inflacija u europodručju u travnju je ostala nepromijenjena na razini od 2,2%, koliko je iznosila i u ožujku. Pritom je manji doprinos cijena energije ukupnoj inflaciji uglavnom poništio veći doprinos cijena usluga. Tako su se u travnju, pod utjecajem pojeftinjenja sirove nafte na svjetskom tržištu, potrošačke cijene energije nastavile smanjivati što je rezultiralo primjetnim usporavanjem godišnje stope inflacije cijena energije na -3,5%, u odnosu na -1,0% u ožujku. Suprotno tome, inflacija cijena hrane nastavila se blago ubrzavati (na 3,0% s 2,9% u ožujku), zbog porasta inflacije cijena neprerađenih prehrambenih proizvoda. Temeljna inflacija (koja isključuje cijene energije i hrane) porasla je u travnju na 2,7% s 2,4% u ožujku, što je bilo rezultat ubrzavanja inflacije cijena usluga na 3,9% s 3,5% u uvjetima relativno snažnih tekućih pritisaka na njihov porast. Inflacija cijena industrijskih proizvoda treći mjesec zaredom stagnira na razini od 0,6%, što odražava nastavak blagih inflacijskih pritisaka koji proizlaze iz kretanja proizvođačkih i uvoznih cijena potrošačkih dobara (isključujući hranu i energiju).

Upravno vijeće ESB-a na sastanku održanom 17. travnja nastavilo je postupno smanjivati ključne kamatne stope. Kamatna stopa na novčani depozit kreditnih institucija kod središnje banke, koja je relevantan pokazatelj monetarne politike ESB-a, od 23. travnja iznosi 2,25%, što je smanjenje od 25 baznih bodova. Upravno vijeće pritom je istaknulo da dezinflacija dobro napreduje te da većina pokazatelja temeljne inflacije upućuje na to da će se inflacija postojano stabilizirati na razinama oko srednjoročnog cilja od 2%.

Upravno vijeće odlučilo je u tome da postojano stabilizira inflaciju na srednjoročnoj ciljanoj razini od 2%. U sadašnjim uvjetima sve veće neizvjesnosti odluke o primjerenosti razini kamatnih stopa na svakom će se sastanku i nadalje zasnivati na pristiglim podacima. Pritom se Upravno vijeće ne opredjeljuje unaprijed za određenu dinamiku promjene stopa.

Rast plaća također se smanjuje, iako je i nadalje povišen, a dobit poduzeća ublažava utjecaj porasta troška rada na inflaciju.

Gospodarstvo europodručja razvilo je određenu otpornost na globalne šokove, ali izgledi za rast pogoršali su se zbog povećanja trgovinskih napetosti. Zbog povećane neizvjesnosti vjerojatno će se smanjiti pouzdanje kućanstava i poduzeća, a negativna i kolebljiva kretanja na financijskim tržištima, koja su rezultat trgovinskih napetosti, vjerojatno će pridonijeti pooštavanju uvjeta financiranja. Ti bi činitelji mogli dodatno pogoršati gospodarske izgled europodručja.

Objava predsjednika SAD-a početkom travnja o uvođenju recipročnih carina neugodno je iznenadila tržišta i uzrokovala povijesno važne dnevne i tjedne pomake na raznim tržištima. Nakon toga, predsjednik SAD-a donio odluku o pauziranju provedbe recipročnih carina na 90 dana, što je primirilo stres na tržištima.

Gospodarska aktivnost u Hrvatskoj prema visokofrekventnim pokazateljima za prvo tromjesečje 2025. mogla bi stagnirati stagnirati na tromjesečnoj razini, što bi se trebalo odraziti na vidljivo usporavanje godišnje stope rasta BDP-a. Prema modelu brze procjene ekonomske aktivnosti HNB-a, realni BDP u prvom bi tromjesečju mogao stagnirati na tromjesečnoj tromjesečnoj razini, nakon što je u prethodnom tromjesečju povećan za 1,5%, dok bi se na godišnjoj razini rast mogao usporiti na 2,9%, s 3,9%, koliko je iznosio u četvrtom tromjesečju. Realni promet u trgovini na malo smanjen je za 0,9% u odnosu na prosjek posljednjeg tromjesečja 2024., što je prvi pad na tromjesečnoj razini nakon više od dvije godine uzastopnog rasta. Takva kretanja velikim su dijelom pod utjecajem bojkota maloprodajnih trgovačkih lanaca, čiji je najizraženiji učinak zabilježen krajem siječnja i u prvoj polovini veljače. S druge strane, obujam industrijske proizvodnje u prvom je tromjesečju 2025. povećan za 2,3% u odnosu na četvrto tromjesečje 2024. godine, što poglavito odražava povoljna kretanja na samom početku tekuće godine, dok je u veljači i ožujku industrijska proizvodnja vidljivo smanjena. Promatrajući po djelatnostima, najviše se povećala proizvodnja netrajnih proizvoda za široku potrošnju i kapitalnih proizvoda. Osim toga, unatoč snažnom smanjenju tijekom veljače, obujam građevinskih radova u prva dva mjeseca ove

godine bio je za 1,1% viši u odnosu na prosjek prethodnog tromjesečja, čemu je snažnije pridonijelo povećanje obujma građevinskih radova na ostalim građevinama, što obično upućuje na malo snažnije investicije opće države.

Tijekom prvog tromjesečja rast zaposlenosti na mjesečnoj razini bio je relativno stabilan, iako prosječno malo sporiji u odnosu na prosječna kretanja u prošloj godini, dok je istodobno nastavljen snažan rast plaća. Rast zaposlenosti nastavljen je i u javnom sektoru i u ostatku gospodarstva, pri čemu se krajem tromjesečja intenzivirao rast zaposlenosti u javnoj upravi, obrazovanju, zdravstvu i socijalnoj skrbi. Sveukupno, u prvom tromjesečju 2025. rast zaposlenosti ubrzao se na 0,9% s 0,4%, no poglavito zbog tzv. učinka prijenosa, odnosno neuobičajeno niske razine zabilježene u studenome i snažnog rasta zaposlenosti krajem prošle godine, koji je uvelike bio povezan sa zakonskim izmjenama poreznog tretmana mladih zaposlenika od početka ove godine. S druge strane, broj nezaposlenih u ožujku 2025. ostao je nepromijenjen, dok je na razini prvog tromjesečja došlo do znatnog usporavanja pada nezaposlenosti (1,6% u odnosu na 6,2% u četvrtom tromjesečju 2024.). Stopa registrirane nezaposlenosti u prva tri mjeseca 2025. godine iznosila je 4,6%.

Relativno snažan rast plaća nastavio se i u ožujku 2025.g., kada je prosječna nominalna bruto plaća porasla za 1,9%. Pritom se rast plaća u javnom sektoru znatno ubrzao zbog povećanja osnovice plaća državnih službenika i namještenika od 3%, dok je u ostatku gospodarstva dinamika rasta plaća ostala nepromijenjena.

Na razini tromjesečja, prosječna nominalna bruto plaća bila je viša za 2,5%, što je malo veći rast nego krajem 2024. godine, pri čemu su u javnom sektoru plaće porasle za 1,5%, a u ostatku gospodarstva za 3,3%. Obzirom na usporavanje inflacije, istodobno se ubrzao rast realne bruto plaće. Na godišnjoj razini prosječna nominalna bruto plaća u prvom tromjesečju 2025. porasla je za 14,7%, dok je njezina realna vrijednost bila viša za 10,7%.

Inflacija u Hrvatskoj usporila se u travnju 2025. kao rezultat niskih tekućih pritisaka kod energije i hrane i povoljnoga baznog učinka kod usluga, odnosno snažnijega tekućeg pritiska u istom razdoblju protekle godine koji više ne ulazi u izračun godišnje stope inflacije. Prema prvoj procjeni inflacija mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC) u travnju je usporila na 3,9% s 4,3% ostvarenih u ožujku kao rezultat usporavanja inflacije cijena svih njezinih glavnih komponenata, osim industrijskih proizvoda. Pritom se godišnja stopa inflacije cijena energije nastavila usporavati (na 1,1% u travnju s 2,2% u ožujku) zbog mjesečnog pojeftinjenja naftnih derivata, a nastavila se usporavati i inflacija cijena hrane (na 4,6% s 5,2% u ožujku). Istodobno se inflacija cijena usluga dodatno usporila (na 7,2% sa 7,6%), a inflacija cijena industrijskih proizvoda ubrzala na 0,5% s 0,2%, pa je temeljna inflacija (koja isključuje cijene energije i hrane) ostala nepromijenjena te je u travnju iznosila 4,2%.

Unatoč usporavanju inflacije cijena usluga, one nastavljaju biti komponenta s najvećim značenjem za ukupna inflacijska kretanja u Hrvatskoj, pri čemu ukupnoj inflaciji od 3,9% usluge pridonose s 2,3 postotna boda, a hrana s 1,3 postotna boda. Visoka inflacija cijena usluga uvelike odražava robusnu domaću potražnju i zategnuto tržište rada uz i nadalje visok rast plaća. Ukupna inflacija mjerena nacionalnim indeksom potrošačkih cijena (IPC) samo je blago usporila, s 3,2% u ožujku na 3,1% u travnju, pa se razlika između harmoniziranoga i nacionalnog pokazatelja inflacije smanjila u odnosu na prethodni mjesec te je u travnju iznosila 0,8 postotnih bodova. Viša inflacija prema harmoniziranom pokazatelju proizlazi iz većeg doprinosa cijena usluga.

Pad kamatnih stopa na kredite i depozite poduzeća i stanovništva nastavljen je i u ožujku. Prosječna kamatna stopa na novougovorene kredite poduzećima u ožujku se spustila za 35 baznih bodova u odnosu na veljaču te je iznosila 3,68% ili 175 baznih bodova niže nego u prosincu 2023.g., kada je zabilježena najviša razina tijekom posljednjeg razdoblja podizanja ključnih kamatnih stopa ESB-a. Stanovništvo se u ožujku također zaduživalo po nižoj prosječnoj kamatnoj stopi nego u veljači, i to za četiri bazna boda za gotovinske nenamjenske kredite (5,86%), odnosno 28 baznih bodova za stambene kredite (2,92%). Tako su drugi mjesec zaredom osjetno smanjene kamatne stope na stambene kredite u svim sistemski važnim bankama. Pritom su se iznosi novih kredita osjetno povećali, posebice u bankama koje su kamatne stope snizile već u siječnju. Zbog mogućnosti povoljnijeg refinanciranja zamjetno je porastao i iznos ponovno ugovorenih kredita. U odnosu na najvišu razinu iz travnja 2024.g., prosječna kamatna stopa na novougovorene stambene kredite u ožujku ove godine bila je niža za 96 baznih bodova, a na gotovinske nenamjenske kredite za 40 baznih bodova u odnosu na najvišu razinu iz siječnja 2024. g. Nastavile su se postupno i blago spuštati i kamatne stope na postojeće kredite poduzećima (na 4,04%) i gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu (na 5,96%), a smanjile su se i kamatne stope na postojeće stambene kredite, nakon što su kontinuirano blago rasle od sredine 2023.g.

Kad je riječ o depozitima, kamatna stopa na prvi put oročene depozite poduzeća u ožujku se smanjila za 12 baznih bodova u odnosu na veljaču te je iznosila 2,16%, dok je za stanovništvo pala za 2 bazna boda, na 1,82%. Neznatno su se smanjile i kamatne stope na ukupne postojeće depozite poduzeća (na 0,57%) i stanovništva (na 0,44%), pri čemu je došlo do blagog smanjenja kamatnih stopa na oročene depozite, dok su kamatne stope na prekonocne depozite ostale nepromijenjene.

Tromjesečni EURIBOR je u travnju pao s 2,3% na 2,1%.

U ožujku je ojačalo kreditiranje stanovništva, dok se rast kredita poduzećima blago usporio. Rast kredita stanovništvu odražava povećanje gotovinskih nenamjenskih kredita koje je bilo zamjetno veće nego tijekom prethodnih mjeseci (136 mil. EUR ili 1,5%), dok je prirast stambenih kredita, potaknut zamjetnim smanjenjem kamatnih stopa, bio najveći u razdoblju od posljednjega kruga APN-a (116 mil. EUR ili 1,0%). Na godišnjoj razini, rast ukupnih kredita stanovništvu blago se ubrzao s 12,3% u veljači na 12,5% u ožujku. Pritom je godišnja stopa rasta stambenih kredita dosegla u ožujku 10,0% (nakon 9,6% u veljači), dok se u isto vrijeme rast gotovinskih nenamjenskih kredita blago usporio s 15,8% na 15,6% zbog učinka baznog razdoblja, odnosno malo snažnijega mjesečnog porasta u ožujku prethodne godine. Slabiji porast kredita poduzećima u ožujku u odnosu na isti mjesec prošle godine odrazio se na usporavanje godišnjeg rasta kredita poduzećima s 13,1% u veljači na 12,2% u ožujku.

Depoziti domaćih sektora kod kreditnih institucija (isklj. opću državu) također su porasli u ožujku (za 0,2 mlrd. EUR ili 0,3%). Osim rasta kredita stanovništvu i poduzećima, na povećanje depozita utjecao je i rast neto potraživanja od središnje države, što je gotovo u potpunosti neutraliziralo smanjenje neto inozemne aktive monetarnih institucija. U strukturi domaćih depozita, prekonocni depoziti povećali su se za 0,4 mlrd. EUR, i to ponajviše kućanstava, dok je sektor nefinancijskih poduzeća u cijelosti zaslužan za smanjenje oročenih depozita (0,2 mlrd. EUR). Mjesečni porast ukupnih domaćih depozita rezultirao je nastavkom ubrzavanja godišnje stope rasta, koja je u ožujku dosegla 7,4%. Udio oročenih depozita u ukupnim depozitima za poduzeća (27,9%) oscilira na razinama dosegnutima prošle godine, a za stanovništvo se, nakon dosegnutog vrhunca polovinom prošle godine (29,2%), kontinuirano smanjuje te je u ožujku dosegnuo 26,7%.

/izvor podataka: Hrvatska narodna banka/

Očekivanja u 2025.g.

Produljeni ratni sukobi u Ukrajini i eskalacija sukoba na Bliskom istoku događaji su koji bi mogli izazvati značajan negativan utjecaj na svjetsko gospodarstvo i financijski sustav. Ratovi traju u dvije regije koje su ključne za svjetsku opskrbu hranom i energijom – u istočnoj Europi i na Bliskom istoku. Širenje sukoba na Bliskom istoku moglo bi potaknuti poremećaje na energetskom tržištu obzirom na važnost te regije u svjetskoj proizvodnji nafte. Napadi na trgovačke brodove u Crvenom moru koji su se već događali mogli bi poremetiti prijevoz kroz Sueski kanal, koji čini najvažniju trgovinsku poveznicu Azije i Europe.

Eskalaciju trgovinskih ratova predstavlja veliki izazov, posebno ako najavljeni val carina dovede do lančanih odgovora koji bi poremetili globalne lance opskrbe i potaknuli inflaciju. Smanjenje radne snage u SAD-u zbog restriktivnije migracijske politike moglo bi trajno smanjiti produktivnost i potaknuti cijene.

Prekomjerna ovisnost o ekspanzivnoj fiskalnoj politici u SAD-u mogla bi dovesti do gubitka povjerenja u državne obveznice, što bi podiglo kamatne stope na globalnoj razini i destabiliziralo tržišta kapitala, a usporen napredak u strukturnim reformama mogao bi probuditi divergenciju između zemalja i smanjiti otpornost na buduće krize.

Izgledi za gospodarski rast europodručja obilježeni su trgovinskim napetostima i povećanom globalnom neizvjesnošću.

Nakon što je realni rast BDP-a u 2024.g. iznosio 3,9%, u 2025. se očekuje usporavanje na 3,3%, a potom smanjenje na 2,9% u 2026. godini. Negativni učinci geopolitičkih napetosti i povećanja američkih carina na proizvode iz EU-a ne bi se trebali znatnije odraziti na hrvatsko gospodarstvo ako se carine zadrže na trenutačnoj razini. Relativno niska izloženost Hrvatske američkom tržištu ograničava negativne utjecaje carina na izvoz pa se, unatoč uvođenju carina za izvoz u SAD, očekuje nešto snažniji porast vanjske potražnje nego lani, što bi trebalo poduprijeti daljnje jačanje izvoza robe i usluga. Osim toga, očekuje se da će robusno tržište rada i priljev fondova EU-a nastaviti podržavati razmjerno snažan rast domaće potražnje. Ipak, doprinos domaće potražnje rastu mogao bi postupno slabjeti, s obzirom na očekivano usporavanje rasta realnoga raspoloživog dohotka kućanstava, kao i usporavanje rasta investicijske aktivnosti nakon što su investicije u protekle tri godine porasle prosječno po gotovo dvoznamenkastim stopama. Usporavanju domaće potražnje mogla bi pridonijeti i visoka razina neizvjesnosti, koja bi se mogla odraziti na povećanje štednje kućanstava i odgodu poslovnih investicija. Rizici uz rast realnog BDP-a ocjenjuju se kao blago negativni. Eventualna daljnja eskalacija geopolitičkih napetosti dodatno bi oslabila globalno gospodarstvo. Također, povećanje američkih carina za uvoz robe iz EU-a u odnosu na trenutačnu razinu kao i eventualna trgovinska odmazda EU-a negativno bi se odrazili na hrvatski izvoz i gospodarsku aktivnost. S druge strane, smirivanje geopolitičkih napetosti i trgovinski sporazumi koji bi doveli do smanjenja carina povoljno bi djelovali na vanjsku potražnju, izvoz robe i realni rast. Potencijalno povećanje vojnih rashoda u Hrvatskoj i drugim zemljama članicama EU-a dodatni je pozitivan rizik za rast BDP-a.

Nakon rasta od 3,3% u 2024., u 2025. godini zaposlenost bi mogla porasti za 2,8% potaknuta i dalje snažnom domaćom gospodarskom aktivnošću. Očekuje se i nastavak pada nezaposlenosti, koja se već nalazi na povijesno niskim razinama, pri čemu bi stopa anketne nezaposlenosti mogla pasti ispod 5%. Nakon što je prosječna nominalna bruto plaća lani porasla za 15% (11,4% realna), u 2025. njezin bi se rast mogao usporiti na 9,5% (6,5% realna). U uvjetima niske nezaposlenosti i visoke potražnje za radom, rast plaća u privatnom sektoru mogao bi i dalje biti snažan i tek nešto niži nego u 2024., čemu pridonosi i povećanje minimalnih plaća. S druge strane, u javnom se sektoru očekuju znatno niže stope rasta plaća u skladu s dogovorenim povećanjem između vlade i sindikata. Nastavak usporavanja rasta zaposlenosti i plaća očekuje se i u idućoj godini.

Prosječna godišnja stopa inflacije mjerena harmoniziranim pokazateljem (HIPC-om) mogla bi u 2025. usporiti na 3,6% (s 4,0% u 2024.), uz daljnje smanjenje na 2,6% u 2026. godini. Inflacija mjerena nacionalnim pokazateljem (IPC-om) u 2025. mogla bi iznositi 2,8% (nakon 3,0% u 2024.) i dodatno se usporiti na 2,2% u 2026. godini

Europska komisija prognozirala je ovogodišnju stopu rasta gospodarstva EU od 0,9 posto u 2025.g., 1,1% u 2026.g. i 1,3% u 2027.g.

Očekuje se da će se ukupna inflacija mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC) u kratkoročnom razdoblju zadržati ispod 2%. Inflacija bi se tijekom 2025. trebala smanjivati i dosegnuti najnižu razinu od 1,4% u prvom tromjesečju 2026., nakon čega bi se u 2027. trebala vratiti na 2,0%.

Sve više novih izazova, poput klimatskih promjena i kibernetičkih prijetnji, moglo bi imati kompleksne i dugoročne implikacije na globalno gospodarstvo i financijske sustave. Klimatski izazovi u obliku ekstremnih vremenskih uvjeta, poput sve češćih poplava, požara i uragana, donose ozbiljne posljedice za poljoprivredu, infrastrukturu i opću stabilnost globalnih tržišta, stoga se povećava rizik od poremećaja inflacije i ustaljenih lanaca nabave.

Umjetna inteligencija (AI) i digitalne inovacije potaknule su gospodarsku transformaciju, stvarajući nove, a narušavajući tradicionalne industrije i intezivirale su regulatorne rasprave oko privatnosti podataka, etičke upotrebe umjetne inteligencije i oporezivanja tehnoloških divova. Budućnost plaćanja u Europi je digitalna.

Kibernapadi stvaraju sve veću prijetnju digitalnoj sigurnosti, a raširena ovisnost o informacijskoj tehnologiji čini gospodarstva i financijske institucije sve podložnije sofisticiranim prijetnjama koje mogu nanijeti ozbiljnu štetu, uključujući gubitke podataka, prekid poslovanja i financijske gubitke, te se vrlo brzo širiti kroz financijski sustav.

/izvor podataka: Hrvatska narodna banka/

2. O SAMOBORSKOJ BANCI /TRADICIJA BANKE/

Samoborsko bankarstvo vuče korijene iz davne 1873. godine, iz vremena kada dolazi do pojave prvih novčarskih institucija u našim krajevima. Samoborska banka d.d. Samobor osnovana je 27. ožujka 1873. godine.

U financijskoj sferi bivših i sadašnje države, Banka je prisutna punih 152 godine i najstarija je banka, s neprekidnim kontinuitetom, na području Republike Hrvatske.

Organizirana kao dioničko društvo, mijenjajući svoj pravni status (u nekim periodima i kao poslovna jedinica većih banaka), Banka je djelovala kao financijska institucija za područje Samobora, ali i šire regije sudjelujući u razvoju gospodarstva. Samoborska štedionica se uspjela održati i u vrtlogu svjetske krize u razdoblju od 1929. do 1931. godine kada su propale i nestale tisuće banaka i štedionica u zemlji i u svijetu, umirivši svoje štediše od panike na taj način što je smjesta isplaćivala svaki zatraženi ulog i što su tadašnji dioničari Banke za štedne uloge jamčili i svojom vlastitom imovinom.

Nakon drugog svjetskog rata Banka je bila glavni nosilac obnove Grada i okolice te njegova gospodarstva.

Samoborska banka sa statusom samostalne banke, kao financijska asocijacija tzv. udruženog rada, konstituirana je 1978. godine odlukom svojih članova od 01. siječnja 1978. godine kada je uskladila svoje poslovanje s odredbama Zakona o osnovama bankarskog i kreditnog sustava.

Na osnivačkoj skupštini 27. prosinca 1989. godine Samoborska banka d.d. Samobor osnovana je kao dioničko društvo. Osnivači Banke bili su gospodarski subjekti s područja Samobora, ali i izvan njega koji su imali određene fondove u Banci koji su transformirani u dionički kapital. Danas su to većinom privatizirana poduzeća.

Od 1989. do 1996. godine, Banka je stekla i neke nove dioničare, uglavnom male privatne poduzetnike, od kojih nitko nije imao više od 10% udjela u Banci.

Banka se uspjela održati i u vrijeme novije bankarske krize tijekom 1998. i 1999. godine kada su propale mnoge banke i štedionice.

Oslanjajući se na dugogodišnju tradiciju bankarstva, vodeći računa o potrebama i željama svojih dioničara i štediša, a poučena iskustvom znalaca, svjesna da su se Samobor i regija razvijali zahvaljujući upravo štednji, marljivosti i poduzetnosti svojih građana, Banka se uvijek prema građanima odnosila s posebnim senzibilitetom i onda kada to nije bilo previše isplativo. Banka se i danas prema Sektoru građanstva odnosi s posebnim senzibilitetom, pa mu nastoji pružiti raznovrsnu paletu usluga i, obzirom na dugogodišnju tradiciju, veće kamatne stope na depozite.

Samoborska banka d.d. Samobor oduvijek je bila mala lokalna banka na usluzi građanima, obrtnicima i privredi samoborskog kraja i okolice.

Na Skupštini Banke održanoj 01. prosinca 2003. godine donijeta je odluka o pripajanju Zagorske banke d.d. Krapina Samoborskoj banci d.d. Samobor.

Zagorska banka d.d. Krapina nastala je 09. siječnja 1935. godine pod imenom Zanatlijsko štedno kreditna zadruga kao rezultat cehovskog djelovanja krapinskih čičmara, postolara, krojača, bačvara, mesara, kolara, draguljara, kožara, zidara i drugih zanatlija, a na inicijativu tadašnjeg predsjednika Obrtničke zadruge «SLOGA», pećara Ivana Loewa iz Krapine i bila je jedna od najstarijih financijskih institucija na području Krapinsko-zagorske županije.

Zanatlijsko štedno kreditna zadruga poslovala je niz godina, a ni ratni vjhor je nije uspio omesti u djelovanje i potpomaganju svojih članova sve do kraja sedamdesetih godina, točnije prvi siječnja 1979.g. kada prerasta u Obrtničko štedno-kreditnu zadrugu.

U prosincu 1991. godine Obrtnička štedno-kreditna zadruga prerasta u Gospodarsku štedionicu «Ivan Loew» d.o.o. Krapina.

Sredinom 1995. godine Gospodarska štedionica mijenja ime u Krapinsku štedionicu i dalje posluje kao dioničko društvo.

Krajem studenog 2001. godine izvršena je dokapitalizacija Štedionice i 24. prosinca iste godine donijeta je Odluka o preoblikovanju Štedionice u Zagorsku banku d.d. Krapina.

Samoborskoj banci d.d. Samobor je za širenje i poboljšanje položaja na tržištu, te intenzivan razvoj novih bankarskih proizvoda koje su nudile velike banke nedostajao određeni iznos dioničkog kapitala.

Tijekom prethodnih godina za Samoborsku banku d.d. Samobor bili su zainteresirani razni dokapitalizatori. Za spajanje ili pripajanje bile su zainteresirane neke domaće banke i štedionice.

Skupština, Nadzorni odbor i Uprava banke odlučili su se na dokapitalizaciju Banke pripajanjem Zagorske banke d.d. Krapina Samoborskoj banci d.d. Samobor za što su dobili sva potrebna odobrenja Hrvatske narodne banke.

Samoborska banka slijedeći primjer svojih prethodnika, je i u procesu dokapitalizacije pripajanjem Zagorske banke d.d. Krapina, sačuvala svoj identitet, goodwill i dugogodišnju tradiciju.

Pripajanjem Zagorske banke, Samoborska banka je nastavila svoju tradiciju, proširila područje djelovanja, zadržala pravni subjektivitet i ime i stekla kapital potreban za daljnji rast i razvoj kao mala autohtona hrvatska banka.

Banka svojim djelovanjem pokriva područje oko Zagreba te Krapinsko-zagorsku županiju.

Visina dioničkog kapitala Banke iznosi 7,035 milijuna eur.

Pripajanje Zagorske banke izvršeno je 17. prosinca 2003. godine.

Samoborska banka d.d. Samobor na dan 31.12.2024.g. im 30 dioničara. Isti broj dioničara imala je i 31.12.2023.g.

Dionički kapital Banke na dan 31.12.2022.g. bio je denominiran u kunama i iznosio je 49.247.800,00 kuna što preračunato po konverzijskom tečaju od 7,53450 Kn za 1 euro i zaokruženo na najbliži cent iznosi 6.536.306,33 eura. Dionički kapital podijeljen je na 70.354 dionice od čega je 69.119 dionica na ime, a 1.235 vlastitih dionica. Dionice su bile pojedinačnog nominalnog iznosa od 700,00 Kn što preračunato po srednjem tečaju konverzije i zaokruženo na najbliži cent iznosi 92,91 eur za dionicu. Dionički kapital povećan je na teret dobiti ostvarene u 2022.g. s iznosa 6.536.306,33 eura za iznos od 499.093,67 eura na iznos od 7.035.400,00 eura. Povećanje temeljnog kapitala izvršeno je povećanjem nominalnog iznosa svake dionice s iznosa 92,91 eur za iznos od 7,09 eura na iznos od 100,00 eura.

Nakon usklađenja sa zakonskim odredbama i provedbe povećanja temeljnog kapitala u sudskom registru, temeljni kapital Banke iznosi 7.035.400,00 eur i podijeljen je na 70.354 redovne dionice, svaka nominalne vrijednosti 100,00 eura. Nakon upisa povećanja kapitala u sudski registar, Banka je kod središnjeg depozitarnog klirinškog društva provela postupak evidentiranja korporativne akcije povećanja temeljnog kapitala i usklađivanja temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Banka na dan 31.12.2024. godine ima 1.235 vlastitih dionica knjigovodstvene vrijednosti 123,5 tisuća eur. Troškovi otkupa vlastitih dionica iznose 197,3 tisuće eur. Isti broj vlastitih dionica Banka je imala i 31.12.2023.g. Banka tijekom 2024.g. nije vršila otkup niti prodaju dionica Banke.

Trgovačko društvo «Aquae Vivae» d.d. Krapinske Toplice je većinski vlasnik Banke.

3. OBJAVA INFORMACIJA SUKLADNO ČLANKU 164. ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

Banka je registrirana kao dioničko društvo kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS 080004291, OIB 13806526186 za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povrativih 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 financijskim instrumentima
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- 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
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- upravljanje imovinom klijenata i savjetovanje u vezi s tim,
- savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom.

Banka drži da su njezini proizvodi i usluge povezani s jednim segmentom poslovanja, odnosno pružanjem bankarskih i srodnih usluga.

Banka posluje preko Centrale u Samoboru, podružnice u Krapini i 10 poslovnica, od čega su 4 u Samoboru i 6 na području Krapinsko – zagorske županije.

Banka u nastavku objavljuje ostale zahtjeve sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	2024. (u tisućama eur)
Ukupni prihodi	3.937
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.113
Porez na dobit	243
Broj radnika na dan 31. prosinca 2024.g.	50
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2024. godini	37,93

Broj radnika na osnovi ekvivalenta u punom radnom vremenu prikazan je na osnovi stvarnih sati rada bez bolovanja, godišnjeg, plaćenog dopusta i sl.

RH je sukladno Uredbi o otklanjanju poremećaja na domaćem tržištu energije, uvela posebne privremene mjere za razdoblje od 01. listopada 2022.g. pa nadalje kojima je subvencionirala troškove električne, a od 01.01.2023.g. i troškove toplinske energije. Ti troškovi su u 2024.g. iznosili 17 tisuća eur (u 2023.g. 20 tisuća eur).

Banka ne plaća doprinose na plaću za djelatnike mlađe od 30 godina starosti koji su sklopili ugovor o radu s Bankom na neodređeno vrijeme, a koji su u 2024.g. iznosili 17 tisuća eur (u 2023.g. 13 tisuća eur).

4. RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Samoborske banke d.d. izjavljuje da Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks) kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE).

Sastavni dio ove Izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2024. godinu koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja, s objašnjenjima određenih odstupanja.

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

1. *Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?*
Da. Društvo primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja.
2. *Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?*
Da.
3. *Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"?*
Da.
4. *Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja?*
Da.
5. *Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)*
Ne.
6. *Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? (ako ne, objasniti)*
Da.
7. *Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)*
Da.
8. *Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)*
Da.
9. *Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, objasniti).*
Da.
10. *Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)*
Da.
11. *Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koja se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)*
Da.

12. *Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)*
Da.
13. *Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)*
Da.
14. *Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)*
Ne.
15. *Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)*
Ne. Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.
16. *Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)*
Da. Statutarno je, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu, što omogućuje tehnički kvalitetnije upravljanje radom Glavne skupštine
17. *Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?*
Da.
18. *Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)*
Ne. Takvih tužbi nije bilo.
19. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Da.
20. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti)*
Da.
21. *Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova?(ako ne, objasniti)*
Da. Tri od pet članova Nadzornog odbora su neovisni članovi.
22. *Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti).*
Da. Dugoročni plan sukcesije kao dokument postoji. Postoji Plan sukcesije za Upravu i politika zapošljavanja mladih zaposlenika i okvirni plan zamjene kadrova na pozicijama srednjeg managementa iz vlastitih resursa. Kroz programe osposobljavanja koji se provode kontinuirano, vrši se prepoznavanje i usmjeravanje zaposlenika viših potencijala i uspješnosti prema određenim segmentima poslovanja.
23. *Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. Nagrada je isključena. Naknada članovima nadzornog odbora određena je Statutom društva i odlukom Glavne skupštine.
24. *Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)*
Da. Određena je odlukom Glavne skupštine.

25. *Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti)*
Da. Podaci o naknadama troškova na teret društva objavljeni su u odnosnoj zasebnoj odluci Glavne skupštine.
26. *Izvyješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)*
Da. Obveza članova Nadzornog odbora o obavještavanju usklađena je sa Zakonom o tržištu kapitala.
27. *Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne objasniti)*
Ne. Ne postoje poslovi koji bi bili relevantni u smislu ove točke.
28. *Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora i društva?*
Ne.
29. *Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne objasniti)*
Vidjeti odgovor pod 28.
30. *Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)*
Vidjeti odgovor pod 28.
31. *Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?*
Ne. Postoji odbor za provođenje postupka procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora i Uprave..
32. *Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?*
Ne.
33. *Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?*
Da. Ustrojen je Odbor za rizike i reviziju.
34. *Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Da. Članove Odbora za rizike i reviziju čine tri člana Nadzornog odbora od kojih su dva neovisna.
35. *Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)*
Da.
36. *Je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)*
Da.
37. *Je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)*
Da.
38. *Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)*
U društvu postoji funkcija unutarnje revizije.
39. *Je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)* Da.

40. *Je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti).*
Ne. Po Zakonu o kreditnim institucijama ovakve usluge revizora nisu dopuštene.
41. *Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)*
Ne. To je definirano zakonom.
42. *Je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)*
Da. Odbor za reviziju i rizike daje instrukcije Unutarnjoj reviziji radi praćenja statusa rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Kroz svoje izvještaje Unutarnja revizija izvještava o njihovoj implementaciji.
43. *Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)*
Ne. Takva specifična praksa nije bila u nadležnosti tog Odbora u 2024. godini.
44. *Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)*
Da.
45. *Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)*
Da.
46. *Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?*
Ne.
47. *Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)*
Ne. Regulirano je statutom i ugovorima o radu.
48. *Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. Regulirana je Statutom i Ugovorima o radu.
49. *Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. U godišnjem je izvješću vidljiv financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.
50. *Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)*
Ne. Skupno su prikazani.
51. *Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti).*
Ne. Moglo se raditi isključivo o standardnim dnevnim poslovima pod uvjetima koji vrijede općenito za klijente, koji nisu uključeni na specifičan način u izvješća.

52. *Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)*
Da, kao zasebno izvješće.
53. *Ima li društvo vanjskog revizora?*
Da.
54. *Je li vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan s društvom?*
Ne.
55. *Pružila li vanjski revizor društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge?*
Ne.
56. *Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)*
Da. U Godišnjim financijskim izvještajima za 2024.g.
57. *Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)*
Da.
58. *Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?*
Da.
59. *Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?*
Da.
60. *Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?*
Da.
61. *Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?*
Da.
62. *Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)*
Ne.
63. *Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?*
Ne.
64. *Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?*
Da.

II SAŽECI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) Uskladenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo kreditnih institucija u RH

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonski računovodstveni zahtjevi za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koji obuhvaćaju međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja, koji su usvojeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije kako je utvrđeno Zakonom o računovodstvu i u skladu s bankarskim propisima HNB-a.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koji obuhvaćaju međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja te Međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI), njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2024. godine.

Računovodstveni propisi, na temelju kojih su pripremljeni ovi godišnji financijski izvještaji, odstupaju od MSFI-jeva kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju te nastavno skrećemo pozornost na razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI.

HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Ostale glavne stavke navedene u nastavku mogu u određenim slučajevima uzrokovati razlike u mjerenju, ali te stavke nisu povećale odstupanja između dvaju okvira:

- propisani su minimalni iznosi umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjenja vrijednosti za dodatnih 5% potraživanja po glavnici za svakih daljnjih 180 dana kada naplata nije obavljena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupio status neispunjavanja obveza, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI 9,
- Ako izloženost nije osigurana adekvatnim instrumentom osiguranja i budući novčani tokovi za određenu izloženost ne mogu biti pouzdano procijenjeni, propisani su minimalni postotci umanjenja umanjenja vrijednosti, ovisno o broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza. Utvrđeni minimalni postotci su:
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana do 180 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjenje vrijednosti jednako je 100% izloženosti.

Sukladno propisima HNB-a, u slučaju kada izloženost koja je bila klasificirana u neprihodujuće (rizična skupina B i C) zadovolji kriterije za klasifikaciju u prihodujuće (rizična skupina A1 i A2), mora proteći razdoblje od najmanje tri mjeseca od datuma ispunjenja kriterija za povratak u prihodujuće izloženosti, prije prije nego izloženost bude klasificirana u prihodujuće. Tijekom razdoblja od tri mjeseca, izloženost u svakom svakom trenutku mora ispunjavati uvjete za klasificiranje u prihodujuće izloženosti.

Izuzetak su neprihodujuće restrukturirane izloženosti koje se klasificiraju u rizičnu skupinu A1 nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci koje počinje posljednjim od slijedećih događaja (od trenutka uvođenja mjera restrukturiranja ili kraja razdoblja počeka uključenog u aranžman o restrukturiranoj izloženosti).

Nakon razdoblja od 12 mjeseci aktivira se novo razdoblje od 24 mjeseca unutar kojeg izloženost ni u kojem trenutku ne može biti u kašnjenju duljem od 30 dana s materijalno značajnim iznosom (u protivnom se restrukturirana izloženost klasificira u rizičnu skupinu B ili C).

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke provode se temeljem internih procedura koje su u skladu sa važećim odlukama Hrvatske narodne banke koja se također mogu razlikovati od rezerviranja izračunatih prema MSFI, budući HNB propisuje minimalne iznose rezervacija.

b) Osnove za izradu i iskazivanje financijskih izvješća

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka poslovnog događaja i pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim ako je navedeno drugačije.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška osim određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

c) Konsolidirani financijski izvještaji

Banka ne sastavlja konsolidirana financijska izvješća jer na datum 31.12.2024.g. nema ulaganja u ovisna društva.

d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Godišnji financijski izvještaji prezentirani su u tisućama eura, budući je euro funkcionalna i izvještajna valuta Banke.

Počevši od 1. siječnja 2023. godine, Republika Hrvatska promijenila je svoju valutu iz hrvatske kune u euro. Euro je postao funkcionalna i prezentacijska valuta u 2023. godini. Promjena funkcionalne i prezentacijske valute u 2023. godini nema značajnog utjecaja na ove godišnje financijske izvještaje.

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o najavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 85/2022). Navedenom Odlukom euro je 1. siječnja 2023. godine postao službena valuta i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj iznosi 7,53450 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute Banke.

Valutni tečajevi primijenjeni na kraju izvještajnog razdoblja su kako slijedi:

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni za preračun imovine i obveza Banke

na dan 31. prosinca 2024.g.	1 USD = 0,95748755 eura	1 CHF = 1,05988341 eura
na dan 31. prosinca 2023.g.	1 USD = 0,90497738 eura	1 CHF = 1,0799136 eura

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure po deviznim tečajevima strane valute važećim na datum transakcije. Monetarna sredstva i monetarni izvori sredstava u stranim valutama preračunavaju se u domaću valutu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na izvještajni datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u eure priznaju se u računu dobiti i gubitka.

e) Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjene

Sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja sukladno zakonskoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, zahtijeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iskazane prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju.

Banka obavlja procjene i prosudbe neizvjesnih događaja uključujući procjene i pretpostavke vezane za buduće događaje. Takve procjene i pretpostavke se redovito revidiraju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, ali unatoč tome predstavljaju izvore neizvjesnosti.

Procjena gubitka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti, a time i rizik mogućih značajnih usklađenja u idućim poslovnim godinama.

Procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik i mogu uzrokovati materijalne promjene u iznosima imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

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

Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

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

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

U svojim internim aktima Banka je propisala kriterije za raspoređivanje izloženosti u rizične skupine A do C, interni sustav raspoređivanja izloženosti u rizične skupine, postupak s restrukturiranim izloženostima, rangiranje instrumenata osiguranja, izračun umanjenja vrijednosti za izloženosti raspoređene u rizične skupine od A do C, metodologiju za back testing modela parametara kreditnog rizika, metodologiju za vrednovanje financijske imovine po amortiziranom trošku i dr.

Vezano na kreditnu izloženost na dan 31. prosinca 2024.g. za izračun PD parametra kreditnog rizika (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza), Banka je izradila model prilagodbe procjene vjerojatnosti statusa neispunjavanja obveza na utjecaj makroekonomskih/unaprijedno-gledajućih informacija, pri čemu se Makro/FLI prilagodba vjerojatnosti neplaćanja izračunava kao ponderirani prosjek tri različita očekivana makroekonomska scenarija: pesimističkog, osnovnog i optimističkog scenarija.

Banka radi mjesečna izvješća o stanju kredita po sektorima, dospjelih nenaplaćenih potraživanja, umanjenja vrijednosti, isključenih kamata i nenaplaćene kamate i naknade. Banka radi mjesečna izvješća dospjelih nenaplaćenih potraživanja i klijenata razvrstanih u rizičnu skupinu A1, A2 te tromjesečno prati koncentraciju kredita i osiguranja po kreditima. Banka vodi evidenciju o reprogramiranim i restrukturiranim kreditima. Na temelju nepovoljnih kretanja nekih od gore navedenih elemenata Banka poduzima korektivne mjere.

Pojedinačna procjena gubitaka je procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja ili nepostojanja gubitka za svaku izloženost koja je dio pojedinačno značajne izloženosti.

Raspoređivanje izloženosti u rizične skupine A do C obavlja se na temelju slijedećih kriterija:

- 1) kreditne sposobnosti dužnika,
- 2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteti instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti Banke.

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

f) Promjena računovodstvenih politika

Banka je na dan 31.12.2008. godine promijenila politiku knjiženja suspendiranih (neizravno isključenih kamatnih prihoda) na način da je iste donijela iz izvanbilančne evidencije u bilancu. Nakon tog datuma, Banka prilikom promjene rizične skupine klijenata iz A u B ili C, zatečenu nenaplaćenu kamatu rezervira u 100%-om iznosu i ostavlja u bilanci do trenutka naplate (do tada ju je rezervirala u 100%-om iznosu i prenosila u izvanbilančnu evidenciju na račune neizravno isključene kamate). Daljnji obračun kamate na plasmane raspoređene u rizičnu skupinu B i C, evidentira se u izvanbilančnoj evidenciji na računima izravno isključene kamate. Banka od 31.12.2009. godine, utužena potraživanja vodi u bilančnoj evidenciji do trenutka naplate ili otpisa (do tada ih je vodila u izvanbilančnoj evidenciji). Utužena potraživanja do 31.12.2009. godine i dalje se vode u izvanbilančnoj evidenciji.

Banka je tijekom godine primjenila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijske izvještaje ili rezultat Banke, taj utjecaj je naveden.

Novi i dopunjeni standardi i tumačenja važeći u tekućem periodu

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u Europskoj uniji na snazi su u tekućem razdoblju:

- *Izmjene i dopune MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih, izdan 23. siječnja 2020. godine i dopunjen 15. srpnja 2020. godine i 31. listopada 2022.g. (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).*
- *Izmjene i dopune MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu, izdan 22. rujna 2022. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).*
- *Izmjene MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave: Sporazumi o financiranju s dobavljačima. Izmjene i dopune MRS-a 7 i MSFI-ja 7 su izdane 25. svibnja 2023.g. (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 01. siječnja 2024.g.)*

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

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi te ih Banka ne primjenjuje

Na datum odobrenja ovih godišnjih financijskih izvještaja bile su objavljene, ali ne i na snazi, sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji:

- *Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Izmjene sadrže smjernice za određivanje situacija kada je valuta zamjenjiva i kako odrediti tečaj kada nije. Izdan u kolovozu 2023 (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine).*

- *Dodaci MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje: Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi, izdan 18. prosinca 2024. (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine).*
- *Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje: izdane 30. svibnja 2024.g. (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 01. siječnja 2026.g.).*

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

- *MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima, izdan u travnju 2024. godine i zamjenjuje MRS 1 te će rezultirati velikim posljedičnim izmjenama računovodstvenih standarda MSFI, uključujući MRS 8 Osnove sastavljanja financijskih izvještaja (preimenovan iz Računovodstvene politike, Promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške). Iako MSFI 18 neće imati nikakav učinak na priznavanje i mjerenje stavki u odvojenim/konsolidiranim financijskim izvještajima, očekuje se da će imati značajan učinak na prezentaciju i objavljivanje određenih stavki. Ove promjene uključuju kategorizaciju i međuzbrojeve u izvještaju o dobiti ili gubitku, združivanje/rašćlanjivanje i označavanje informacija te objavljivanje mjera učinka koje je definirala uprava.*
- *MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: objave. Banka ne očekuje da će imati pravo na primjenu MSFI-ja 19.*

Banka ne očekuje da će usvajanje spomenutih standarda i tumačenja imati značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Banke.

g) Priznavanje glavnih vrsta prihoda

Kamatni prihodi uključuju prihode od kamata za sve kamatonosne financijske instrumente primjenom metode stvarnog prinosa na odobreni iznos (prihodi od kamata na kredite, depozite, vrijednosnice s fiksnim prinomom i utržive vrijednosnice, diskonte i premije na obveznice i druge instrumente).

Kamate se obračunavaju u skladu s ugovorom, zakonskim propisima i Odlukom o kamatnim stopama Banke na neotplaćeni iznos glavnice.

Kamate se priznaju u prihode razmjerno vremenu u kojem dužnik koristi sredstva Banke i uz uvjet da ne postoji velika neizvjesnost naplate /plasmani razvrstani u rizičnu skupinu A/ na osnovi fakturirane realizacije.

Ako postoji neizvjesnost naplate /plasmani u rizičnim skupinama B i C/, priznavanje kamate u prihode nakon rasporeda plasmana u rizične skupine se odgađa i knjiži na računima izvanbilančne evidencije do trenutka naplate.

U trenutku naplate, izravno isključeni kamatni prihodi /prihodi po kojima su dužnici u momentu obračuna kamate bili raspoređeni u rizične skupine B i C, odnosno prihodi koji se kao potraživanje izravno knjiže na račune izvanbilančne evidencije /9620, 9624, 9630 i 9634/, knjiže se na račune kamatnih prihoda na djelomično nadoknadive plasmane /računi skupine 666/.

Pod kamatama se podrazumijevaju sve obračunate, dospjele i nedospjele redovne i ostale kamate po odobrenim kreditima i ostalim plasmanima koji imaju kreditni karakter, depozitima, plasmanima u dužničke vrijednosne papire, kao i ostalim plasmanima evidentiranim u bilanci Banke, po kojima se uobičajeno obračunava kamata.

Nedospjela kamata obračunava se krajem obračunskog razdoblja (mjeseca) i evidentira u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi u skladu s općom računovodstvenom politikom za obračun i priznavanje kamata.

U kamatni prihod spadaju provizije pod kojima se podrazumijevaju sve vrste prihoda koji su jednako kao i kamate, izravno i neizravno vezani uz prihode koji se ostvaruju po kreditima i drugim plasmanima evidentiranim u bilanci Banke po kojima se uobičajeno obračunava kamata. Naknade vezane uz date plasmane predstavljaju kamatni prihod, ulaze u izračun efektivne kamatne stope i priznaju se u prihode na vremenskoj osnovi.

Isključenim prihodima smatraju se prihodi po plasmanima raspoređenim u rizične skupine B i C koji su obračunati, a nisu uključeni u Račun dobiti i gubitka. Isključeni prihodi vode se u izvanbilančnoj evidenciji. Tek po naplati isključenih prihoda zadužuje se žiro račun, a odobrava račun kamatnih prihoda u bilančnoj evidenciji /za izravno isključene kamatne prihode- kamatne prihode obračunate na računima izvanbilančne evidencije/. Paralelno se provodi knjiženje kojim se zatvara kamata na računima u izvanbilančnoj evidenciji.

Zatezne kamate obračunavaju se po stopi i na način utvrđen Zakonom o kamatama, Zakonom o obveznim odnosima te Odlukom o kamatnim stopama Banke. Zatezna kamata se knjiži i evidentira na isti način kao i redovna kamata ovisno o potraživanju na koje se odnosi.

Kamate na sporna /utužena/ potraživanja prestaju se obračunavati od dana utuženja s tim da se obračunavaju po okončanju spora, u skladu s odlukom suda. Naplata kamate na sumnjiva i sporna potraživanja evidentira se na isti način kao i naplata kamate na isključena potraživanja.

Nekamatni prihodi (prihodi od naknada) predstavljaju naknade i/ili provizije koje Banka ostvaruje po neutralnim poslovima, po osnovi pružanja bankovnih usluga svojim klijentima korištenjem ljudskih i tehničkih resursa Banke, ali bez izravnog angažiranja novčanih sredstava /naknade za usluge platnog prometa, izdavanje izvoda i sl./, po poslovima za treće osobe /mandatni i povjerenički poslovi/, po izdanim garancijama, po izvanbilančnim rizičnim stavkama i onim aktivnim i pasivnim poslovima koji nemaju izravnu ili neizravnu vezu s plasmanima.

Nekamatne prihode Banka uključuje u Račun dobiti i gubitka po načelu nastanka poslovnog događaja odnosno fakturirane realizacije. Ukoliko potraživanje po nekamatnom prihodu nije naplaćeno u roku od 90 dana od dana dospijea, ono se u 100 postotnom iznosu ispravlja na teret rashoda Banke i ostaje u bilančnoj evidenciji /na teret računa troška umanjenja vrijednosti za naknadu u korist računa ispravka vrijednosti po naknadi/.

Tečajne razlike proizišle iz transakcija u stranoj valuti po zaključnom tečaju /tečaju na dan sastavljanja bilanci/, u odnosu na izvorni tečaj nastanka poslovnog događaja predstavljaju dobit odnosno gubitak i iskazuju se u neto iznosu kao sastavni dio prihoda ili rashoda i to: višak pozitivnih iznad negativnih tečajnih razlika izražava se kao neto prihodu, a manjak kao neto rashod.

U tečajne razlike spadaju i neto tečajne razlike po osnovi kupoprodaje deviza.

Ostali prihodi su stavke koje se u tekućem razdoblju pojavljuju kao posljedica pogrešne procjene u pripremanju financijskih izvještaja u jednom ili više prethodnih razdoblja /kamatni ili drugi prihodi koji su obračunati u tekućoj godini, a odnose se na prethodne - ranije godine/, eventualni obračuni nakon što su zaključene poslovne knjige za prethodnu godinu te prihodi koji nisu obuhvaćeni ostalim propisanim računima kontnog plana.

U ostale prihode spadaju i prihodi nastali prilikom prodaje materijalne i nematerijalne imovine, prihodi po naplaćenim sudskim troškovima, opomenama i sl.

Izvanredni prihodi su prihodi koji nisu uobičajeni u bankovnom poslovanju, nisu vezani s redovnim poslovanjem Banke i za koje se ne očekuje da će se pojavljivati često i redovito.

Ostala sveobuhvatna dobit uključuje

- promjene revalorizacijskih rezervi s osnove revalorizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine,
- nerealizirane dobitke/gubitke proizišle iz ponovnog mjerenja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- reklasifikacijske usklade,
- porez na ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka u 2024. i 2023.g. nije imala poziciju ostale sveobuhvatne dobiti.

h) Priznavanje glavnih vrsta rashoda

Rashodi predstavljaju odljeve tj. smanjenje sredstava tijekom određenog obračunskog razdoblja. Ta smanjenja su nastala kao preduvjet obavljanja redovite aktivnosti Banke, odnosno ostvarivanja prihoda.

Kamatni rashodi priznaju se u rashode na osnovu obračuna kamata koji se vrši u skladu sa sklopljenim ugovorima i Odlukom o kamatnim stopama Banke.

U kamatnim rashodima iskazuju se troškovi pasivne kamate i drugi kamatni troškovi (naknade) koji su izravno povezani s primanjem kredita i depozita te kojima osnovicu za obračun predstavljaju primljeni krediti i depoziti, bilo da se obračun obavlja jednokratno ili na vremenskoj osnovi. Obračunata nedospjela kamata se obračunava na vremenskoj osnovi / razgraničava/.

U kamatne troškove spadaju i kamate na dužničke vrijednosne papire koje je Banka emitirala u svrhu pribavljanja izvora sredstava /podređeni i hibridni instrumenti koje je Banka izdala u svrhu pribavljanja dopunskog kapitala/.

Nekamatni troškovi (rashodi od naknada) odnose se na plaćene naknade za izvršene usluge /međubankarske usluge, usluge obavljanja platnog prometa, vođenja računa i sl./.

Vrijednosna usklađivanja obuhvaćaju s jedne strane rashode, a s druge strane prihode po osnovi vrijednosnih usklađivanja pozicija aktive i potencijalnih obveza.

Vrijednosna usklađivanja se provode u vidu umanjenja vrijednosti i rezerviranja za pokriće potencijalnih gubitaka po rizičnim plasmanima. Vrijednosna usklađivanja se iskazuju na neto osnovi.

Materijalni rashodi /troškovi materijala, energije i dr./ knjiže se na osnovu primljene fakture.

Ostali rashodi terećenja tekućeg razdoblja, predstavljaju kamatne i druge troškove iz ranijih godina, ako se isti obračunavaju nakon zaključenja poslovnih knjiga za godinu na koju se odnose, otpise određenih potraživanja /kamata, naknada i slično/ iz prošlih izvještajnih razdoblja, otpise po inventuri, plaćene poreze, doprinose i slično.

i) Devizna sredstva

Devizna sredstva izražena u stranoj valuti, vode se u protuvrijednosti u domaćoj valuti (eur), po srednjem tečaju HNB na dan transakcije i krajem obračunskog razdoblja.

pozitivne i negativne tečajne razlike nastale konverzijom ili preračunavanjem deviznih sredstava, iskazuju se u neto iznosu kao prihod odnosno rashod.

j) Financijski instrumenti

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i u skladu s ulagačkom strategijom.

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu ili njezin dio kada isteknu ugovorna prava koja obuhvaćaju financijsku imovinu ili njezin dio ili u slučaju kada prenosi financijsku imovinu i sve rizike i koristi od vlasništva na drugog subjekta ili kada je financijska imovina u potpunosti plaćena ili otpisana.

Financijske obveze prestaju se priznavati kada su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu.

Kod početnog priznavanja, Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti (trošku stjecanja uvećanom za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem odnosno isporukom financijske imovine ili obveze).

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i u skladu s ulagačkom strategijom.

Banka sukladno metodi mjerenja klasificira svoju financijsku imovinu/obvezu u slijedeće kategorije:

- po amortiziranom trošku (do dospjeća),
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (za trgovanje),
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (za prodaju).

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznos otplate glavnice i iznos eventualnog umanjenja vrijednosti.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenata koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Banka ima pristup.

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije te takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim i tržišnim uvjetima.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno, ako iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, obavlja se vrednovanje po trošku stjecanja uvećano za transakcijske troškove i umanjeno za trajno umanjenje vrijednosti.

Klasifikacija i naknadno mjerenje financijske imovine ovisi o:

- poslovnom modelu Banke za upravljanje imovinom i
- karakteristikama novčanih tijekova imovine.

Poslovni model odražava način na koji Banka upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tijekova. Čimbenici koje Banka razmatra pri utvrđenju poslovnog modela za grupu financijske imovine uključuju prethodna iskustva (na koji način su ranije prikupljeni novčani tijekovi za takvu grupu imovine), način na koji se procjenjuje učinak te imovine i kako se o njoj izvještava, način na koji su procijenjeni rizici i kako se njima upravlja.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

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

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova odnosno poslovnom modelu radi naplate,
- na temelju ugovorenih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tijekovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku čine prvenstveno dani krediti komitentima, depoziti i potraživanja od banaka i predstavljaju financijsku imovinu s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je stvorila Banka plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku. U ovu kategoriju razvrstavaju se i kupljeni dužnički vrijednosni papiri koje Banka ima namjeru i sposobnost držati do dospjeća.

Bruto knjigovodstveni iznos ove imovine umanjuje se iznosom ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Kamatni prihodi ove financijske imovine iskazuju se u приходима od kamata.

Vrijednosnice koje se drže do dospijeca početno se priznaju po trošku stjecanja uključivo i transakcijske troškove, a kasnije se mjerenje iskazuje po amortizacijskom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti – gubitak od umanjenja vrijednosti ovih vrijednosnica iskazanih po amortizacijskom trošku predstavlja razliku između knjigovodstvenog iznosa i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekomova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za određeni financijski instrument.

Kreditni, zajmovi i potraživanja

Kreditni koje je Banka odobrila dajući izravno novčana sredstva zajmoprimcu prikazuju se u Bilanci u visini neotplaćene glavnice umanjene za provedena umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Kreditni se obračunavaju po tečaju ugovorene valute na dan transakcije i krajem obračunskog razdoblja.

Dani kreditni i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu osim one koja se:

- namjerava prodati odmah ili u bliskoj budućnosti i koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja,
- neće nadoknaditi u cijelosti u iznosu početnog ulaganja ili značajnog iznosa tog ulaganja iz razloga koji se ne može pripisati pogoršanju kvalitete kredita.

Svi zajmovi prikazuju se u trenutku isplate novca zajmoprimatelju.

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

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

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine, odnosno poslovnom modelu radi naplate i prodaje te
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određeni datum nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

U ovu kategoriju se raspoređuju kupljeni dužnički i vlasnički vrijednosni papiri koje Banka namjerava držati radi zarade, u obliku kamate ili dividende, ali ih može, ako se za to steknu uvjeti i prodati.

Promjene u knjigovodstvenom iznosu ove imovine evidentiraju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit osim očekivanih kreditnih gubitaka, kamatnih prihoda i tečajnih razlika na iznos amortiziranog troška instrumenta koji se priznaju u dobiti ili gubitku. Prilikom prestanka priznavanja, kumulirani iznos dobiti ili gubitka prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se iz kapitala i rezervi u dobiti ili gubitak i priznaje unutar pozicije "Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit". Kamatni prihod ove financijske imovine priznaje se i iskazuje u poziciji "Prihod od kamata"

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U ovu kategoriju razvrstavaju se kupljeni dužnički i vlasnički vrijednosni papiri kojima Banka namjerava trgovati, te svi izvedeni financijski instrumenti (derivati).

Dobit ili gubitak na instrumente koji se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a nisu dio računovodstva zaštite priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku u poziciji "Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak" u razdoblju u kojem su nastali. Kamatni prihodi od ove financijske imovine iskazuju se na poziciji "Prihod od kamata"

Banka u ovu kategoriju razvrstava kupljene vlasničke vrijednosne papire.

k) Ulaganja

Ulaganja uključuju investicije u glavničke instrumente trgovačkih društava i predstavljaju preostali dio u imovini istih društava nakon izmirivanja svih obveza. Ukoliko ista ulaganja prelaze udio od 20% do 50% u glavnici istih društava onda se radi o ulaganjima u ovisna odnosno povezana društva i ista se ulaganja evidentiraju po metodi udjela.

Ulaganja s osnova kojih nastaje udio u glavnici društva manji od 20% evidentiraju se po metodi troška ulaganja, a kasnije mjerenje temelji se na realnoj procjeni fer vrijednosti.

/i/ Ulaganja u povezana i ovisna društva

Povezana društva su društva nad kojima ulagač /Banka/ ima većinsko vlasništvo, utjecaj ili kontrolu.

Ovisna društva su društva u kojima ulagač ima značajan utjecaj, odnosno moć sudjelovanja u odlukama o financijskoj i poslovnoj politici društva, ali nema kontrolu.

Ulaganja u povezana i ovisna društva iskazuju se po metodi udjela, što znači da se u knjigovodstvenim evidencijama Banke priznaje svaka promjena u glavnici društva, kako s osnove ostvarenih dobitaka ili gubitaka tako i svih ostalih usklađenja, čime se održava udio Banke u neto imovini povezanih i ovisnih društava.

/ii/ Ostala ulaganja

Ulaganja u glavničke instrumente koja ne prelaze 20% udjela u temeljnom kapitalu društva evidentiraju se po metodi troška ulaganja kojom se ulaganje evidentira u visini troška ulaganja, a u Računu dobiti i gubitka priznaje se samo primljeni iznos s osnove raspodjele dobiti. Procjena ulaganja koja ne kotiraju na burzi temelji se na realnoj procjeni neto vrijednosti koju obavlja Uprava.

l) Gubici, umanjenja vrijednosti, rezerviranja

Banka procjenjuje očekivane kreditne gubitke za svu imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, za izvanbilančne izloženosti te za dužničke instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Prema internom sustavu raspoređivanje izloženosti, imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se ovisno o tri kriterija:

- kreditnoj sposobnosti dužnika,
 - urednosti u podmirivanju obveza odnosno prema zakašnjenju s kojim dužnik podmiruje svoje obveze za primljene izloženosti prema Banci i drugim vjerovnicima, te
 - kvaliteti instrumenta osiguranja
- raspoređuju u rizične skupine A1; A2; , B i C.

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih dužnika. Kreditna sposobnost dužnika procjenjuje se po najmanje nekoliko osnova (karakteru dužnika tj. statusnim, osobnim i ekonomskim značajkama, kapitalu dužnika, imovinskoj snazi dužnika uključujući njegovu mogućnost stvaranja budućih novčanih tokova za otplatu otplatu duga; likvidnosti i profitabilnosti; općim uvjetima poslovanja i perspektivi dužnika odnosno uvjetima poslovanja i ekonomskom položaju gospodarske grane odnosno njegove djelatnosti te prema dosadašnjem

stupnju urednosti prema Banci i ukupnom odnosu rukovodstva prema izvršavanju svojih obveza prema ostalim vjerovnicima).

Kvaliteta instrumenata osiguranja utvrđuje se na temelju: tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i nadzoru koji Banka vodi nad instrumentima osiguranja te sudske utjerljivosti.

Prvorazredni instrumenti osiguranja su depozit, vrijednosni papiri RH, neopoziva garancija ili supergarancija banke koja ima primjereni stupanj kreditne sposobnosti, te jamstvo RH, a pod primjerenim osiguranjem podrazumijeva se fiducijar ili hipoteka nad objektom koji je bez stvarnih i pravnih opterećenja i gdje Banka ima prvenstvo u redosljedu namirenja potraživanja. Procjena vrijednosti poslovnih nekretnina ne smije biti starija od 1 godine, a stambenih od 3 godine. Sve nekretnine moraju biti osigurane, a policia osiguranja vinkulirana u korist Banke.

U rizičnu skupinu A Banka raspoređuje izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

Smatra se da je status neispunjavanja obveza dužnika nastao kada je ispunjen jedan od slijedećih uvjeta ili su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cjelosti ispuniti svoje obveze prema Banci ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala (engl. *unlikelihood to pay*)
- dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci.

Financijska imovina smatra se dospjelom, ako bilo koji iznos izloženosti (glavnice, kamate, naknade i slično) nije plaćen na dan dospijeca.

Značajnost dospjele kreditne obveze regulirana je Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornog kapitala i kapitalnih zahtjeva. Kod određivanja praga značajnosti odluka se poziva na Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2018/171.

Prag značajnosti sastoji se od apsolutne i relativne sastavnice:

- apsolutna sastavnica izražava se kao najviši iznos za zbroj svih dospjelih iznosa koje dužnik duguje Banci (dospjela kreditna obveza),
- relativna sastavnica izražava se kao postotak koji je jednak iznosu dospjele kreditne obveze u odnosu na ukupan iznos svih bilančnih izloženosti Banke prema tom dužniku, isključujući izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja.

Prag značajnosti za izračun statusa neispunjavanja obveza:

- za izloženosti koje nisu izloženosti prema stanovništvu primjenjuje se na način da apsolutna sastavnica iznosi 500,00 eur, a relativna sastavnica 1%, a
- za izloženosti prema stanovništvu na način da apsolutna sastavnica iznosi 100,00 eur, a relativna sastavnica 1%.

Banka primjenjuje definiciju statusa neispunjavanja obveza na razini dužnika pravne sobe (ako je dužnik po bilo kojoj izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, sve bilančne i izvanbilančne izloženosti tog dužnika smatraju se neprihodujućima).

Banka status neispunjavanja obveza za izloženosti prema stanovništvu (obrtnicima i fizičkim osobama) procjenjuje na razini pojedinog proizvoda (partije).

Međutim, ako bruto knjigovodstvena vrijednost dospjelih izloženosti prema stanovništvu čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema toj osobi, sve bilančne i izvanbilančne izloženosti prema toj osobi, smatraju se neprihodujućima.

U rizičnu skupinu A Banka raspoređuje samo one izloženosti/dužnike koji nisu u statusu neispunjavanja obveza.

U rizičnu podskupinu A1 (niska razina kreditnog rizika – „performing loans“) raspoređuju se izloženosti kod kojih se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije znatnije povećao, a u rizičnu skupinu A2 (povećana razina kreditnog rizika – „underperforming loans“ izloženosti kod kojih se kreditni rizik nakon početnog priznavanja znatnije povećao).

Banka u skladu s odredbama MSFI 9 provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A1
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cjeloživotnog vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A2

Ove rezerve u financijskim izvješćima iskazuju se kao umanjenje vrijednosti kreditne izloženosti za bilančne pozicije, odnosno kao ostale obveze za neidentificirane gubitke po izvanbilančnim potencijalnim obvezama.

Banka izloženosti prema dužniku koji se nalazi u statusu neispunjavanja obveza klasificira u rizične skupine B i C (utvrđeno umanjenje vrijednosti – „non-performing loans“)..

Postotak nenadoknadivosti izloženosti po rizičnim skupinama iznosi:

- skupinu B1 2,00-30%
- skupinu B2 30,01-70%
- skupinu B3 70,01-99,99%
- skupinu C 100%.

Banka je u okviru svake skupine B izradila interni sustav raspoređivanja izloženosti u 3 podskupine. Iznos umanjenja vrijednosti i rezerviranja utvrđuje se ako postoje objektivni dokazi da Banka neće moći naplatiti cjelokupne plasirane iznose potraživanja i pripadajuće kamate. Iznos umanjenja vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i očekivanog, nadoknadivog iznosa, odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova i knjigovodstveno se iskazuje kao umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke po kreditima i predumovima.

Gubici od umanjenja vrijednosti razmatraju se i za kreditnu i depozitnu izloženost prema bankama, za izvanbilančne izloženosti po kreditima i garancijama te ostalu imovinu koja se vrednuje po amortiziranom trošku.

Potraživanje po osnovi kamatnih prihoda za izloženosti klasificirane u rizičnu skupinu B i C u trenutku klasifikacije umanjuju se u 100%-om iznosu, a nakon toga evidentiraju se na računima izvanbilančne evidencije do trenutka naplate ili trenutka ponovne procjene i vraćanja u rizičnu skupinu A.

Za potrebe naknadnog mjerenja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku i financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, na svaki izvještajni datum Banka utvrđuje je li, u razdoblju od početnog priznavanja do izvještajnog datuma, došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika/druge ugovorne strane.

Ukoliko kreditna partija u trenutku početnog vrednovanja ne predstavlja kupljeni ili odobreni financijski instrument umanjene vrijednosti ('POCI asset') ista će uvijek originalno (u trenutku početnog priznavanja) biti klasificirana u prvu podskupinu kreditnog rizika (rizičnu skupinu A1), koja označava kreditne partije niske razine kreditnog rizika.

Ukoliko je u trenutku vrednovanja kreditne partije utvrđeno značajno povećanje kreditnog rizika dužnika/druge ugovorne strane (SICR) ista će biti klasificirana u drugu podskupinu kreditnog rizika (rizičnu skupinu A2), koja označava kreditne partije povećane razine kreditnog rizika. Banka je odredila kvantitativne i kvalitativne kriterije značajnog povećanja kreditnog rizika.

Ukoliko se kreditna partija u trenutku vrednovanja nalazi u statusu neispunjavanja financijskih obaveza ('default') ista će biti klasificirana u treću podskupinu kreditnog rizika (rizična skupina B ili C), koja označava kreditne partije s utvrđenim umanjenjem vrijednosti.

Banka identificira sve klijente koji su u statusu neispunjavanja financijskih obaveza (engl. default) uvažavajući smjernice EBA-e i relevantne odluke regulatora.

Sve izloženosti klasificirane kao distresne, odnosno neprihodujuće, restrukturirane izloženosti smatraju se "default-om".

Banka primjenjuje dvije opće metodologije izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i troška umanjenja vrijednosti:

- metodologiju na skupnoj, odnosno portfeljnoj osnovi,
- metodologiju na pojedinačnoj osnovi.

Metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i troška umanjenja vrijednosti na skupnoj, odnosno portfeljnoj osnovi, Banka primjenjuje na izloženosti koje su klasificirane u rizične skupine A1 i A2, kao i na one koje su razvrstane u rizične skupine B i C, međutim nisu identificirane kao pojedinačno značajne.

Metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i troška umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi Banka primjenjuje kod onih (neprihodujućih) izloženosti koje su razvrstane u rizične skupine B i C te koje su identificirane kao pojedinačno značajne.

Pri uporabi metodologije na skupnoj/portfeljnoj osnovi Banka grupira svoj portfelj u homogene skupine kreditnog rizika na razini kojih procjenjuje vrijednosti parametara kreditnog rizika (PD, LGD i CCF), a u konačnici i iznose očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i s njima povezanih umanjenja vrijednosti, po svakoj od definiranih homogenih skupina.

Kod formiranja homogenih rizičnih skupina izloženosti iz istih segmenata kreditnih klijenata grupiraju se u skupine sa sličnom vrijednošću jednoga od parametara kreditnog rizika.

Banka je, uzimajući u obzir količinu i kvalitetu povijesnih podataka koji joj stoje na raspolaganju, formirala PD-homogene skupine, LGD-homogene skupine i EaD/CCF-homogene skupine, na način da iste predstavljaju takve skupine na temelju kojih se mogu izvlačiti pouzdani statistički zaključci dostatne valjanosti i reprezentativnosti.

Nakon provedenih analiza dostupnosti i kvalitete podataka provedena je:

- PD segmentacija izloženosti na temelju segmenta klijenata i vremenskih razreda dana kašnjenja,
- LGD segmentacija izloženosti na temelju tipa kreditnog proizvoda u odnosu na prisutnost kolateralizirani i nekolateralizirani plasmani) i segmenta klijenata,
- EaD/CCF segmentacija izloženosti na temelju segmenta klijenata i tipa kreditnog proizvoda.

Procjena umanjenja vrijednosti za izloženosti razvrstane u rizične skupine B i C provodi se na slijedeći način:

- za izloženosti koje su pojedinačno značajne, umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi, a izračun se temelji na analizi očekivanih budućih novčanih tokova u više različitih reprezentativnih scenarija post-defaultne naplate, s tim da se vrijednost tih novčanih tokova svodi na izvještajni datum (producirajući tzv. nadoknadivu vrijednost), nakon čega se svakom od tih scenarija dodjeljuje određena vjerojatnost na temelju povijesnog iskustva i prosudbi relevantnih službi Banke;
- procjena umanjenja vrijednosti temelji se na pojedinačnoj procjeni naplativosti pojedine izloženosti, uzimajući u obzir, na izvještajni datum, diskontirane vrijednosti projekcija očekivanih budućih novčanih tokova kroz nekoliko različitih scenarija;
- tijekom procjene umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi svaki kreditni plasman klasificiran kao pojedinačno značajan se analizira kako bi se odredilo postojanje objektivnog dokaza umanjenja vrijednosti. Izloženosti prema dužnicima za koje se utvrdi da se nalaze u statusu neispunjavanja finansijskih obaveza, obvezno se razvrstavaju u rizične skupine B i C. Vrijednost svih pojedinačno značajnih izloženosti razvrstanih u rizične skupine B i C procjenjuje se na pojedinačnoj osnovi;
- za izloženosti iz rizičnih skupina B i C, koje nisu pojedinačno značajne – umanjenje vrijednosti i rezerviranja za rizike procjenjuju se na skupnoj/portfeljnoj osnovi. Procjena umanjenja vrijednosti za pojedinačno neznačajne izloženosti (gdje je identificiran kreditni gubitak na razini pojedinog dužnika) temelji se na standardnom modelu očekivanih kreditnih gubitaka, kod kojeg se parametri kreditnog rizika procjenjuju na razini homogenih skupina kreditnog rizika.

Jedina je razlika što se u tom slučaju koristi početna vrijednost PD-a od 100% (budući se radi o izloženostima koje se već nalaze u statusu neispunjavanja financijskih obaveza). Za izloženosti koje su tijekom posljednjeg izvještajnog razdoblja preraspoređene u rizične skupine B i C, minimalni iznos postotnog umanjenja vrijednosti ne smije biti manji od ranije izračunatog umanjenja vrijednosti koji je za njih formiran dok su bile razvrstane u rizičnu skupinu A2.

Rezerviranja se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će obvezu morati podmiriti. Iznos rezerviranja određuje se na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih vrsta transakcija i drugih relevantnih čimbenika na datum bilance. Ako je učinak značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

Sumnjiva i sporna potraživanja i umanjenje vrijednosti - Banka je zaključno s 31.12.2009.g. sumnjiva i sporna potraživanja evidentirala na računima izvanbilančne evidencije, na način da je u bilanci zatvarala prethodno stvoreno umanjenje vrijednosti s potraživanjem i prenijela ga na izvanbilančnu evidenciju.

Banka je potraživanje prenosila na sumnjiva i sporna kada je procjenila da ga je nemoguće naplatiti bez vođenja sudskog spora.

Umanjenje vrijednosti se provodilo na teret rashoda za ukupan iznos glavnice i kamata koje nisu naplaćene, a zatim se obavljao prijenos potraživanja iz bilance na račune sumnjivih i spornih potraživanja u izvanbilančnu evidenciju do trenutka naplate.

Kamata po sumnjivim i spornim potraživanjima se ne obračunava, dok se ne ukaže mogućnost naplate, odnosno dok naplata nije u tijeku.

Naplata glavnice sumnjivih i spornih potraživanja /neizravno isključena glavnica/ knjiži se na računima prihoda od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama.

Od 01.01.2010. godine, Banka tužena potraživanja vodi u Bilanci do trenutka naplate ili konačnog otpisa. Na tužena potraživanja prestaje se obračunavati kamata danom utuženja. Potraživanja prenijeta na sumnjiva i sporna zaključno s 31.12.2009. godine i dalje se nalaze na izvanbilančnoj evidenciji.

Otpis potraživanja i financijskih ulaganja vrši se kada zato postoje posebni razlozi kao što su: sudske presude, izvanparnična poravnanja i sl., ili procjena posloводства i organa Banke o potpunosti ili djelomičnoj nenaplativosti potraživanja.

Odluku o otpisu potraživanja donosi Uprava Banke na vlastitu inicijativu ili na argumentirani i obrazloženi prijedlog organizacijskih dijelova Banke u kojima je potraživanje nastalo.

Otpis se vrši zatvaranjem računa umanjenja vrijednosti i potraživanja u bilanci Banke ili zatvaranjem računa sumnjivih i spornih potraživanja u izvanbilančnoj evidenciji Banke.

m) **Financijske obveze**

Financijske obveze Banke mjere se po amortiziranom trošku, a odnose se na depozite, primljene kredite i ostale obveze.

Depoziti

Depoziti su prikazani u visini deponiranih iznosa uvećanih za obračunate kamate.

U bilanci Banke, obzirom na ugovorenu valutu, postoje depoziti u domaćoj i stranoj valuti (do uvođenja eura banka je imala i depozite uz valutnu klauzulu). Devizni depoziti obračunavaju se po tečaju valute na dan transakcije i krajem obračunskog razdoblja.

Pripis kamate vrši se uglavnom kod oročenih depozita /ovisno o ugovoru/, dok se na depozite po viđenju kamata mjesečno isplaćuje deponentu ili mu se isplaćuje po zatvaranju depozita. Nedospjele kamate na oročene depozite evidentiraju se u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi.

n) Porezi i doprinosi

Porezi i doprinosi te druge zakonske obveze izdvajaju se prema propisima Republike Hrvatske, a temelj obračuna uglavnom predstavlja iznos isplaćenih plaća te bruto dobit.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu, a sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza.

Tekući porez je očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su na snazi na datum bilance. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer uključuje određene stavke koje trajno uvećavaju odnosno umanjuju poreznu osnovicu, kao i stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim poreznim razdobljima.

Odgođeni porez odražava neto efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza.

Odgođena porezna imovina je iznos poreza na dobit za povrat u budućim razdobljima, a može nastati s osnove:

- privremenih razlika koje se mogu odbiti
- prenesenih iskorištenih poreznih gubitaka
- prenesenih neiskorištenih poreznih olakšica.

Odgođene porezne obveze su iznosi poreza na dobit plativi u budućim razdobljima koji se odnose na oporezive privremene razlike.

Odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike. Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatni iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuju da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirjenja obveze ili realizacije imovine. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također priznaje u okviru kapitala.

Banka nije iskazala odgođenu poreznu imovinu. Ista je sadržana u iznosima obračunatog i plaćenog poreza na dobit na iznose obračunatih i naplaćenih naknada po kreditima razgraničenim u prihode budućih razdoblja, u iznosima vrijednosnih usklađenja preuzete imovine i dugotrajne materijalne imovine koja se priznaje u vrijeme realizacije (prodaje) imovine, u iznosima umanjivanja vrijednosti za kredite koji nisu porezno priznati rashod te u iznosu poreznih gubitaka koje Banka ima pravo koristiti kao odbitnu stavku od osnovice poreza na dobit u idućim poreznim razdobljima (razdoblje korištenja je 5 godina od godine iskazanog poreznog gubitka).

o) Troškovi mirovinskih naknada

Prema domaćem zakonodavstvu Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na zaposlenike koji imaju zasnovan radni odnos, a prema kojoj je poslodavac dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:

	2024.	2023.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	16,5%	16,5%

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali. Banka nema definirane planove za svoje zaposlenike ili rukovoditelje za isplatu primanja nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlenike uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima na toj osnovi snosi Republika Hrvatska.

p) Dionički kapital i rezerve Banke

Dionički kapital su vlastita sredstva /neto imovina/ koja ne dopijeva dok Banka posluje.

Vlastiti kapital Banke sastoji se iz temeljnog i dopunskog kapitala.

Temeljni kapital čine:

- dionički kapital /iznos ostvaren emisijom vlastitih dionica - nominirani temeljni kapital/,
- rezerve Banke /nenominirani temeljni kapital/,
- kapitalni dobitak,
- neraspoređena dobit /ako se ne predviđa isplata/,
- rezerve za vlastite dionice i ostale rezerve,
- zadržana dobit i
- dobit tekuće godine.

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i nominiran je u domaćoj valuti. Trezorske dionice predstavljaju plaćeni iznos sredstava za izdani dionički kapital i odbitna su stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima. Kad se te dionice naknadno prodaju primljeni iznos se ponovno uključuje u kapital i rezerve koje pripadaju dioničarima Banke.

Zadržana dobit predstavlja dio dobiti za godinu koji se nakon raspodjele raspoređuje u zadržanu dobit.

Dopunski kapital sastoji se iz:

- drugih oblika dopunskog kapitala, kao što su specijalni dugoročni ulozi i vrijednosni papiri.

Specijalni dugoročni ulozi i vrijednosni papiri uključuju se u dopunski kapital prema propisima u određenim postocima ovisno o vrsti dužničkog vrijednosnog papira i njegovom preostalom roku dospijeca.

Sredstva rezervi Banke koriste se za otpis nenaplativih potraživanja i za pokriće gubitaka i drugih rizika, a ako ona nisu dovoljna, gubitak se pokriva na teret dioničkog kapitala.

Dividende se priznaju u razdoblju kada su objavljene i odobrene od strane dioničara na glavnoj Skupštini.

r) Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku nabave umanjeno za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja ako postoje. Trošak uključuje izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje za upotrebu i svrhu za koju je namijenjena.

Naknadni izdaci vezani uz već priznatu materijalnu imovinu s osnova kojih dolazi do poboljšanja stanja i vrijednosti imovine u odnosu na prvobitno iskazano stanje, uvećavaju vrijednost imovine. Svaki drugi izdatak priznaje se kao rashod razdoblja u kojem nastaje.

Dobici i gubici ostvareni prodajom dugotrajne materijalne imovine, koji predstavljaju razliku između neotpisane knjigovodstvene vrijednosti i prodajne cijene imovine iskazuju se u Računu dobiti i gubitka.

Amortizacija se obračunava po linearnoj metodi primjenom amortizacijskih stopa koje su utvrđene temeljem procjene fizičkog trošenja i zastarijevanja. Amortizacija se obračunava na svu imovinu osim na zemljišta i imovinu u pripremi. Korisni vijek uporabe sredstava provjerava se i korigira, ukoliko je to potrebno na svaki datum bilance.

Primjenjene stope amortizacije (korisni vijek uporabe) su:

	2024.	2023.	2024.	2023.
	%	%	korisni vijek uporabe	korisni vijek uporabe
Zgrade	2,93	2,93	34 godine	34 godine
Kompjuteri i oprema	25	25	4 godine	4 godine
Namještaj	20	20	5 godina	5 godina
Osobna vozila	25	25	4 godine	4 godine
Ostala oprema	20-25	20-25	4-5 godina	4-5 godina

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom tijekom korisnog vijeka uporabe od 4 godine.

s) **Najmovi**

Klasifikacija najma obavlja se na početku najma, a najmovi se dijele na financijske i operativne najmove.

Najam se klasificira kao financijski najam ako se prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom. Ako uđe u financijski najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u financijski najam početno priznati kao potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu, Banka će pripisati iznosu potraživanja po najmu.

Ako uđe u financijski najam u svojstvu najmoprimca, Banka će na početku razdoblja trajanja najma, najam priznati u bilanci kao imovinu i obveze po iznosima jednakima fer vrijednosti iznajmljene imovine, ili ako je niža, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih uplata po najmu koje se izračunavaju prilikom početka najma koristeći implicitnu kamatnu stopu financijskog najma, ili ako to nije praktično kamatnu stopu na dodatna sredstva. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu (npr. troškovi posrednika u pregovorima), Banka pripisuje iznosu priznate unajmljene imovine.

Banka za vrijeme trajanja financijskog najma provodi amortizaciju unajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke. Iznimno, ako nije vjerojatno da će Banka, nakon završetka najma, steći vlasništvo nad unajmljenom imovinom, Banka će ju amortizirati u razdoblju kraćem od razdoblja trajanja najma.

Poslovni najam je svaki drugi oblik najma osim financijskog najma, a klasificira se kao poslovni ako se ne prenose svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u poslovni najam računovodstveno iskazati u svojoj bilanci u skladu s prirodom imovine dane u najam. Prihod od poslovnog najma Banka će priznati u prihode tijekom razdoblja najma koristeći linearnu metodu. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o poslovnom najmu Banka vremenski razgraničava priznaje kao rashod na isti način kao i prihode od najma.

Banka za vrijeme trajanja poslovnog najma provodi amortizaciju i testiranje umanjenja iznajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke.

Banka u razdoblju trajanja financijskog najma s potraživanjem po financijskom najmu postupa kao s otplatom glavnice i financijskim prihodom. Banka priznaje financijski prihod u iznosima koji odražavaju konstantnu periodičnu stopu povrata na nenaplaćeno neto ulaganje u financijski najam.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmoprimca, Banka će najam obavezno evidentirati na računima imovine i obveza u skladu s odredbama MRS-a 16 :

Obvezu najma (pasiva – dugoročne obveze) u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja po ugovoru o operativnom najmu za ugovoreno razdoblje.

Imovinu s pravom korištenja (aktiva – dugotrajna imovina) u visini početno utvrđene obveze po ugovoru o operativnom najmu uvećanoj za sva obavljena plaćanja do početka ugovora (posebna najamnina) te početne izravne troškove koji nastanu za primatelja najma (trošak obrade).

Nakon početka najma, korisnik najma dužan je imovinu s pravom korištenja mjeriti metodom troška. Prema metodi troška, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za otpis vrijednosti, tj. akumuliranu amortizaciju. Iskazana imovina amortizira se mjesečno.

Obveza za najam početno se mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja za najam kroz razdoblje najma, utvrđene primjenom stope sadržane u najmu, ako ju je moguće trenutno utvrditi. U suprotnom, Banka će primijeniti inkrementalnu stopu na zaduženje (kamatnu stopu zaduživanja na tržištu pod sličnim uvjetima ili sa sličnim instrumentima osiguranja).

Tako izračunata kamata na obvezu po ugovoru o operativnom najmu predstavlja trošak razdoblja na koji se odnosi i ne uključuje se u dugoročnu obvezu.

Iznimka od ovog načina evidentiranja najмова su ugovori sklopljeni na razdoblje do godine dana ili ugovori o najmu čiji je predmet imovina male vrijednosti, te se se takvi ugovori ne smatraju najmom nego uslugom i iskazuju se mjesečno kao rashod od najma tijekom trajanja ugovora.

t) Preuzeta materijalna imovina

Preuzeta materijalna imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se po nižoj od neto knjigovodstvene vrijednosti ili neto ostvarive tržišne vrijednosti na osnovu procjene. Tako početno evidentirana vrijednost podliježe testovima umanjnja do nadoknadivog iznosa, u razdoblju do prodaje. Testovi umanjnja obavljaju se prema usvojenom internom modelu. Banka ovako preuzetu imovinu ne koristi za vlastitu uporabu nego ju prodaje.

u) Poslovi u ime i za račun

Banka upravlja sredstvima po poslovima u ime i za račun pravnih osoba i građana, u kojima je samo posrednik pri plasiranju sredstava. Neplasilirana sredstva koja se nalaze na prolaznom računu na dan sastavljanja izvještaja uključuju se u bilancu Banke, jer su, dok se ne utroše, sastavni dio novčanih sredstava Banke. Banka po spomenutim poslovima ne snosi nikakav rizik, a za svoje usluge naplaćuje odgovarajuću proviziju.

Banka u upravljanju ovim sredstvima postupa pažnjom dobrog privrednika te ne postoji mogućnost da s tog osnova nastanu štete koje bi mogle biti predmetom spora između Banke /komisionara/ i komitenata.

v) Potencijalne obveze

Potencijalne obveze nastaju u redovnom poslovanju Banke izdavanjem garancija, odobrenih neiskorištenih kredita i neiskorištenih okvirnih kredita. Ove se obveze iskazuju u izvanbilančnim evidencijama Banke, a u Bilanci u trenutku kada Banka po njima podmiri preuzetu obvezu.

Iznos potencijalnih obveza ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu. Rezerviranja za potencijalne gubitke po izvanbilančnim financijskim instrumentima održavaju se na razini koju Banka smatra dostatnom za pokriće mogućih potencijalnih gubitaka u slučaju da se po spomenutim instrumentima očekuju novčani tikovski /isplate/ i da iste ne budu uredno izmirene /vraćene/. Utvrđivanje rizičnosti po pojedinim instrumentima temelji se na kreditnoj sposobnosti, kvaliteti kolaterala te iskustvima s gubicima po pojedinoj komponenti.

III IZVJEŠĆE O POSLOVANJU**1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2024. GODINU**

		<i>u tisućama eur</i>	
		2024.	2023.
	<i>Bilješka</i>		
Kamatni prihodi	5	3.923	3.164
Kamatni rashodi	6	(292)	(47)
Neto prihod od kamata		3.631	3.117
Prihodi od na naknada i provizija	7	681	658
Rashodi po naknadama i provizijama	8	(378)	(367)
Neto prihodi od naknada i provizija		303	291
Neto dobit od trgovanja, svođenja na fer vrijednost financijske imovine i tečajnih razlika	9	13	7
Ostali prihodi iz poslovanja	9	48	145
Ostali rashodi iz poslovanja		(58)	(24)
Neto prihod izposlovanja		3	128
Ukupno prihodi iz poslovanja		3.937	3.536
Amortizacija	10	(247)	(193)
Rashodi za zaposlenike	11	(1.381)	(1.323)
Troškovi osiguranja štednih uloga i doprinosa u sanacijski fond	12	(0)	(42)
Opći i administrativni rashodi	13	(548)	(537)
Ukupno troškovi poslovanja		(2.176)	(2.095)
Dobit (gubitak) prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja		1.761	1.441
(Gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti kredita	14	(649)	(158)
Ostali (gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	14	(73)	(92)
Dobici/(gubici) od umanjkenja vrijednosti nefinancijske imovine	14	74	
Ukupno (gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(648)	(250)
Dobit prije poreza		1.113	1.191
Porez na dobit	15	243	273
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		870	918
Zarada po dionici (eur)		12,59	13,29

Bilješke na stranicama 48 do 108
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2024. GODINU

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	870	918
<i>Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) za godinu</i>	-	-
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA GODINU UMANJENA ZA POREZ	870	918

*Bilješke na stranicama 48 do 108
sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja*

2. IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2024. GODINE

u tisućama eur

	<i>Bilješka</i>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
IMOVINA			
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	16	4.440	4.810
<i>Depoziti kod Hrvatske narodne banke</i>	18	67.506	67.422
<i>Plasmani bankama</i>	19	238	56
<i>Kreditni kljentima</i>	20	21.651	22.898
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	21	32	32
<i>Dugotrajna nematerijalna imovina</i>	22	475	454
<i>Nekretnine i oprema</i>	23	2.967	3.054
<i>Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja</i>	24	121	127
<i>Ostala imovina</i>	25	<u>270</u>	<u>182</u>
UKUPNO IMOVINA		<u>97.700</u>	<u>99.035</u>

*Bilješke na stranicama 48 do 108
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2024. GODINE /Nastavak/

		<i>u tisućama eur</i>	
	Bilješka	2024.	2023.
OBVEZE I KAPITAL			
<i>Depoziti komitenata</i>	26	86.506	88.547
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	27	117	82
<i>Tekuće porezne obveze</i>	28	11	278
<i>Ostale obveze</i>	29	370	302
UKUPNO OBVEZE		87.004	89.209
<i>Dionički kapital</i>		7.035	7.035
<i>Vlastite dionice</i>		(197)	(197)
<i>Kapitalni dobitak</i>		358	358
<i>Zakonske rezerve</i>		352	352
<i>Rezerve za vlastite dionice</i>		197	197
<i>Ostale rezerve</i>		95	95
<i>Zadržana dobit</i>		1.986	1.068
<i>Dobit (gubitak) tekuće godine</i>		870	918
UKUPNO KAPITAL	30	10.696	9.826
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		97.700	99.035
POTENCIJALNE OBVEZE	31	3.981	3.418

*Bilješke na stranicama 48 do 108
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

3. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2024. GODINU

u tisućama eur

	<i>Dionički kapital</i>	<i>Kapitalni dobitak</i>	<i>Vlastite dionice</i>	<i>Zakonske rezerve</i>	<i>Rezerve za vlastite dionice</i>	<i>Ostale rezer.</i>	<i>Zadržana dobit</i>	<i>Dobit (gubitak) tekuće godine</i>	<i>UKUPNO</i>
Stanje 31. prosinca 2022.	6.536	358	(197)	327	197	288	140	1.260	8.909
<i>Smanjenje:</i>									
<i>Dobit za 2023. godinu</i>	-	-	-	-	-	-	-	918	918
<i>Transferi</i>	499	-	-	25	-	(193)	928	(1.260)	(1)
Stanje 31. prosinca 2023.	7.035	358	(197)	352	197	95	1.068	918	9.826
<i>Smanjenje:</i>									
<i>Dobit za 2024. godinu</i>	-	-	-	-	-	-	-	870	870
<i>Transferi</i>	-	-	-	-	-	-	918	(918)	0
Stanje 31. prosinca 2024.	7.035	358	(197)	352	197	95	1.986	870	10.696

*Bilješke na stranicama 48 do 108
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

4. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2024. GODINU (indirektna metoda)

	<i>u tisućama eur</i>	
	2024.	2023.
<u>POSLOVNE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Dobit tekuće godine</i>	870	918
<i>Usklađenja</i>		
<i>Amortizacija</i>	247	193
<i>Umanjenje vrijednosti i rezerviranja</i>	648	250
<i>Promjene u sredstvima i izvorima sredstava</i>		
<i>Neto smanjenje sredstava obvezne pričuve kod HNB</i>	-	768
<i>Neto smanjenje kredita prije umanjnja za gubitke</i>	597	864
<i>Neto smanjenje/povećanje ostale imovine prije umanjnja za gubitke</i>	155	223
<i>Neto smanjenje/povećanje obveza po transakcijskim računima komitenata</i>	(3.059)	11.555
<i>Neto (smanjenje) obveza po štednim depozitima komitenata</i>	(1.367)	(1.575)
<i>Neto povećanje/(smanjenje) obveza po oročenim depozitima komitenata</i>	2.386	(51)
<i>Neto (smanjenje) ostalih obveza</i>	(395)	(139)
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>	82	13.006
<u>ULAGATELJSKE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Neto ulaganja u nematerijalnu imovinu</i>	(113)	(178)
<i>Neto ulaganja u nekretnine i opremu</i>	(73)	(117)
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz ulagateljskih aktivnosti</i>	(186)	(295)

*Bilješke na stranicama 48 do 108
sastavni su dio ovih financijskih izvještaja*

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA 2024. GODINU – Nastavak*u tisućama eur*

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<u>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</u>		
<i>Povećanje (smanjenje) ostalih kredita</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Neto novčana sredstva ostvarena iz financijskih aktivnosti</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Povećanje (smanjenje) u stavci novca i ekvivalentima novca</i>	<u>(104)</u>	<u>12.711</u>
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na početku razdoblja</i>	72.288	59.577
<i>Povećanje novca</i>	(104)	12.711
<i>Stanje novca i ekvivalenata novca na kraju godine</i>	<u>72.184</u>	<u>72.288</u>

Stavka novca i ekvivalenata novca uključuje novčana sredstva na računima i u blagajni Banke, prekonoćne depozite kod HNB-a i depozite kod drugih banaka s dospijećem do 90 dana.

*Bilješke na stranicama 48 do 108
tavni su dio ovih financijskih izvještaja*

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**5. KAMATNI PRIHODI**

Kamatni prihodi ostvareni su u iznosu 3.923 tisuće eur (prethodne godine 3.164 tisuće eur).

a) *Analiza po izvorima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Kamata od trgovačkih društava</i>	757	628
<i>Kamata od financijskih institucija</i>	2.508	1.854
<i>Kamata od neprofitnih institucija</i>	20	25
<i>Kamata od stanovništva</i>	<u>638</u>	<u>657</u>
UKUPNO:	<u><u>3.923</u></u>	<u><u>3.164</u></u>

Naplaćena kamata od djelomično nadoknadivih plasmana iznosi 185 tisuća eur (prethodne godine 191 tisuću eur).

b) *Analiza po proizvodima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	1.415	1.310
<i>Depoziti kod domaćih financijskih institucija</i>	<u>2.508</u>	<u>1.854</u>
UKUPNO:	<u><u>3.923</u></u>	<u><u>3.164</u></u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**6. KAMATNI RASHODI**

Kamatni rashodi iznose 292 tisuće eur (prethodne godine 47 tisuća eur).

a) *Analiza po primateljima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Kamata trgovačkim društvima</i>	6	3
<i>Kamata financijskim institucijama</i>	0	2
<i>Kamata neprofitnim institucijama</i>	10	0
<i>Kamata stanovništvu</i>	273	42
<i>Kamata stranim osobama</i>	<u>3</u>	<u>0</u>
UKUPNO:	<u><u>292</u></u>	<u><u>47</u></u>

b) *Analiza po proizvodima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Žiro računi i oročeni depoziti trgovačkih društava</i>	6	3
<i>Žiro računi, tekući računi i oročeni depoziti stanovništva</i>	273	42
<i>Depoziti kod financijskih institucija</i>	0	2
<i>Depoziti stranih osoba</i>	3	0
<i>Depoziti neprofitnih institucija</i>	<u>10</u>	<u>0</u>
UKUPNO:	<u><u>292</u></u>	<u><u>47</u></u>

Kamata na depozite kod financijskih institucija u 2023.g. odnosi se na negativnu kamatu plaćenu na devizna sredstva na računu Banke otvorenom kod drugih banaka.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

Prihodi od naknada i provizija ostvareni su u iznosu 681 tisuću eur (u prethodnoj godini 658 tisuća eur).

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Prihodi od naknada i provizija od trgovačkih društava</i>	159	130
<i>Prihodi od naknada i provizija od financijskih institucija</i>	4	5
<i>Prihodi od naknada i provizija od nebankovnih financijskih institucija</i>	185	167
<i>Prihodi od naknada i provizija od neprofitnih institucija</i>	27	28
<i>Prihodi od naknada i provizija od stanovništva</i>	306	327
<i>Prihodi od naknada i provizija od stranih fizičkih osoba</i>	<u>0</u>	<u>1</u>
UKUPNO:	<u><u>681</u></u>	<u><u>658</u></u>

Prihodi od naknada i provizija prema vrsti posla:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Prihodi od naknada i provizija za platnoprometne usluge</i>	570	556
<i>Prihodi od naknada i provizija po kartičnom poslovanju</i>	71	48
<i>Prihodi od naknada i provizija za izdane garancije</i>	35	39
<i>Ostali prihodi od naknada i provizija</i>	<u>5</u>	<u>15</u>
UKUPNO:	<u><u>681</u></u>	<u><u>658</u></u>

8. RASHODI PO NAKNADAMA I PROVIZIJAMA

Rashodi po naknadama i provizijama iznose 378 tisuća eur (u prethodnoj godini 367 tisuća eur) i odnose se na:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Naknade i provizije za usluge platnog prometa</i>	195	191
<i>Naknade i provizije za usluge platnog prometa kartično poslovanje</i>	33	22
<i>Naknade i provizije za ostale bankovne usluge</i>	<u>150</u>	<u>154</u>
UKUPNO:	<u><u>378</u></u>	<u><u>367</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)*Rashodi po naknadama i provizijama**u tisućama eur*

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge domaćih financijskih institucija</i>	34	33
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge nebankovnih financijskih institucija</i>	215	208
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge domaćih trgovačkih društava</i>	53	59
<i>Rashodi od naknada i provizija za bankovne usluge stranih trgovačkih društava</i>	76	67
UKUPNO:	<u>378</u>	<u>367</u>

9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA, SVOĐENJA NA FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I TEČAJNIH RAZLIKA*u tisućama eur*

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Dobit od trgovanja devizama</i>	13	20
<i>Dobit (gubitak) od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj</i>	(0)	(13)
UKUPNO:	<u>13</u>	<u>7</u>

Ostali prihodi

<i>Prihodi od prodaje materijalne imovine</i>	6	25
<i>Prihodi od ukinutih rezervacija za zaposlenike</i>	0	52
<i>Ostali prihodi</i>	42	68
Ukupno:	<u>48</u>	<u>145</u>
SVEUKUPNO:	<u>61</u>	<u>152</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**10. AMORTIZACIJA**

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2022.</u>
<i>Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme</i>	155	144
<i>Amortizacija nematerijalne imovine</i>	<u>92</u>	<u>49</u>
UKUPNO:	<u>247</u>	<u>193</u>

11. RASHODI ZA ZAPOSLENIKE

Rashodi za zaposlenike uključuju neto plaće zaposlenih, poreze i doprinose iz plaće i na plaću te ostala primanja zaposlenih.

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Plaće i naknade zaposlenima</i>		
- <i>Neto plaće i naknade zaposlenima</i>	769	677
- <i>Doprinosi iz i na plaću</i>	367	335
- <i>Porez i prirez</i>	98	95
- <i>Ostale naknade</i>	<u>147</u>	<u>176</u>
UKUPNO:	<u>1.381</u>	<u>1.283</u>
<i>Broj zaposlenih krajem razdoblja</i>	50	45

Banka za svoje djelatnike ima obvezu uplaćivanja doprinosa u okviru mirovinskog sustava Republike Hrvatske u postotku bruto plaće. Troškovi doprinosa terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem djelatnici zarade svoje plaće i druge naknade.

U rashode zaposlenika uključeni su i rashodi za članove Nadzornog odbora.

12. TROŠKOVI OSIGURANJA ŠTEDNIH ULOGA I DOPRINOSA U SANACIJSKI FOND

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Troškovi osiguranja štednih uloga</i>	0	41
<i>Troškovi doprinosa u Sanacijski fond</i>	<u>0</u>	<u>1</u>
UKUPNO:	<u>0</u>	<u>42</u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**13. OPĆI I ADMINISTRATIVNI RASHODI**

u tisućama eur

	2024.	2023.
<i>Troškovi materijala i sl. troškovi</i>	95	108
<i>Troškovi usluga</i>	371	332
<i>Troškovi reklame i reprezentacije</i>	27	33
<i>Troškovi automobila</i>	19	20
<i>Ostali rashodi</i>	36	44
UKUPNO:	548	537

Troškovi usluge revizije godišnjih financijskih izvješća u 2024.g. iznosili su 18.712,50 eura s uključenim pdv-om (u 2023.g. iznosili su 16.560,56 eur s uključenim pdv-om).

14. (GUBICI)/DOBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

(Gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kredite, potraživanja i obveze u računu dobiti i gubitka prikazani su u nastavku:

u tisućama eur

	2024.	2023.
<i>Kredit</i>	(649)	(158)
<i>Ostala imovina</i>	(67)	(64)
<i>Izvanbilančne izloženosti</i>	(11)	9
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	4	2
<i>Preuzeta imovina za nenaplaćena potraživanja</i>	74	(49)
<i>Naplaćena prethodno otpisana potraživanja</i>	1	10
UKUPNO:	(648)	(250)

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)*Umanjenja vrijednosti kredita**u tisućama eur*

	2024.			2023.		
	<i>A</i>	<i>B i C</i>	<i>Ukupno</i>	<i>A</i>	<i>B i C</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Novčana sredstva na računima</i>						
<i>Banaka</i>	7	-	7	29	-	29
<i>Depoziti kod Hrvatske narodne banke</i>	0	-	0	(37)	-	(37)
<i>Plasmani bankama</i>	0	0	0	16	-	16
<i>Kreditni klijentima</i>	(101)	(552)	(653)	24	(190)	(166)
<i>Ostala potraživanja</i>	(3)	-	(3)	-	-	-
UKUPNO	(97)	(552)	(649)	32	(190)	(158)

Umanjenje vrijednosti kredita, osim umanjena vrijednosti kredita, obuhvaća i umanjena vrijednosti ostale imovine Banke raspoređene u rizičnu skupinu A. U financijskim izvještajima ostala imovina Banke umanjena je za identificirane gubitke (umanjenja vrijednosti za rizičnu skupinu B i C).

15. POREZ NA DOBIT*u tisućama eur*

	2024.	2023.
<i>Računovodstvena dobit prije oporezivanja</i>	1.113	1.191
<i>Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu</i>	540	447
<i>Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu</i>	(304)	(120)
<i>Dobit (gubitak) nakon povećanja i smanjenja</i>	1.349	1.518
<i>Preneseni porezni gubitak</i>	0	0
POREZNA OSNOVICA	1.349	1.518
<i>Porezna stopa</i>	18%	18%
POREZNA OBVEZA	243	273
<i>Porezni gubitak za prijenos</i>	0	0

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Kako je opisano u dijelu II pod n), Banka poreze obračunava prema poreznim evidencijama u skladu sa zakonom i propisima Republike Hrvatske, koji se dijelom razlikuju od pravila Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Banka ima određene trajne porezne razlike koje proizlaze iz trajnog nepriznavanja određenih rashoda i neoporezivanja određenih prihoda.

Privremene porezne razlike nastaju s osnove vremenskih razlika u oporezivanju dobiti po poreznim propisima i knjigovodstvene dobiti.

Banka na dan 31.12.2024. godine ima poreznu imovinu sadržanu u privremenim poreznim razlikama preračunato po poreznoj stopi od 18% koja je propisana za razdoblje koje počinje 01.01.2017. godine.

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Vrijednosno usklađenje dugotrajne materijalne imovine (nekretnina) i imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	97	110
Razgraničene naplaćene naknade po kreditima i ostali razgraničeni prihodi	7	10
Umanjenje vrijednosti kredita (rezervacije)	172	117
Porezna imovina u prenesenom poreznom gubitku	0	0
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupno	<u>276</u>	<u>237</u>

Banka nije priznala poreznu imovinu s osnova vremenskih razlika u oprezivanju dobiti, nastalu u najvećoj mjeri zbog porezno nepriznatog umanjivanja vrijednosti kredita, porezno nepriznatog vrijednosnog usklađenja dugotrajne imovine (nekretnina) zbog neizvjesnosti razdoblja priznavanja.

Banka porezni gubitak može koristiti kao odbitnu stavku od porezne obveze poreza na dobit najdulje u razdoblju od 5 godina računajući od godine u kojoj je porezni gubitak nastao.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**16. NOVAC U BLAGAJNI I NA RAČUNIMA BANAKA**

Novčana sredstva obuhvaćaju:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Gotovina u blagajni</i>		
- u domaćoj valuti	1.294	1.256
- u devizama	654	567
<i>Računi kod domaćih banaka</i>		
- u domaćoj valuti	69	42
- u devizama	1.601	2.013
<i>Novac na žiro-računu</i>	822	932
	<u>4.440</u>	<u>4.810</u>
<i>Ispravak vrijednosti</i>	(0)	(0)
UKUPNO:	<u><u>4.440</u></u>	<u><u>4.810</u></u>

17. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i stanja na računima kod banaka, prekonoćne depozite kod HNB i plasmane bankama s ugovorenim rokom dostizanja do 90 dana:

		<i>u tisućama eur</i>	
		<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Novac u blagajni</i>	- domaća valuta	1.294	1.256
	- devize	654	567
<i>Novac na računima</i>	- domaća valuta	891	974
	- devize	1.601	2.013
<i>Prekonoćni depoziti kod HNB</i>	- domaća valuta	67.506	67.422
<i>Plasmani bankama</i>	- domaća valuta	238	56
	- devizni		
UKUPNO:		<u><u>72.184</u></u>	<u><u>72.288</u></u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**18. DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE**

Europska središnja banka (ESB) zahtijeva od kreditnih institucija osnovanih na europodručju da drže minimalne pričuve na računima kod svojih nacionalnih središnjih banaka (NSB).

Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Isključene su obveze prema drugim obveznicima pričuva Eurosustava, ESB-u i NSB-ovima Eurosustava. Stopa pričuve od 1% utvrđena je za obveze s rokom dospijeca do dvije godine, dok se stopa pričuve od 0% odnosi na obveze s duljim rokom dospijeca i repo ugovore.

Sredstva minimalnih pričuva remuneriraju se po stopi od 0%.

Namjera sustava minimalne pričuve jest ostvarivanje ciljeva stabilizacije kamatnih stopa na tržištu novca i stvaranje (ili povećanje) strukturnog manjka likvidnosti. Kako bi se postigao cilj stabilizacije kamatnih stopa, sustav minimalnih pričuva Eurosustava omogućuje bankama održavanje minimalnih pričuva u prosjeku tijekom razdoblja održavanja.

Obveza održavanja minimalnih pričuva Banke u periodu od 18. prosinca 2024.g. do 04. veljače 2025.g. iznosila je 725.079,94 eur.

Prekonoćni depozit odnosi se na dnevne viškove likvidnosti plasirane preko noći HNB-u.

	<i>u tisućama eur</i>	
	2024.	2023.
Prekonoćni depozit	67.506	67.422
UKUPNO:	67.506	67.422

19. PLASMANI BANKAMA

	<i>u tisućama eur</i>	
	2024.	2023.
Depoziti kod domaćih banaka – u domaćoj valuti	54	55
Depoziti kod domaćih banaka - devizni	184	1
UKUPNO:	238	56

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**20. KREDITI KLIJENTIMA**a) *Analiza po vrstama kredita prema sektorskoj pripadnosti*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Trgovačka društva</i>	11.774	11.670
<i>Stanovništvo</i>	11.645	12.318
<i>Neprofitne institucije</i>	268	296
<i>Ukupno</i>	<u>23.687</u>	<u>24.284</u>
<i>Umanjenja vrijednosti za moguće gubitke</i>	<u>(2.036)</u>	<u>(1.386)</u>
UKUPNO:	<u><u>21.651</u></u>	<u><u>22.898</u></u>

b) *Promjene na kreditima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Stanje 1. siječnja</i>	22.898	23.919
<i>Povećanje:</i>		
<i>Novi plasmani</i>	3.153	5.190
<i>Ukidanje umanjena vrijednosti</i>	1.076	1.343
<i>Tečajne razlike</i>		
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Otplate u toku godine</i>	(3.751)	(6.053)
<i>Nova umanjena vrijednosti</i>	(1.725)	(1.501)
<i>Tečajne razlike</i>	0	0
<i>Preuzeta imovina za nenaplaćena potraživanja</i>	-	-
<i>Stanje 31. prosinca</i>	<u><u>21.651</u></u>	<u><u>22.898</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)c) *Promjene na umanjnjima vrijednosti za moguće gubitke po kreditima*

	2024.	u tisućama eur 2023.
Stanje 1. siječnja	1.386	1.228
Povećanje:		
Nova rezerviranja	1.725	1.501
Tečajne razlike		
Smanjenje:		
Ukidanje rezerviranja	(1.076)	(1.343)
Tečajne razlike		
Stanje 31. prosinca	<u>2.036</u>	<u>1.386</u>

Naplaćena i prihodovana potraživanja iz vanbilančne evidencije po osnovu kredita i kamate iznose 1 tisuću eur (u 2023. godini iznosila su 10 tisuća eur).

d) *Umanjenja vrijednosti kredita*

	u tisućama eur 2024.						
	A1	A2	B1	B2	B3	C	Ukupno
Novac na računima banaka	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Depoziti kod HNB	(37)	-	-	-	-	-	(37)
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi klijentima	(302)	(146)	(433)	(118)	(794)	(201)	(1.994)
Ostala imovina	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Na dan 31.12.2024.	<u>(344)</u>	<u>(146)</u>	<u>(433)</u>	<u>(118)</u>	<u>(794)</u>	<u>(201)</u>	<u>(2.036)</u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama eur
2023.

	A1	A2	B1	B2	B3	C	Ukupno
Novac na računima banaka	(8)	-	-	-	-	-	(8)
Depoziti kod HNB	(37)	-	-	-	-	-	(37)
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi klijentima	(325)	(13)	(212)	(525)	(78)	(187)	(1.340)
Ostala imovina	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Na dan 31.12.2023.	(371)	(13)	(212)	(525)	(78)	(187)	(1.386)

e) Analiza kredita prema sektorskoj pripadnosti i rizičnim skupinama

(svi iznosi u 000 €)

31. prosinca 2024.	A-1	A-2	B			Ukupno B	C	Sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE INSTITUCIJE								
Bruto zajmovi i potraživanja	8.992	141	1.937	25	902	2.864	45	12.042
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(238)	(2)	(375)	(11)	(721)	(1.107)	(45)	(1.392)
Neto zajmovi i potraživanja	8.754	139	1.563	14	180	1.757	0	10.650
OBRTNICI								
Bruto zajmovi i potraživanja	2.104	410	150	222	12	384	15	2.912
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(24)	(58)	(19)	(69)	(9)	(98)	(15)	(194)
Neto zajmovi i potraživanja	2.080	351	131	153	3	287	0	2.718
FIZIČKE OSOBE								
Bruto zajmovi i potraživanja	7.574	674	178	83	82	344	141	8.732
Umanjenja vrijednosti (rezervacije)	(83)	(86)	(39)	(37)	(64)	(140)	(141)	(450)
Neto zajmovi i potraživanja	7.491	588	139	46	19	204	0	8.283
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	18.670	1.224	2.265	331	996	3.592	201	23.687
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(345)	(146)	(433)	(118)	(794)	(1.345)	(201)	(2.036)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	18.325	1.078	1.833	213	202	2.248	0	21.651
Postotni udio umanjena vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	1,85%	11,95%	19,10%	35,66%	79,71%	37,43%	100,00%	8,60%

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)e) *Analiza kredita prema sektorskoj pripadnosti i rizičnim skupinama (Nastavak)*

(svi iznosi u 000 €)

31. prosinca 2023.	A-1	A-2	B			Ukupno B	C	Sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE INSTITUCIJE								
<i>Bruto zajmovi i potraživanja</i>	8.700	0	2.286	926	11	3.223	43	11.966
<i>Umanjenja vrijednosti (rezervacije)</i>	(249)	0	(152)	(462)	(8)	(622)	(43)	(914)
Neto zajmovi i potraživanja	8.451	0	2.134	464	3	2.601	0	11.052
OBRTNICI								
<i>Bruto zajmovi i potraživanja</i>	2.678	104	152	23	0	175	14	2.971
<i>Umanjenja vrijednosti (rezervacije)</i>	(29)	(6)	(18)	(10)	(0)	(28)	(14)	(77)
Neto zajmovi i potraživanja	2.649	98	134	13	0	147	0	2.894
FIZIČKE OSOBE								
<i>Bruto zajmovi i potraživanja</i>	8.726	25	251	125	90	466	130	9.347
<i>Umanjenja vrijednosti (rezervacije)</i>	(93)	(7)	(42)	(53)	(70)	(165)	(130)	(395)
Neto zajmovi i potraživanja	8.633	18	209	72	20	301	0	8.952
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	20.104	129	2.689	1.074	101	3.864	187	24.284
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(371)	(13)	(212)	(525)	(78)	(815)	(187)	(1.386)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	19.733	116	2.477	549	23	3.049	0	22.898
<i>Postotni udio umanjena vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</i>	-1,85%	-10,19%	-7,89%	-48,93%	-77,57%	-21,09%	-100,00%	-5,71%

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**f) Zajmovi i potraživanja od komitenata sektori poslovanja**

(svi iznosi u 000 eur)

31. prosinca 2024.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA I NEPROFITNE								
Proizvodnja								
Bruto zajmovi i potraživanja	241	134	232	5	0	237	0	612
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(7)	(0)	(35)	(2)	(0)	(37)	(0)	(45)
Neto zajmovi i potraživanja	234	134	197	3	0	200	0	567
Građevinarstvo								
Bruto zajmovi i potraživanja	828	0	541	0	900	1.441	0	2.269
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(27)	0	(94)	0	(720)	(814)	(0)	(841)
Neto zajmovi i potraživanja	801	0	447	0	180	628	0	1.428
Trgovina								
Bruto zajmovi i potraživanja	1.989	0	863	7	1	870	8	2.868
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(47)	0	(199)	(3)	(1)	(202)	(8)	(257)
Neto zajmovi i potraživanja	1.942	0	664	4	0	669	0	2.611
Turizam								
Bruto zajmovi i potraživanja	1.347	0	121	0	0	122	3	1.471
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(32)	0	(21)	0	(0)	(21)	(3)	(55)
Neto zajmovi i potraživanja	1.315	0	101	0	0	101	0	1.415
Ostali sektori poslovanja								
Bruto zajmovi i potraživanja	4.588	7	180	14	0	194	35	4.823
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(125)	(1)	(27)	(6)	(0)	(34)	(35)	(194)
Neto zajmovi i potraživanja	4.464	5	153	7	0	161	0	4.629
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	8.992	141	1.937	25	902	2.864	45	12.042
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(238)	(2)	(375)	(11)	(721)	(1.107)	(45)	(1.392)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	8.755	139	1.563	14	180	1.757	0	10.650
Postotni udio umanjenja vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	2,64%	1,33%	19,34%	43,57%	80,00%	38,65%	100,00%	11,55%

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**f) Zajmovi i potraživanja od komitenata sektori poslovanja (Nastavak)**

(svi iznosi u 000 eur)								
31. prosinca 2023.	A-1	A-2	B			ukupno B	C	sveukupno
			B-1	B-2	B-3			
TRGOVAČKA DRUŠTVA i NEPROFITNE								
Proizvodnja								
Bruto zajmovi i potraživanja	1.168	0	125	0	0	125	0	1.293
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(40)	0	(27)	0	0	(27)	0	(67)
Neto zajmovi i potraživanja	1.128	0	98	0	0	98	0	1.226
Građevinarstvo								
Bruto zajmovi i potraživanja	922	0	0	900	0	900	0	1.822
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(23)	0	0	(450)	0	(450)	(0)	(473)
Neto zajmovi i potraživanja	899	0	0	450	0	450	0	1.349
Trgovina								
Bruto zajmovi i potraživanja	2.543	0	259	8	0	267	8	2.818
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(60)	0	(64)	(4)	0	(68)	(8)	(136)
Neto zajmovi i potraživanja	2.483	0	195	4	0	199	0	2.682
Turizam								
Bruto zajmovi i potraživanja	650	0	1.737	0	0	1.737	3	2.390
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(19)	0	(41)	0	0	(41)	(3)	(63)
Neto zajmovi i potraživanja	631	0	1.696	0	0	1.696	0	2.327
Ostali sektori poslovanja								
Bruto zajmovi i potraživanja	3.417	0	165	18	11	194	32	3.643
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(107)	0	(20)	(8)	(8)	(36)	(32)	(175)
Neto zajmovi i potraživanja	3.310	0	145	10	3	158	0	3.468
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	8.700	0	2.286	926	11	3.223	43	11.966
Umanjenje vrijednosti (rezervacije)	(249)	0	(152)	(462)	(8)	(622)	(43)	(914)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	8.451	0	2.134	464	3	2.601	0	11.052
<i>Postotni udio umanjenja vrijednosti (rezervacija) u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata</i>	<i>2,86%</i>	<i>0,00%</i>	<i>6,65%</i>	<i>49,89%</i>	<i>72,73%</i>	<i>19,30%</i>	<i>100,00%</i>	<i>7,64%</i>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**21. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG**

Ova pozicija uključuje ulaganja u dionice i udjele društava:

u tisućama eur

	<i>Učešće u temeljnog kapitalu (%)</i>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o. Zagreb</i>	<i>1,04</i>	<i>19</i>	<i>19</i>
<i>Zagrebačka burza d.d. Zagreb</i>	<i>0,22</i>	<i>13</i>	<i>13</i>
UKUPNO:		<u>32</u>	<u>32</u>

Banka posjeduje dionice Zagrebačke burze čiji je dioničar od 18.05.1999. g.

Banka je dana 18.11.2014. g. od Centar banke u stečaju otkupila poslovni udio u HROK-u nominalne vrijednosti 141 tisuću eur (1,04% temeljnog kapitala društva HROK d.o.o.).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**22. DUGOTRAJNA NEMATERIJALNA IMOVINA**u tisućama eur
2024.

	Software	Ostala imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Početno stanje 1.1.2024.	775	2	189	966
Direktna povećanja (nabava)	-	-	113	113
Povećanje prijenosom iz pripreme	106	-	(106)	-
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024.	881	2	196	1.079
Ispravak vrijednosti				
Početno stanje 1.1.2024.	(510)	(2)	-	(512)
Amortizacija za 2024. godinu	(92)	-	-	(92)
Rashod	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024.	(602)	(2)	-	(604)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2024.	279	-	196	475
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2024.	265	-	189	454

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

u tisućama eur

2023.

	<i>Software</i>	<i>Ostala imovina</i>	<i>Nematerijalna imovina u pripremi</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Nabavna vrijednost</i>				
<i>Početno stanje 1.1.2023.</i>	544	2	242	788
<i>Direktna povećanja (nabava)</i>	-	-	178	178
<i>Povećanje prijenosom iz pripreme</i>	231	-	(231)	-
<i>Rashod</i>	-	-	-	-
<i>Stanje 31. prosinca 2023.</i>	775	2	189	966
<i>Ispravak vrijednosti</i>				
<i>Početno stanje 1.1.2023.</i>	(461)	(2)	-	(463)
<i>Amortizacija za 2023. godinu</i>	(49)	-	-	(49)
<i>Rashod</i>	-	-	-	-
<i>Stanje 31. prosinca 2023.</i>	(510)	(2)	-	(512)
<i>Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2023.</i>	265	-	189	454
<i>Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2023.</i>	83	-	242	325

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**23. NEKRETNINE I OPREMA**

u tisućama eur

2024.

	Zemljište	Građevinski objekti	Bankarska oprema	Namještaj i transp. imovina	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje 1.1.2024.	538	2.490	1.659	612	18	1.595	6.912
Direktna povećanja (nabava)	0	0	0	0	0	73	73
Povećanje prijenosom iz pripreme	0	0	76	0	0	(76)	0
Ispravak 2023. Rashod i prodaja	0	0	(29)	0	0	(5)	(5)
Stanje 31. prosinca 2024.	538	2.490	1.706	612	18	1.587	6.951
Ispravak vrijednosti							
Početno stanje 1.1.2024.	0	(1.564)	(1.455)	(534)	0	(305)	(3.858)
Amortizacija	0	(57)	(76)	(22)	0	0	(155)
Rashod i prodaja	0	0	29	0	0	0	29
Stanje 31. prosinca 2024.	0	(1.621)	(1.502)	(556)	0	(305)	(3.984)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2024.	538	869	204	56	18	1.282	2.967
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2024.	538	926	204	78	18	1.290	3.054

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)u tisućama eur
2023.

	Zemljište	Građevinski objekti	Bankarska oprema	Namještaj i transp. imovina	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje 1.1.2023.	538	2.490	1.761	664	19	1.704	7.176
Direktna povećanja (nabava)	-	-	1		-	117	118
Povećanje prijenosom iz pripreme			160	66		(226)	-
Rashod i prodaja	-	-	(263)	(118)	(1)	-	(382)
Stanje 31. prosinca 2023.	538	2.490	1.659	612	18	1.595	6.912
Ispravak vrijednosti							
Početno stanje 1.1.2023.	-	(1.508)	(1.642)	(639)	-	(305)	(4.094)
Amortizacija	-	(56)	(74)	(14)	-	-	(144)
Rashod i prodaja	-	-	261	119	-	-	380
Stanje 31. prosinca 2023.	-	(1.564)	(1.455)	(534)	-	(305)	(3.858)
Sadašnja (neto) vrijednost 31. prosinca 2023.	538	926	204	78	18	1.290	3.054
Sadašnja (neto) vrijednost 1. siječnja 2023.	538	982	119	25	19	1.399	3.082

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**24. PREUZETA IMOVINA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA**

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja uključuje preuzete nekretnine:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
- nekretnine	<u>121</u>	<u>127</u>
UKUPNO:	<u><u>121</u></u>	<u><u>127</u></u>

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Stanje 1. siječnja:	127	173
Povećanja:		
- nova preuzimanja	-	-
- ukidanje vrijednosnog usklađenja za prodanu imovinu	74	-
- ostalo	0	3
Smanjenje:		
- prodaja nekretnina	(80)	-
- vrijednosno usklađenje tijekom godine	<u>-</u>	<u>(49)</u>
Stanje 31. prosinca:	<u><u>121</u></u>	<u><u>127</u></u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**25. OSTALA IMOVINA**

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Predujmovi poreza na dobit</i>	30	0
<i>Ostali predujmovi</i>	15	17
<i>Potraživanja za provizije i naknade</i>	45	42
<i>Potraživanja za štete</i>	366	366
<i>Potraživanja od kupaca</i>	2	3
<i>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja</i>	45	19
<i>Potraživanja po ostalim osnovama</i>	423	324
	<u>926</u>	<u>771</u>
<i>Umanjenje vrijednosti za moguće gubitke</i>	<u>(656)</u>	<u>(589)</u>
UKUPNO:	<u>270</u>	<u>182</u>

Promjene na umanjenjima vrijednosti:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Stanje 1. siječnja</i>	(589)	(525)
<i>Povećanje:</i>		
<i>Nova umanjenja vrijednosti</i>	(67)	(74)
<i>Smanjenje:</i>		
<i>Ukidanje umanjenja vrijednosti</i>	0	10
<i>Otpisi</i>	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Stanje 31. prosinca</i>	<u>(656)</u>	<u>(589)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**26. DEPOZITI KOMITENATA**

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Depoziti po viđenju	63.374	67.801
Oročeni depoziti	<u>23.132</u>	<u>20.746</u>
UKUPNO:	<u><u>86.506</u></u>	<u><u>88.547</u></u>

a) *Analiza po deponentima*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Trgovačka društva</i>		
- depoziti po viđenju	13.933	20.970
- oročeni depoziti	1.875	847
<i>Državne jedinice</i>		
- depoziti po viđenju	-	-
<i>Neprofitne institucije</i>		
- depoziti po viđenju	1.748	1.843
- oročeni depoziti	4	4
<i>Nebankovne financijske institucije</i>		
- depoziti po viđenju	19	57
<i>Građani</i>		
- depoziti po viđenju	34.436	34.672
- oročeni depoziti	21.053	19.832
<i>Obrtnici</i>		
- depoziti po viđenju	12.975	10.038
- oročeni depoziti	-	-
<i>Strane osobe</i>		
- depoziti po viđenju	178	138
- oročeni depoziti	200	64
<i>Ograničeni depoziti</i>	<u>85</u>	<u>82</u>
UKUPNO:	<u><u>86.506</u></u>	<u><u>88.547</u></u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)b) *Valutna struktura depozita**u tisućama eur*

	2024.		2023.	
	<i>eur</i>	<i>devize</i>	<i>eur</i>	<i>Devize</i>
<i>Trgovačka društva</i>				
- depoziti po viđenju	13.933	-	20.970	-
- oročeni depoziti	1.875	-	847	-
<i>Državne jedinice</i>				
- depoziti po viđenju	-	-	-	-
<i>Neprofitne institucije</i>				
- depoziti po viđenju	1.748	-	1.843	-
- oročeni depoziti	4	-	4	-
<i>Nebankovne financijske institucije</i>				
- depoziti po viđenju	19		57	
<i>Građani</i>				
- depoziti po viđenju	32.897	1.539	33.105	1.567
- oročeni depoziti	20.461	592	19.116	716
<i>Obrtnici</i>				
- depoziti po viđenju	12.974	1	10.037	1
- oročeni depoziti	-	-	-	-
<i>Strane osobe</i>				
- depoziti po viđenju	175	3	135	3
- oročeni depoziti	200	-	64	-
<i>Ograničeni depoziti</i>	85	-	82	-
UKUPNO:	84.371	2.135	86.260	2.287
SVEUKUPNO:	86.506		88.547	

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**27. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE***u tisućama eur*

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	0	4
<i>Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze</i>	88	78
<i>Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika</i>	<u>29</u>	<u>0</u>
UKUPNO:	<u>117</u>	<u>82</u>

Rezervacije za ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika odnose se na rezervacije za varijabilne primitke Uprave koje su tijekom 2023. godine ukinute.

*Promjene na rezerviranjima:**u tisućama eur
2024.g.*

	<i>Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika</i>	<i>Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze</i>	<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>
<i>Stanje 31. prosinca 2023.</i>	<u>0</u>	<u>78</u>	<u>4</u>
<i>Povećanje:</i>			
<i>Nova rezerviranja</i>	29	10	0
<i>Smanjenje:</i>			
<i>Ukidanje rezerviranja</i>	(0)	(0)	(4)
<i>Tečajne razlike</i>			
<i>Stanje 31. prosinca 2024.</i>	<u>29</u>	<u>88</u>	<u>0</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Promjene na rezerviranjima:

u tisućama eur
2023.g.

	<i>Ostale dugoročne pogodnosti zaposlenika</i>	<i>Rezerviranja za preuzete potencijalne obveze</i>	<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>
<i>Stanje 31. prosinca 2022.</i>	<u>52</u>	<u>87</u>	<u>5</u>
<i>Povećanje:</i>			
<i>Nova rezerviranja</i>	0	317	0
<i>Smanjenje:</i>			
<i>Ukidanje rezerviranja</i>	(52)	(326)	(1)
<i>Tečajne razlike</i>			
<i>Stanje 31. prosinca 2023.</i>	<u>0</u>	<u>78</u>	<u>4</u>

28. TEKUĆE POREZNE OBVEZE

u tisućama eur

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Obveze za porez iz plaća i naknada plaća</i>	9	7
<i>Obveze za spomeničku rentu, doprinose i članarine</i>	2	3
<i>Obveze za porez na dobit</i>	0	268
<i>Obveze za PDV</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
UKUPNO:	<u>11</u>	<u>278</u>

Obveze za porez na dobit za 2024. godinu iznose 243 tisuće eura i djelomično su netirane s predumovima poreza na dobit u 2024.g. u iznosu od 273 tisuće eura.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**29. OSTALE OBVEZE***Ostale obveze uključuju:*

	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	37	29
<i>Obveze prema zaposlenima za neto plaće i naknade plaća</i>	74	56
<i>Obveze za doprinose iz i na plaće</i>	35	26
<i>Preplate po kreditima</i>	135	86
<i>Obveze za primljene predujmove za otkup materijalne imovine</i>	17	31
<i>Obveze za provizije i naknade</i>	21	20
<i>Obveze u obračunu</i>	8	13
<i>Ukalkulirane obveze</i>	16	16
<i>Odgođeni prihodi</i>	15	20
<i>Ostale obveze</i>	<u>12</u>	<u>5</u>
UKUPNO:	<u><u>370</u></u>	<u><u>302</u></u>

Odgođeni prihodi odnose se na prihode od prodaje preuzete materijalne imovine prethodnim vlasnicima uz odobrenje kredita i ukinute rezervacije po osnovi preuzimanja materijalne imovine.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

(iznos u 000 eur)

30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital i rezerve Banke iznose 10.696 tis. eur (9.826 tis.eur krajem 2023. godine).

	u tisućama eur	
	2024.	2023.
Upisani kapital	7.035	7.035
Vlastite dionice	(197)	(197)
Kapitalni dobitak	358	358
Rezerve		
- zakonske rezerve	352	352
- rezerve za vlastite dionice	197	197
- ostale rezerve	95	95
Zadržana dobit	1.986	1.068
Dobit tekuće godine	870	918
UKUPNO:	10.696	9.826

	2024.		2023.	
	Broj dionica	Iznos	Broj dionica	Iznos
Upisani kapital	70.354	7.035	70.354	7.035
U tome:				
Vlastite dionice	(1.235)	(197)	(1.235)	(197)

Zakonske rezerve formiraju se u skladu sa ZTD-om, minimum 5% tekuće dobiti, dok ne dosegnu razinu 5% temeljnog kapitala.

Dionički (temeljni) kapital iznosi 7.035 tisuća eur i podijeljen je na 70.354 dionice, nominalne vrijednosti 100,00 eur po dionici.

Isti broj dionica Banka ima od 31.12.2003. godine.

Dionički kapital Banke u 2022.g. bio je denominiran u kunama i iznosio je 49.247.800,00 kuna što preračunato po konverzijskom tečaju od 7,53450 Kn za 1 euro i zaokruženo na najbliži cent iznosi 6.536.306,33 eura. Dionički kapital podijeljen je na 70.354 dionice od čega je 69.119 dionica na ime, a 1.235 vlastitih dionica. Dionice su bile pojedinačnog nominalnog iznosa od 700,00 Kn što preračunato po srednjem tečaju konverzije i zaokruženo na najbliži cent iznosi 92,91 eur za dionicu. Dionički kapital povećan je na teret dobiti ostvarene u 2022.g. s iznosa 6.536.306,33 eura za iznos od 499.093,67 eura na iznos od 7.035.400,00 eura. Povećanje temeljnog kapitala izvršeno je povećanjem nominalnog iznosa svake dionice s iznosa 92,91 eur za iznos od 7,09 eur na iznos od 100,00 eur.

Nakon usklađenja sa zakonskim odredbama i provedbe povećanja temeljnog kapitala u sudskom registru, temeljni kapital Banke iznosi 7.035.400,00 eur i podijeljen je na 70.354 redovne dionice, svaka nominalne vrijednosti 100,00 eura. Nakon upisa povećanja kapitala u sudski registar, Banka je kod središnjeg depozitarnog klirinškog društva provela postupak evidentiranja korporativne akcije povećanja temeljnog kapitala i usklađivanja temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Na dan 31.12.2002. godine, Banka je posjedovala 38.741 redovnu dionicu, nominalne vrijednosti 600,00 Kn po dionici.

Krajem 2003. g. Banka je izvršila povećanje dioničkog kapitala pripajanjem Zagorske banke d.d. Krapina na temelju odluke X Glavne Skupštine održane 01. prosinca 2003. godine.

Temeljni kapital Samoborske banke d.d. Samobor povećao se s iznosa 23.244.600,00 Kn (3.085.088,59 eur) za iznos od 26.003.200,00 Kn (3.451.217,73 eur) na iznos od 49.247.800,00 Kn (6.536.306,32 eur).

Samoborska banka d.d. Samobor danom upisa pripajanja u sudski registar, točnije 17. prosinca 2003. godine, postala je vlasnikom pokretnina i nekretnina, te sve materijalne i nematerijalne imovine Zagorske banke d.d. Krapina.

Kao naknadu za prenijetu vrijednost, Samoborska banka d.d. Samobor je dioničarima Zagorske banke d.d. Krapina, prenijela u vlasništvo svoje dionice u omjeru 2,1887:1.

Na dan 31.12.2024. godine (isto kao i 2023.g.) Banka ima 1.235 vlastitih dionica.

Dioničari Banke s više od 3% redovnih dionica

	2024.	2023.
	%	%
<i>Aquae Vivae d.d. Krapinske Toplice</i>	83,90	83,90
<i>Samoborka d.d. Samobor (Agram brokeri d.d.)</i>	5,15	5,15
<i>Tigra d.d. Zagreb</i>	3,13	3,13
Ukupno dioničari s više od 3% red.dionica.	92,18	92,18
<i>Samoborska banka d.d.</i>	1,76	1,76
<i>Ostali dioničari</i>	6,06	6,06
UKUPNO:	100,00	100,00

Zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja dobiti/gubitka po dionici, dobit/gubitak se računa kao dobit/gubitak tekućeg razdoblja (dobit 870 tisuća eur za 2024.g) i (918 tisuća eur za 2023. godinu) podijeljeno s prosječnim brojem dionica (69.119 za 2024. i 2023. godinu).

	2024.	2023.
<i>Dobit tekuće godine u eur</i>	870.175,38	918.302,93
<i>Dobit koja pripada redovnim dioničarima u eur</i>	870.175,38	918.302,93
<i>Prosječan broj redovnih dionica tijekom godine</i>	69.119	69.119
<i>Zarada po redovnoj dionici u eur</i>	12,59	13,29

Razrijeđena dobit

Razrijeđena dobit po dionici za 2024. i 2023. godinu ista je kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata ni opcija.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Dividende**

Banka u 2023. godini nije isplatila dobit iz prethodne (2022.) godine u iznosu od 1.259.883,34 eura. Dio ostvarene dobiti u iznosu od 499.093,67 eura Banka je uporabila za povećanje dioničkog kapitala, a razliku od 760.789,67 eur rasporedila je u zadržanu dobit Banke.

Banka je u 2024.g. dobit iz 2023.g. u iznosu od 918.302,93 eur rasporedila u zadržanu dobit Banke.

31. POTENCIJALNE OBVEZE

a) Izvanbilančne potencijalne obveze

	<i>u tisućama eur</i>	
	2024.	2023.
Garancije - u domaćoj valuti (eur)	2.293	1.715
- u devizama	0	0
- u domaćoj valuti s valutnom klauzulom	0	0
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti		
- u domaćoj valuti (eur)	1.776	1.781
- u domaćoj valuti s valutnom klauzulom	0	0
	4.069	3.496
Rezerviranja	(88)	(78)
UKUPNO:	3.981	3.418

Iznos odobrenih neiskorištenih okvirnih kredita ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu jer će za dio tih obveza isteći rok prije angažmana ili će prestati potreba za angažiranjem sredstava.

Mogući iznos gubitka po preuzetim obvezama nemoguće je sa sigurnošću odrediti, ali je realno očekivati da je manji od iznosa preuzetih obveza, pošto se odobravanje ovih kredita vrši klijentima koji udovoljavaju propisanim kriterijima kreditne sposobnosti u skladu s kreditnom politikom i pravilima Banke.

b) Pravni postupci u tijeku

Na dan 31.12.2024. g. protiv Banke se vodi 5 sudskih sporova (31.12.2023.g. vodilo ih se 6) u kojima je Banka pasivno legitimirana strana. Ukupna vrijednost predmeta tih sporova, kamate do izvještajnog datuma i troškova postupka iznosi 23 tisuće eur (u 2023.g. 100 tisuća eur), od čega je jedan spor vrijednosti 75 tisuća eur uspješno okončan u korist Banke (u postupcima redovnih i izvanrednih pravnih lijekova). Sama vrijednost predmeta sporova, VPS iznosi 19 tisuća eur (u 2023.g. 96 tisuća eur). Pravne osnove tužbenih zahtjeva su: tužba radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, tužba radi smetanja posjeda, tužba radi proglašenja sporazuma i zaključenja kupoprodajnog ugovora neispunjenim, tužba radi naknade štete te ovršno rješenje po računu koje Banka osporava.

Procjena je Uprave Banke da po ovim sporovima neće nastati značajniji dodatni troškovi za Banku.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Banka u 2024.g. sukladno Odluci HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove pokrenute protiv kreditne institucije (NN 1/2009; 75/2009 i 2/2010), nije izvršila rezervacije za sudske sporove jer su Uprava Banke i pravni savjednici uvjereni da mogući gubici po spomenutim sporovima nisu izvjesni.

U slučajevima kada je Banka tuženik, Banka provodi pojedinačnu procjenu sudskih sporova i obračunava potrebna rezerviranja na pojedinačnoj osnovi temeljena na procjeni odljeva sredstava i nastanka troškova za Banku uzimajući u obzir mišljenje pravnih savjetnika i vlastito iskustvo u sličnim parnicama.

Banka kao tužitelj ili ovrhovoditelj vodi veći broj sudskih parničnih i ovršnih postupaka zbog neplaćanja po kreditima i plasmanima za što koristi usluge odvjetničkog ureda. Obzirom na pravni postupak u Republici Hrvatskoj koji dopušta višestruki žalbeni postupak, a time i dugo trajanje sudskih sporova, Banka je tijekom trajanja tih procesa izložena sudskim troškovima kojima tereti tuženike. Ovakva su potraživanja Banke po kreditima, kamati i predmetnim sudskim troškovima uglavnom rezervirana.

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Pod povezanim strankama podrazumijevaju se stranke koje imaju sposobnost kontrolirati drugu stranku ili koje u značajnijoj mjeri mogu utjecati na donošenje poslovnih odluka.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim najvećim dioničarima, njihovim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave.

Vrijednost transakcija s povezanim strankama koje su bile otvorene na kraju godine:

Povezane stranke	Kredit i ostala aktiva	Preuzete potencijalne obveze	Depoziti	tisućama eur
				2024.
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	1.036	0	422	0
Nadzorni odbor	90	167	1.104	5
Uprava	0	2	83	46
UKUPNO:	1.126	169	1.609	51

Povezane stranke	Kredit i ostala aktiva	Preuzete potencijalne obveze	Depoziti	tisućama eur
				2023.
Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica	1.697	15	253	0
Nadzorni odbor	0	0	1.488	3
Uprava	0	7	30	13
UKUPNO:	1.697	22	1.771	16

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (Nastavak)**

Ostvareni prihodi - rashodi s povezanim osobama s osnove kamata, naknada i ostalog tijekom godine su slijedeći:

u tisućama eur
2024.

<i>Povezane stranke</i>	<i>Prihodi od kamata i naknada</i>	<i>Ostali prihodi</i>	<i>Rashodi od kamata i naknada</i>	<i>Ostali rashodi</i>
<i>Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica</i>	135	0	0	0
<i>Nadzorni odbor</i>	8	0	0	40
<i>Uprava</i>	0	3	0	203
UKUPNO:	143	3	0	252

u tisućama eur
2023.

<i>Povezane stranke</i>	<i>Prihodi od kamata i naknada</i>	<i>Ostali prihodi</i>	<i>Rashodi od kamata i naknada</i>	<i>Ostali rashodi</i>
<i>Dioničari s 5 i više posto redovnih dionica</i>	70	0	0	0
<i>Nadzorni odbor</i>	4	0	0	40
<i>Uprava</i>	8	58	0	219
UKUPNO:	82	58	0	259

Transakcije s povezanim strankama obavljene su po uobičajenim tržišnim uvjetima.

Rashodi članovima Uprave i Nadzornog odbora iskazani na poziciji ostalih rashoda uključuju bruto plaće, doprinose na plaće i naknade, plaće u naravi te ostala primanja s osnova rada.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA**

U ovoj bilješci iznijeti su detalji o izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta i ukratko opisane metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala i stabilnosti Banke. Banka nastoji kontrolirati rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te cjenovni rizik (promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira).

Sustav upravljanja rizicima kontinuirano se unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanjem limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

Uprava Banke snosi konačnu odgovornost za prepoznavanje i kontrolu rizika. Unutar organizacijske strukture Banke postoje odvojeni organizacijski dijelovi i tijela odgovorna za upravljanje i kontrolu pojedinih rizika.

33.1. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci.

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti odobravanja kredita i drugih plasmana, aktivnosti trgovanja i investiranja.

Izloženost kreditnom riziku prikazana je kroz knjigovodstvenu vrijednost imovine iskazane u bilanci i kroz izloženost po izvanbilančnim stavkama po osnovi odobrenih i neiskorištenih okvirnih kredita i izdanih garancija, kako je prikazano u bilješci broj 31.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća odobravanje kreditnog rizika, praćenje kreditnog rizika, restrukturiranje plasmana i prisilnu naplatu, strateško upravljanje kreditnim rizikom, kontrolu kreditnog rizika te validaciju i mjerenje kreditnog rizika.

Banka u pravilu kontrolira kreditni rizik postavljajući limite na iznos rizika koji je spremna prihvatiti po pojedinom klijentu, grupama povezanih osoba te praćenjem izloženosti u odnosu na postavljene limite. Kreditni rizik prate neovisne funkcije upravljanja rizicima i kontrole rizika. Njihova odgovornost je upravljanje kreditnim rizikom i praćenje kreditnog rizika uključujući upravljanje okolišnim rizikom za sve vrste klijenata.

Kreditnim rizikom se upravlja sukladno regulatornim zahtjevima HNB i internim propisima.

Svako značajno povećanje kreditne izloženosti prije njenog odobravanja razmatra funkcija procjene kreditnog rizika.

Kreditnim rizikom rukovode linijski izvršni direktori koji su zaduženi za svoje segmente i upravljanje portfeljima.

Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih komitenata uz uzimanje adekvatnih instrumenata osiguranja povrata plasmana.

Banka u tijeku korištenja kredita kontinuirano prati poslovanje klijenata i analizira njihovu kreditnu sposobnost, radi što ranije identifikacije rizičnih plasmana, procjene mogućih gubitaka i obračuna umanjenja vrijednosti plasmana /potrebnih rezervi/.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

Pokazatelji kreditnog rizika su:

- nepoštivanje ugovora poput neispunjavanja obveza ili zakašnjenje u plaćanju kamate ili glavnice,
- značajne financijske teškoće izdavatelja ili zajmoprimca,
- odobrenje pogodnosti dužniku od strane Banke zbog ekonomskih i poslovnih razloga koji se odnose na financijske teškoće koje Banka inače ne bi razmatrala,
- mogućnost pokretanja stečajnog postupka ili postupka druge financijske reorganizacije od strane dužnika,
- nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih teškoća.
- vidljivi podaci koji ukazuju na postojanje mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova npr. negativne promjene platežnog položaja zajmoprimaca unutar skupine (povećan broj zakašnjelih plaćanja ili povećan broj zajmoprimaca koji podmiruju svoje obveze kreditnom karticom, koji su dostigli kreditni limit i plaćaju minimalni mjesečni iznos),
- nepovoljni gospodarski uvjeti (povećanje stope nezaposlenosti, smanjenje cijena nekretnina danih u zalog ili negativne promjene gospodarskih uvjeta koji utječu na zajmoprimce unutar skupine),
- smanjenje novčanih tokova i pad gospodarske aktivnosti klijenta i sl.

Identifikatori kreditnog rizika su:

- povećanje problematičnih kredita,
- povećanje koncentracije plasmana,
- povećanje umanjenja vrijednosti plasmana,
- porast broja prolongiranih kredita,
- porast broja restrukturiranih kredita.

Mjerenje kreditnog rizika po kreditima i predujmovima

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz odobrenih kredita i predujmova te ostalih potraživanja od komitenata.

Upravljanje kreditnim rizikom prvenstveno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih klijenata, te uz dodatna osiguranja uzimanjem adekvatnih instrumenata osiguranja povrata plasmana.

Nadalje, Banka u tijeku korištenja kredita redovito prati i analizira kreditnu sposobnost svojih klijenata radi što ranije identifikacije mogućih gubitaka po plasmanima i obračuna umanjenja njihove vrijednosti. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika obavlja se u okviru funkcije kontrole rizika.

Prilikom mjerenja rizika po odobrenim kreditima i predujmovima te ostalim potraživanjima od klijenata, Banka koristi tri komponente: kreditnu sposobnost tražitelja, urednost u podmirivanju obveza i kvalitetu instrumenata osiguranja potraživanja.

Gubici od kredita i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Prema regulativi Hrvatske narodne banke i internoj regulativi Banke, utvrđivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti bilančne i rezerviranja za izvanbilančnu imovinu izloženu kreditnom riziku procjenjuju se tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti evidentiraju se kao ispravak vrijednosti kredita i potraživanja iskazanih u bilančnoj evidenciji te kao rezerviranja za obveze i troškove proizašle iz izvanbilančnih preuzetih i potencijalnih obveza prema klijentima.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

		2024.	u tisućama eur 2023.
	Bilješka	_____	_____
<i>Umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja</i>	20	2.036	1.386
<i>Rezervacije za izvanbilančne stavke</i>	31	88	78
<i>Umanjenja vrijednosti ostale imovine</i>	25	656	589
<i>Rezervacije za sudske sporove</i>	27	0	41

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenju zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (portfelj velikih kredita) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Fer vrijednost zaloga

Banka koristi niz politika i postupaka za osiguranje svojih izloženosti u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Za potrebe prikaza u ovim izvještajima kao fer vrijednost zaloga prikazani su podaci o založenim stambenim i poslovnim nekretninama i novčanim depozitima.

Preuzete obveze vezane na kreditiranje

Svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Preuzete obveze za kreditiranjem predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih kredita i preuzete obveze Banke po izdanim garancijama.

Opozive obveze vezane su na određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljiti (uključujući kriterij da ne dođe do pogoršanja boniteta i solventnosti klijenta).

Neopozive obveze su one koje postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita i odobrenih prekoračenja, a proizlaze iz sklopljenih ugovora o kreditu. Garancije predstavljaju neopozivu obvezu Banke da izvrši isplatu prema trećim stranama u slučaju da komitent istu ne može podmiriti i iste nose isti kreditni rizik kao i krediti.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja**u tisućama eur
2024.**Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:**

	Bruto plasmani	Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	Neto plasmani
Novac na računima banaka	2.492		2.492
Depoziti kod HNB	67.506		67.506
Plasmani bankama	238		238
Kreditni stanovništvu	11.645	(644)	11.001
Kreditni pravnim subjektima	12.042	(1.392)	10.650
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32	-	32
Ostala imovina	926	(656)	270
Ukupno bilančna izloženost:	94.881	(2.692)	92.189

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

Financijske garancije	2.293	(47)	2.246
Preuzete kreditne i ostale obveze	1.776	(41)	1.735
Ukupno izvanbilančna izloženost:	4.069	(88)	3.981
Ukupno na dan 31. prosinca	98.950	(2.780)	96.170

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja (Nastavak)**u tisućama eur
2023.**Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:**

	Bruto plasmani	Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	Neto plasmani
<i>Novac na računima banaka</i>	2.987		2.987
<i>Depoziti kod HNB</i>	67.422		67.422
<i>Plasmani bankama</i>	56		56
<i>Kreditni stanovništvu</i>	12.318	(472)	11.846
<i>Kreditni pravnim subjektima</i>	11.966	(914)	11.052
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	32	-	32
<i>Ostala imovina</i>	771	(589)	182
<i>Ukupno bilančna izloženost:</i>	95.552	(1.975)	93.577

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

<i>Financijske garancije</i>	1.715	(44)	1.671
<i>Preuzete kreditne i ostale obveze</i>	1.781	(34)	1.747
<i>Ukupno izvanbilančna izloženost:</i>	3.496	(78)	3.418
<i>Ukupno na dan 31. prosinca</i>	99.048	(2.053)	96.995

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Pregled dospjelih nenaplaćenih potraživanja na datum bilance**u tisućama eur
2024.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31-90 dana	Dospjelo 91 do 180 dana	Dospjelo 181 do 365 dana	Dospjelo 1-2 godine	Dospjelo 2-3 godine	Dospjelo preko 3 godine	UKUPNO
<i>Kreditni i predujmovi klijentima</i>								
- krediti stanovništvu	69	24	84	12	28	97	0	314
- krediti poslovnim subjektima	224	13	133	994	5	37	0	1.406
<i>Ostala dospjela potraživanja</i>	77	3	82	1	651	1	3	818
<i>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</i>	370	40	299	1.007	684	135	3	2.538
<i>Izvanbilančna kamata</i>	21	15	1	26	34	1	1	99

u tisućama eur
2023.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31-90 dana	Dospjelo 91 do 180 dana	Dospjelo 181 do 365 dana	Dospjelo 1-2 godine	Dospjelo 2-3 godine	Dospjelo preko 3 godine	UKUPNO
<i>Kreditni i predujmovi klijentima</i>								
- krediti stanovništvu	74	23	9	108	32	0	0	246
- krediti poslovnim subjektima	72	115	9	121	35	0	0	352
<i>Ostala dospjela potraživanja</i>	71	3	3	5	267	4	377	730
<i>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</i>	217	141	21	234	334	4	377	1.328
<i>Izvanbilančna kamata</i>	8	2	5	33	5	0	3	56

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Kredit i predujmovi****Sažet prikaz izloženosti po kreditima u odnosu na stupanj nadoknadivosti:***u tisućama eur*

	31. prosinca 2024.			31. prosinca 2023.		
	<i>Kredit i predujmovi stanovništvu</i>	<i>Kredit i predujmovi poslovnim subjektima</i>	<i>Plasmani bankama</i>	<i>Kredit i predujmovi stanovništvu</i>	<i>Kredit i predujmovi poslovnim subjektima</i>	<i>Plasmani bankama</i>
<i>Nedospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1 i A-2)</i>	10.693	9.061	238	11.456	8.632	56
<i>Dospjeli, a vrijednost im nije umanjena (A-1 i A-2)</i>	74	60	-	77	67	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena (B i C)</i>	878	2.921	-	785	3.267	-
Bruto:	11.645	12.042	238	12.318	11.966	56
<i>Umanjeno za rezerviranja</i>	(644)	(1.392)	-	(472)	(914)	-
Neto:	11.001	10.650	238	11.846	11.052	56

Ukupno umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima iznosi 2.036 tisuća eur (protekle godine 1.386 tisuća eur). Detaljnije informacije o umanjenju vrijednosti kredita i predujmova klijentima nalaze se u bilješkama.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Dospjeli i nedospjeli krediti i predujmovi čija vrijednost nije umanjena**

Kvaliteta portfelja kredita i predujmova koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog sustava raspoređivanja plasmana kojeg je Banka usvojila.

Krediti i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena redovito se prate i detaljno pregledavaju s ciljem ranog otkrića znakova upozorenja radi poduzimanja pravovremenih aktivnosti.

Smatra se da vrijednost dospjelih kredita i predujmova s dospeljećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su Banci dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos kredita i predujmova klijentima koji su dospjeli a čija vrijednost nije umanjena iznosila je kako slijedi:

	u tisućama eur			
	2024.			
	stanovništvo	pravni subjekti	banke	Ukupno
<i>Nedospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>	10.693	9.061	238	19.992
UKUPNO:	10.693	9.061	238	19.992
<i>Dospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>				
<i>Dospijeće do 30 dana</i>	60	57	-	117
<i>Dospijeće od 31 do 90 dana</i>	12	3	-	15
<i>Dospijeće preko 90 dana</i>	2	0	-	2
UKUPNO:	74	60	-	134
SVEUKUPNO	10.767	9.121	238	20.126
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	5.923	8.396	-	14.319

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Dospjeli i nedospjeli krediti i predujmovi čija vrijednost nije umanjena (Nastavak)**

	<i>u tisućama eur</i>			
	<i>2023.</i>			
	<i>stanovništvo</i>	<i>pravni subjekti</i>	<i>Banke</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Nedospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>	<i>11.456</i>	<i>8.632</i>	<i>56</i>	<i>20.144</i>
UKUPNO:	11.456	8.632	56	20.144
<i>Dospjeli i vrijednost im nije umanjena (A-1, A-2)</i>				
<i>Dospijeće do 30 dana</i>	<i>66</i>	<i>65</i>	<i>-</i>	<i>131</i>
<i>Dospijeće od 31 do 90 dana</i>	<i>8</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
<i>Dospijeće preko 90 dana</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>-</i>	<i>3</i>
UKUPNO:	77	68	-	145
SVEUKUPNO	11.533	8.700	56	20.289
<i>Fer vrijednost zaloga</i>	<i>9.550</i>	<i>8.700</i>	<i>-</i>	<i>18.250</i>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti**

Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti, prije uključivanja novčanog tijeka od zaloga iznose 1.763 tisuća eur, a fer vrijednost pripadajućeg zaloga je kako slijedi:

Dospjeli kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti (uključen je i pripadajući nedospjeli dio duga)

u tisućama eur
2024.

Starost duga	poslovni			Ukupno
	stanovništvo	subjekti	banke	
Dospijeće do 30 dana	9	167	-	176
Dospijeće od 31 do 90 dana	12	10	-	22
Dospijeće od 91 do 180 dana	82	133	-	215
Dospijeće od 181 do 365 dana	12	994	-	1.006
Dospijeće od 1 do 2 godine	28	5	-	33
Dospijeće od 2 do 3 godine	97	37	-	134
Dospijeće preko 3 godine	0	0	-	0
UKUPNO DOSPJELO:	240	1.346	-	1.586
Pripadajući nedospjeli dug	638	1.575	-	2.213
UKUPNO:	878	2.921	-	3.799
Umanjeno za ispravke vrijednosti	(644)	(1.392)	-	(2.036)
Neto	234	1.529	-	1.763
Fer vrijednost zaloga	234	1.529	-	1.763

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Dospjeli krediti i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti (uključen je i pripadajući nedospjeli dio duga) (Nastavak)**u tisućama eur
2023.

Starost duga	poslovni			Ukupno
	stanovništvo	subjekti	banke	
Dospijeće do 30 dana	8	7	-	15
Dospijeće od 31 do 90 dana	15	112	-	127
Dospijeće od 91 do 180 dana	8	9	-	17
Dospijeće od 181 do 365 dana	108	121	-	229
Dospijeće od 1 do 2 godine	30	35	-	65
Dospijeće od 2 do 3 godine	0	0	-	0
Dospijeće preko 3 godine	0	0	-	0
UKUPNO DOSPJELO:	169	284	-	453
Pripadajući nedospjeli dug	616	2.982	-	3.598
UKUPNO:	785	3.266	-	4.051
Umanjeno za ispravke vrijednosti	(472)	(914)	-	(1.386)
Neto	313	2.352	-	2.665
Fer vrijednost zaloga	313	2.352	-	2.665

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**b) Sektori poslovanja**u tisućama eur
2024.

	Financijske institucije	Proizvod.	Građevin.	Trgovina	Turizam	Ostali sektori poslovan.	Stanovništ.	Ukupno:
Novac na računima banaka	2.492	-	-	-	-	-	-	2.492
Depoziti kod HNB	67.506	-	-	-	-	-	-	67.506
Plasmani bankama	238	-	-	-	-	-	-	238
Kreditni i predujmovi klijentima								
- krediti stanovništvu	-	-	-	-	-	-	11.001	11.001
- krediti poslovnim subjektima	-	566	1.428	2.611	1.415	4.630	-	10.650
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	-	-	-	-	19	-	32
Ostala imovina	27	1	1	11	1	138	91	270
Na dan 31.12.2024.	70.276	567	1.429	2.622	1.416	4.787	11.092	92.189

u tisućama eur
2023.

	Financijske institucije	Proizvod.	Građevin.	Trgovina	Turizam	Ostali sektori poslovan.	Stanovništ.	Ukupno:
Novac na računima banaka	2.987	-	-	-	-	-	-	2.987
Depoziti kod HNB	67.422	-	-	-	-	-	-	67.422
Plasmani bankama	56	-	-	-	-	-	-	56
Kreditni i predujmovi klijentima								
- krediti stanovništvu	-	-	-	-	-	-	11.846	11.846
- krediti poslovnim subjektima	-	1.227	1.349	2.682	2.326	3.468	-	11.052
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	-	-	-	-	19	-	32
Ostala imovina	49	1	1	11	2	31	87	182
Na dan 31.12.2023.	70.527	1.228	1.350	2.693	2.328	3.518	11.933	93.577

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.2. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u mogućnosti u zadanom vremenu izmirivati dospjele obveze te financirati imovinu ili likvidirati /prodati i naplatiti/ određenu imovinu po prihvatljivim /razumnim/ cijenama.

Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora čime osigurava kvalitetu izvora i smanjuje ovisnost o jednom izvoru.

Banka vodi svoje poslovanje sukladno zakonskim odredbama, internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza, te limitima i ciljanim pokazateljima likvidnosti. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću utvrđuju se dnevno, a prate dekadno i mjesečno. Banka nastoji održati ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti korištenjem izvora različitih rokova dospijeca.

U nastavku je dana analiza financijske imovine i obveza prema preostalom dospijeću, od datuma bilance do ugovornog ili procijenjenog dospijeca.

	<i>u tisućama eur</i>					
	2024.					
	<i>Do 1</i>	<i>1-3</i>	<i>3-12</i>	<i>1-3</i>	<i>Preko 3</i>	
	<i>mjeseca</i>	<i>mjeseca</i>	<i>mjeseci</i>	<i>godine</i>	<i>godine</i>	<i>Ukupno</i>
IMOVINA						
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	4.440	-	-	-	-	4.440
<i>Depoziti kod HNB</i>	67.506	-	-	-	-	67.506
<i>Plasmani bankama</i>	182	56	-	-	-	238
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>						
<i>Kredit stanovništvu</i>	778	278	1.931	2.184	5.830	11.001
<i>Kredit poslovnim subjektima</i>	2.105	904	3.394	1.476	2.771	10.650
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	32	32
<i>Ostala imovina</i>	240	-	30	-	-	270
<i>Ukupno financijska imovina</i>	75.251	1.238	5.355	3.660	8.633	94.137
OBVEZE						
<i>Depoziti komitenata</i>	66.670	3.654	12.471	3.711	-	86.506
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tekuće porezne obveze</i>	-	-	11	-	-	11
<i>Ostale obveze</i>	370	-	-	-	-	370
<i>Ukupno financijske obveze</i>	67.040	3.654	12.482	3.711	-	86.887
<i>Ukupno ročna neusklađenost</i>	8.211	(2.416)	(7.127)	(51)	8.633	7.250

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

u tisućama eur
2023.

	<i>Do 1 mjeseca</i>	<i>1-3 mjeseca</i>	<i>3-12 mjeseci</i>	<i>1-3 godine</i>	<i>Preko 3 godine</i>	<i>Ukupno</i>
IMOVINA						
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	4.810	-	-	-	-	4.810
<i>Depoziti kod HNB</i>	67.422	-	-	-	-	67.422
<i>Plasmani bankama</i>	0	0	56	-	-	56
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>						
<i>Kredit stanovništvu</i>	718	283	1.722	2.431	6.692	11.846
<i>Kredit poslovnim subjektima</i>	1.804	409	3.664	1.578	3.597	11.052
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	32	32
<i>Ostala imovina</i>	182	-	-	-	-	182
<i>Ukupno financijska imovina</i>	74.936	692	5.442	4.009	10.321	95.400
OBVEZE						
<i>Depoziti komitenata</i>	69.657	1.593	15.171	2.126	-	88.547
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	-	-	4	-	-	4
<i>Tekuće porezne obveze</i>	-	-	278	-	-	278
<i>Ostale obveze</i>	156	-	-	-	-	156
<i>Ukupno financijske obveze</i>	69.813	1.593	15.453	2.126	-	88.985
<i>Ukupno ročna neusklađenost</i>	5.123	(901)	(10.011)	1.883	10.321	6.415

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Nederivatni novčani tokovi**

Tabela u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijecima na datum bilance.

u tisućama eur

	2024.					
	Do 1	1-3	3-12	1-3	Preko 3	
	mjeseca	mjeseca	mjeseci	godine	godine	Ukupno
OBVEZE						
Depoziti komitenata	66.670	3.654	12.471	3.711	-	86.506
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	-
Tekuće porezne obveze	-	-	11	-	-	11
Ostale obveze	370	-	-	-	-	370
Ukupno financijske obveze	67.040	3.654	12.482	3.711	-	86.887
Ukupno obveze po neiskorištenim okvirnim kreditima (očekivani datumi dospijeca)	870	245	620	-	-	1.735
UKUPNO:	67.910	3.910	13.091	3.711	-	88.622

tisućama eur

	2023.					
	Do 1	1-3	3-12	1-3	Preko 3	
	mjeseca	mjeseca	mjeseci	godine	godine	Ukupno
OBVEZE						
Depoziti komitenata	69.657	1.593	15.171	2.126	-	88.547
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	4	-	-	4
Tekuće porezne obveze	-	-	278	-	-	278
Ostale obveze	156	-	-	-	-	156
Ukupno financijske obveze	69.813	1.593	15.453	2.126	-	88.985
Ukupno obveze po neiskorištenim okvirnim kreditima (očekivani datumi dospijeca)	892	61	794	-	-	1.747
UKUPNO:	70.705	1.654	16.247	2.126	-	90.732

U imovinu raspoloživu za podmirenje prikazanih obveza spadaju novac u blagajni i na računima banaka, plasmani bankama te krediti i predujmovi klijentima (prema prikazanom preostalom dospijecju). Banka je, također u mogućnosti podmiriti nepredviđene obveze i pribavljanjem dodatnih izvora financiranja. Banka na osnovi dosadašnjeg iskustva procjenjuje da neće doći do isplate cjelokupnih obveza prema klijentima po depozitima po viđenju koje je rasporedila na rok do 1 mjesec i kratkoročnim depozitima na ugovorene datume dospijeca kao ni cjelokupnih obveza po okvirnim kreditima.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.3. Tržišni rizik**

Tržišni rizik je izravan učinak koji promjene cijena na tržištu imaju na račun dobiti i gubitka i bilancu Banke. Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kamatne marže,
- valutni rizik i
- cjenovni rizik vrijednosnica.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Banke, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi).

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Banke obuhvaća slijedeće kategorije rizika:

- valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta – testiranje otpornosti na stres obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 20% za sve važnije pojedinačne valute u odnosu na domaću valutu u pogledu otvorenosti devizne pozicije (prilikom testiranja može se uzeti u obzir i bilo koji drugi postotak);
- kamatni rizik – testiranje otpornosti na stres za kamatonosne pozicije obuhvaća izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka

Cjenovni rizik vrijednosnica podrazumijeva povećanja i smanjenja dioničkih indeksa za određeni postotak i povećanja i smanjenja obvezničkih indeksa za određeni postotak. Kako je udio vrijednosnih papira u portfelju Banke zanemariv, Banka ne provodi testiranje otpornosti na stres za cjenovni rizik vrijednosnica.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti manje vrijednim.

33.3.1. Valutni rizik financijske imovine i obveza

Valutni rizik je rizik promjene tečaja koji proizlazi iz transakcija u stranim valutama i transakcija vezanih za strane valute.

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja, a prati se dnevno prema zakonskim ali i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama.

Kontrola i amortizacija valutnog rizika provodi se praćenjem i usmjeravanjem poslovnih aktivnosti u cilju minimiziranja neusklađenosti između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama i kroz transakcije vezane uz stranu valutu. U 2023.g. i 2024.g. to su uglavnom bile CHF i USD i u manjoj mjeri ostale valute.

U tabeli u nastavku prikazana je valutna izloženost na dan 31.12.2024. godine i 31.12.2023.g.. Sredstva i obveze iskazane su u knjigovodstvenim iznosima u domaćoj valuti EUR. Učinak promjena tečaja uključuje se u račun dobiti i gubitka.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Koncentracija valutnog rizika financijske imovine i obveza**

*u tisućama eur
2024.*

	<i>EUR</i>	<i>CHF</i>	<i>USD</i>	<i>Ostale valute</i>	<i>Ukupno</i>
IMOVINA					
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	2.186	1.497	331	426	4.440
<i>Depoziti kod HNB</i>	67.506	-	-	-	67.506
<i>Plasmani bankama</i>	56	-	182	-	238
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>					
<i>Kredit stanovništvu</i>	10.687	314	-	-	11.001
<i>Kredit poslovnim subjektima</i>	10.650	-	-	-	10.650
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	32	-	-	-	32
<i>Ostala imovina</i>	270	-	-	-	270
<i>Ukupno financijska imovina</i>	91.387	1.811	513	426	94.137
OBVEZE					
<i>Depoziti komitenata</i>	84.370	1.604	363	169	86.506
<i>Rezervacija za obveze i troškove</i>	-	-	-	-	-
<i>Tekuće porezne obveze</i>	11	-	-	-	11
<i>Ostale obveze</i>	370	-	-	-	370
<i>Ukupno financijske obveze</i>	84.751	1.604	363	169	86.887
<i>Neto bilančna neusklađenost</i>	6.636	207	150	257	7.250
<i>Nepovučena sredstva po kreditima</i>	1.735	-	-	-	1.735

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Koncentracija valutnog rizika financijske imovine i obveza (Nastavak)**

u tisućama eur
2023.

	<i>EUR</i>	<i>CHF</i>	<i>USD</i>	<i>Ostale valute</i>	<i>Ukupno</i>
IMOVINA					
<i>Novac u blagajni i na računima banaka</i>	2.230	1.665	392	523	4.810
<i>Depoziti kod HNB</i>	67.422	-	-	-	67.422
<i>Plasmani bankama</i>	56	-	-	-	56
<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>					
<i>Kredit stanovništvu</i>	11.655	191	-	-	11.846
<i>Kredit poslovnim subjektima</i>	11.052	-	-	-	11.052
<i>Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	32	-	-	-	32
<i>Ostala imovina</i>	182	-	-	-	182
<i>Ukupno financijska imovina</i>	92.629	1.856	392	523	95.400
OBVEZE					
<i>Depoziti komitenata</i>	86.261	1.749	360	177	88.547
<i>Rezervacija za obveze i troškove</i>	4	-	-	-	4
<i>Tekuće porezne obveze</i>	278	-	-	-	278
<i>Ostale obveze</i>	156	-	-	-	156
<i>Ukupno financijske obveze</i>	86.699	1.749	360	177	88.985
<i>Neto bilančna neusklađenost</i>	5.930	107	32	346	6.415
<i>Nepovučena sredstva po kreditima</i>	1.747	-	-	-	1.747

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Utjecaj pretpostavljene promjene tečaja na račun dobiti i gubitka**

Za potrebe izračuna pretpostavljenog utjecaja promjene tečaja korištena je imovina i obveze Banke prema valutnoj strukturi na dan 31.12.2024. godine.

u tisućama eur
2024.

	Pretpostavljena promjena tečaja	Utjecaj na RDG		
		Imovina	Obveze	Neto
		Banke	Banke	Utjecaj
CHF	10%	181	160	21
USD	10%	51	36	15
Ostale valute	10%	43	17	26
UKUPNO:		275	213	62

u tisućama eur
2023.

	Pretpostavljena promjena tečaja	Utjecaj na RDG		
		Imovina	Obveze	Neto
		Banke	Banke	utjecaj
CHF	10%	186	175	11
USD	10%	39	36	3
Ostale valute	10%	52	18	34
UKUPNO:		277	229	48

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.3.2. Kamatni rizik financijske imovine i obveza**

Kamatni rizik proizlazi iz rizika promjene cijene kapitala na financijskom tržištu, tj. promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima.

U tabeli u nastavku navedeni su podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeca financijskog instrumenta kod instrumenata s nepromjenjivom kamatnom stopom ili po ugovorenoj promjeni cijene u razdoblju do dospijeca, ovisno koji rok je raniji. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza po dospijecu.

u tisućama eur
2024.

IMOVINA	neosj. na prom. k.s.	Rok u kome je moguća promjena kamatnih stopa						UKUPNO
		do 1. mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-2 god.	2-3 god.	preko 3 god.	
Novac u blagajni i na računima banaka	1.948	1.670	-	822	-	-	-	4.440
Depoziti kod HNB	6	67.500	-	-	-	-	-	67.506
Plasmani bankama	2	181	55	-	-	-	-	238
Kreditni i predujmovi klijentima								
Kreditni stanovništvu	20	621	273	3.174	836	1.214	4.863	11.001
Kreditni poslovnim subjektima	48	1.536	576	6.512	50	1.806	122	10.650
Financ. imovina koja se obvezne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32	-	-	-	-	-	-	32
Ostala imovina	270	-	-	-	-	-	-	270
Ukupno financijska imovina	2.326	71.508	904	10.508	886	3.020	4.985	94.137
OBVEZE								
Depoziti komitenata	91	66.578	3.655	12.471	3.291	420	-	86.506
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	-	-	-
Tekuće porezne obveze	-	-	-	11	-	-	-	11
Ostale obveze	370	-	-	-	-	-	-	370
Ukupno financijske obveze	461	66.578	3.655	12.482	3.291	420	-	86.887
Osjetljivost na kamatni rizik	1.865	4.930	(2.751)	(1.974)	(2.405)	2.600	4.985	7.250

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.3.2. Kamatni rizik financijske imovine i obveza (Nastavak)**u tisućama eur
2023.

IMOVINA	neosj. na prom. k.s.	Rok u kome je moguća promjena kamatnih stopa						UKUPNO
		do 1. mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-2 god.	2-3 god.	preko 3 god.	
Novac u blagajni i na računima banaka	1.823	2.055	-	932	-	-	-	4.810
Depoziti kod HNB	22	67.400	-	-	-	-	-	67.422
Plasmani bankama	1	-	-	55	-	-	-	56
Kredit i predujmovi klijentima								
Krediti stanovništvu	21	630	277	3.427	909	1.233	5.349	11.846
Krediti poslovnim subjektima	37	1.230	324	6.306	108	2.709	338	11.052
Financ. imovina koja se obvezne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32	-	-	-	-	-	-	32
Ostala imovina	182	-	-	-	-	-	-	182
Ukupno financijska imovina	2.118	71.315	601	10.720	1.017	3.942	5.687	95.400
OBVEZE								
Depoziti komitenata	33	69.623	1.593	15.171	1.559	568	-	88.547
Rezervacije za obveze i troškove	4	-	-	-	-	-	-	4
Tekuće porezne obveze	278	-	-	-	-	-	-	278
Ostale obveze	156	-	-	-	-	-	-	156
Ukupno financijske obveze	471	69.623	1.593	15.171	1.559	568	-	88.985
Osjetljivost na kamatni rizik	1.647	1.692	(992)	(4.451)	(542)	3.374	5.687	6.415

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Pregled kamatnih stopa za značajnije valute financijskih instrumenata:**

IMOVINA				% godišnje 2024.
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Novac u blagajni i na računima banaka	0,00	0,00	0,00	0,00
Depoziti kod HNB	4,00-3,00			4,00-3,00
Plasmani bankama	3,00	4,25-3,50	0,00	4,25-3,00
Dani krediti	2,55-7,90	0,00	0,00-2,90	2,55-7,90
OBVEZE				
Depoziti komitenata				
- po viđenju	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01
- oročeni	0,05-1,50	0,05	0,02	0,02-1,50
<hr/>				
% godišnje 2023.				
IMOVINA	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Novac u blagajni i na računima banaka	0,00	0,00	(3,50)-0,00	(3,50)-0,00
Depoziti kod HNB	0,00-4,00			0,00-4,00
Plasmani bankama	2,00	0,00	0,00	0,00-2,00
Dani krediti	2,55-7,90	0,00	0,00-2,90	0,00-7,90
OBVEZE				
Depoziti komitenata				
- po viđenju	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01	0,00-0,01
- oročeni	0,05-2,10	0,05	0,02-0,05	0,02-2,10

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**Izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka**

u tisućama eur

	Pretpost. porast KS	Utj. na RDG 2024. g.	Utj. na RDG 2023. g.
IMOVINA			
Novac na računima banaka	0,5 p.p.	12	15
Depoziti kod HNB	0,5 p.p.	338	338
Plasmani bankama	0,5 p.p.	1	0
Dani krediti	0,5 p.p.	108	114
Ukupno:		459	467
OBVEZE			
Depoziti komitenata	0,5 p.p.	(433)	(443)
Ukupno:		(433)	(443)
Neto utjecaj		26	24

Za potrebe izračuna utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka analizirane su pozicije imovine i obveza koje nose kamatu s mogućnošću promjene u razdoblju do godinu dana. Uz pretpostavljeni porast kamate za 0,5 postotnih poena neto utjecaj na račun dobiti i gubitka bio bi prihod u iznosu od 26 tisuća eur (24 tisuće eur u 2023. godini).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.3.3. Cjenovni rizik**

Cjenovni rizik je rizik kretanja cijena koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja Banke primarno u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te vrijednosnice raspoložive za prodaju.

Rizik vezan uz držanje i trgovanje vlasničkim vrijednosnicama i ostalim financijskim instrumentima javlja se kao posljedica mogućeg pada vrijednosti istih u portfelju Banke. Zbog toga upravljanje ovim portfeljem uključuje potrebu stalnog praćenja tržišnih kretanja cijena pojedinih vrijednosnica te održavanje strukture portfelja koja osigurava optimalan odnos rizika i profita.

Cjenovni rizik vrijednosnica sastoji se od tri osnovna rizika:

- kamatni rizik – rizik promjene cijene financijskog instrumenta zbog promjene kamatnih stopa na tržištu;
- valutni rizik – rizik promjene cijene financijskog instrumenta zbog promjene tečaja na tržištu i
- tržišni rizik – rizik promjene financijskog instrumenta kao rezultat promjena cijena na tržištu, bilo da su to promjene uzrokovane faktorima specifičnim za taj financijski instrument, bilo faktorima koji utječu na sve financijske instrumente na tržištu.

Banka nije u značajnijoj mjeri ulagala u vrijednosnice te nije bila izložena cjenovnom riziku.

33.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitaka koji proizlazi iz neadekvatnih procesa, ljudskih propusta, slabosti unutarnjih kontrola ili vanjskih događaja (prirodne nepogode, razbojstva i krađe).

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama u svrhu ublažavanja i izjegavanja operativnih rizika.

Svoje standarde za upravljanje operativnim rizicima, Banka usklađuje sa smjernicama i regulatornim zahtjevima što uključuje prikupljanje podataka o štetnim događajima vezanim uz operativne rizike, praćenje ključnih indikatora operativnih rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnih rizika prilikom donošenja odluka o poslovnim promjenama te izvješćivanje rukovodstva o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Banka je u svrhu što boljeg upravljanja operativnim rizikom usvojila niz akata: Pravilnik o upravljanju operativnim rizikom, Procedure za upravljanje operativnim rizikom, Odluku o značajnom operativnom riziku, Pravilnik o sustavu unutarnjih kontrola, Pravilnik o eksternalizaciji, Pravilnik o kontinuitetu poslovanja, Kodeks profesionalnog postupanja i Politika sukoba interesa.

Banka je internim aktom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta i aktom o sustavu unutarnjih kontrola definirala da svaki djelatnik Banke ima odgovornost upravljanja operativnim rizikom.

Organizacijska struktura Banke postavljena je sukladno zakonskim zahtjevima za poslovanje Banke primjereno veličini te vrsti i složenosti poslova.

Cilj sustava unutarnjih kontrola je da Banka u skladu s važećim zakonima, propisima, planovima i procedurama osigura:

- obavljanje aktivnosti na pravilan, etičan, ekonomičan, učinkovit i djelotvoran način,
- poštivanje propisa, internih akata, uputstava i pravila.
- zaštitu resursa Banke od gubitaka izazvanih rasipanjem, zlouporabom, pogrešnim upravljanjem, greškama, prijevarama i drugim nepravilnostima,
- uspješno uspostavljanje i provođenje odgovarajućih postupaka za smanjenje rizika i nepravilnosti u radu Banke,
- prikupljanje, razvijanje i održavanje pouzdanih i točnih financijskih i upravljačkih podataka i informacija, kao i objavljivanje istih,
- postizanje pune odgovornosti za obavljene aktivnosti,

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)

- *efektivno i efikasno korištenje radnog potencijala svakog zaposlenika u cilju ispunjavanja planova rada i poslovanja Banke.*

Krajnja odgovornost za upravljanje rizicima je na Upravi i rukovoditeljima različitih razina upravljanja sukladno dodijeljenim ovlastima i odgovornostima.

Do kraja 2022. godine Banka je implementirala projekt uvođenja eura, koji je bio kompleksan i vrlo zahtjevan projekt u pogledu unutarnjih i vanjskih resursa Banke.

33.5. Ostali rizici

Primarni rizici u poslovanju Banke su kreditni, operativni, likvidonosni i tržišni rizici koji su obuhvaćen tzv. Stupom I, ali Banka smatra značajnim i reputacijski rizik, poslovni rizik i makroekonomski rizik.

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg može doći zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.

Reputacijski rizik može dovesti do negativnog utjecaja na poslovanje Banke (prihode, likvidnost, kapital, obujam transakcija i klijenata) nastalih kao posljedica negativne percepcije o ugledu Banke od strane tržišta i društva (klijenata, dioničara, zaposlenika, radnika i regulatora).

Reputacijski rizik je prisutan kroz cijelu organizaciju i nastaje kao posljedica različitih vrsta rizika kojima su izložene financijske institucije (strateških, kreditnih, operativnih, tržišnih i rizika likvidnosti). Izloženost reputacijskom riziku je odraz adekvatnosti internog procesa upravljanja svim drugim rizicima u Banci.

Poslovni rizik

Poslovni rizik predstavlja nepovoljnu neočekivanu promjenu obujma poslovanja i/ili profitnih marži koje neovisno o ostalim kategorijama rizika mogu uzrokovati smanjenje zarade. On može biti izazvan promjenama u tržišnom okruženju, strukturi tržišnog natjecanja i ponašanju klijenata.

Makroekonomski rizik

Promjene u makroekonomskom okruženju mogu utjecati na razinu dostupnosti financijskih sredstava i na buduće kapitalne zahtjeve te fluktuaciju cijena nekretnina u vlasništvu Banke.

33.6. Okolišni rizici

Okolišni, socijalni i upravljački rizik (ESG) rizik je rizik koji utječe na Banku i poslovno okruženje uzrokovan okolišnim i klimatskim promjenama.

Okolišni rizik je rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kojeg negativnog financijskog učinka na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima: ublažavanju klimatskih promjena, prilagodbi klimatskim promjenama, održivoj uporabi i zaštiti vodnih i morskih resursa, prijelazu na kružno gospodarstvo, sprečavanju i kontroli onečišćenja i zaštiti i obnovi bioraznolikosti i ekosustava.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.6. Okolišni rizici - nastavak**

Okolišni rizik uključuje fizički rizik i tranzicijski rizik.

Fizički rizik odnosi se na financijski utjecaj klimatskih promjena, uključujući češće ekstremne vremenske događaje i postupne promjene klime, kao i degradacije okoliša, poput zagađenja zraka, vode i tla, vodnog stresa, gubitka bioraznolikosti i deforestacije (smanjenja površine pod šumama). Fizički rizik se svrstava u kategoriju „akutnog” kada proizlazi iz ekstremnih događaja, poput suša, požara, vrućina, poplava i nevremena, te u kategoriju „kroničnog” kada proizlazi iz progresivnih pomaka, poput porasta temperature i razine mora, vodnog stresa (smanjenja dostupnosti vode), gubitka bioraznolikosti, prenamjene zemljišta, uništavanja staništa i pomanjkanja resursa. Izravno to može dovesti do, na primjer, imovinske štete (oštećenja proizvodnih pogona) ili smanjene produktivnosti, a neizravno do događaja poput prekida u lancima opskrbe.

Prijelazni rizik odnosi se na financijski gubitak Banke koji može proizlaziti, izravno ili neizravno, iz procesa usklađenja prema niskougličnom i okolišno održivijem gospodarstvu. Do tog rizika može doći uslijed, primjerice, relativno naglog donošenja klimatskih i okolišnih politika (npr. zahtjevi za energetske učinkovitosti, ugljični cjenovni mehanizam), tehnološkog napretka (zamjena tehnologija koje imaju veći negativan utjecaj na okoliš, tehnologijama koje manje onečišćuju okoliš) ili promjena u ponašanju i preferencijama na tržištu (npr. okretanje proizvođača i investitora održivim proizvodima ili je druga ugovorna strana više izložena reputacijskom riziku zbog onečišćenja okoliša pa joj je teže zadržati klijente).

Socijalni rizik je rizik od gubitka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog utjecaja na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja socijalnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uložena sredstva. Pokretači socijalnih rizika mogu biti različiti: okolišni rizici (migracije uslijed okolišne degradacije, COVID kriza), promjene u politikama i tržišnim orijentacijama (povećani troškovi usklađenosti).

Upravljački rizik je rizik od gubitka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog utjecaja na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane ili uložena sredstva. Upravljački čimbenici obuhvaćaju npr. upravljačke prakse, reviziju, korupciju i podmićivanje, kao i način na koji tvrtke ili subjekti uključuju ekološke i socijalne čimbenike u svoje politike i postupke. Upravljači čimbenici u kontekstu ESG čimbenika ne odnose se na aranžmane upravljanja Bankom, već na čimbenike upravljanja koji utječu na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu ili način na koji te druge ugovorne strane utječu na upravljačke čimbenike, uključujući aranžmane upravljanja okolišnim i socijalnim čimbenicima u politikama i postupcima drugih ugovornih strana.

Banka je ESG rizike integrirala u strategiju upravljanja rizicima u svrhu zaštite Banke od potencijalnih gubitaka i usklađenosti Banke s najvišim ekološkim standardima i očekivanjima klijenata i dioničara.

Ciljevi upravljanja rizicima prošireni su kako bi obuhvatili minimizaciju utjecaja ESG rizika, osiguravajući time da poslovanje Banke ostane usklađeno s najvišim ekološkim standardima i očekivanjima dionika.

Banka upravlja okolišnim rizicima:

- smanjenjem vlastitog ekološkog otiska zamjenom postojećeg voznog parka automobilima na električni pogon, optimizacijom vlastite energetske učinkovitosti, smanjenjem količine otpada, razvrstavanjem i recikliranjem otpada,
- praćenjem klijenata na putu zelene tranzicije (kreditiranje ulaganja u energetske obnovu i obnovljive izvore energije),
- angažiranjem u društveno odgovornim projektima koji imaju za cilj poboljšanje kvalitete života u zajednici,
- identifikiranjem, mjerenjem i praćenjem izloženosti klijenata Banke okolišnim rizicima,
- analizom utjecaja okolišnih rizika na ostale vrste rizika kojima je Banka izložena.

Okolišni rizici mogu utjecati i na reputacijski rizik Banke vezan uz percepciju i kritiziranje zbog podržavanja projekata koji štete okolišu i doprinose pogoršanju klimatskih promjena.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.6. Okolišni rizici - nastavak**

Banka prati i procjenjuje utjecaj fizičkih rizika poput prirodnih katastrofa na solventnost klijenata te utjecaj promjena u zakonodavstvu o klimi na tržišnu poziciju klijenata, a time i na kreditni rizik Banke.

Fizički rizici koji uzrokuju direktne materijalne štete na imovinu Banke zbog klimatskih događaja utječu i na operativni rizik Banke. Oni mogu dovesti i do privremene nedostupnosti ključnih prostorija Banke ili do prekida usluga koje trpe pružatelji usluga zbog nepovoljnih ekstremnih klimatskih uvjeta.

Klimatski rizik može utjecati i na značajne likvidonosne odljeve i smanjenje zaštitnog sloja likvidnosti koji proizlaze iz financijskog utjecaja na imovinu Banke i klijenata banke zbog klimatskih promjena.

33.7. Upravljanje kapitalom

Banka upravlja kapitalom kako bi osigurala adekvatnu pokrivenost rizika koji proizlaze iz redovnog poslovanja Banke.

Ciljevi upravljanja kapitalom su:

- usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuje Hrvatska narodna banka,
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i osiguranje povrata dioničarima,
- održavanje jakog kapitala koji podržava razvoj poslovanja.

Regulatorni kapital čine iznosi temeljnog kapitala Banke, a iznosi koji čine temeljni i dopunski kapital i pokazatelji na datum bilance su kako slijedi:

	2024.	u tisućama eur 2023.
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	9.327	8.430
OSNOVNI KAPITAL	9.327	8.430
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	9.327	8.430
<i>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</i>	6.838	6.838
<i>Plaćeni instrumenti kapitala</i>	7.035	7.035
<i>Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala</i>	(197)	(197)
<i>Zadržana dobit</i>	1.986	1.068
<i>Zadržana dobit preteklih godina</i>	1.986	1.068
<i>Priznata dobit ili gubitak</i>		
<i>Ostale rezerve</i>	978	978
<i>Rezerve za opće bankovne rizike</i>	-	-
<i>Ostala nematerijalna imovina</i>	(475)	(454)
<u>KAPITALNI ZAHTJEVI</u>		
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	28.179	27.996
<i>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik, kreditni rizik</i>		
<i>druge ugovorene strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke</i>	23.061	24.315
<i>Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik</i>	618	389
<i>Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik</i>	4.500	3.292

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (Nastavak)**33.7. Upravljanje kapitalom - nastavak**

	<i>u tisućama eur</i>	
	2024.	2023.
<u>STOPE KAPITALA I RAZINE KAPITALA</u>		
<i>Stopa redovnog osnovnog kapitala</i>	33,10%	30,11%
<i>Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala</i>	8.059	7.170
<i>Stopa osnovnog kapitala</i>	33,10%	30,11%
<i>Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala</i>	7.636	6.750
<i>Stopa ukupnog kapitala</i>	33,10%	30,11%
<i>Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala</i>	5.954	6.190

33.8. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

U procjeni fer vrijednosti korištene su slijedeće metode i pretpostavke:

Fer vrijednosti kredita s varijabilnim prinosom kod kojih nisu zapažene značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su jednake njihovim knjigovodstvenim iznosima. Prilikom izračuna fer vrijednosti, rezerviranja se ne uzimaju u obzir.

Za depozite po viđenju i depozite koji imaju definirano dospjeće fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tijekova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim dospjećem.

34. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU

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

IV. MIŠLJENJE REVIZORA O FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2024. GODINU



Moore Audit Croatia

Moore Audit Croatia d.o.o. za revizijske usluge
Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B
10000 Zagreb
HRVATSKA
Tel: +385 (0) 1 3667 994
E-mail: audit-revizija@audit.hr
www.audit.hr

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Samoborske banke d.d., Samobor

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Samoborske banke d.d., Trg kralja Tomislava 8, Samobor (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju Izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2024., Račun dobiti i gubitka i izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na 31. prosinca 2024., njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naša odgovornost prema tim standardima je detaljnije opisana u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe („IESBA“, „IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima

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

**Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

Ključna revizijska pitanja	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti danih zajmova i predujmova komitentima</p> <p>Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto krediti i potraživanja komitentima u godišnjim financijskim izvještajima iznosili su 23.687 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2023.: 24.284 tisuća eura), pripadajuće umanjenje vrijednosti 2.036 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2023.: 1.386 tisuća eura), a trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 649 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2023. godine 158 tisuća eura).</p> <p>Ispravak vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Banke o ostvarenim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za ispravak vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave Banke koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja ispravka vrijednosti kao i iznosa ispravka vrijednosti.</p> <p>Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješke 2.a., 2.j. i 20.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <p>Naši revizijski postupci vezani za ovo područje, između ostalog, uključivali su ocjenu dizajna i testiranje operativne učinkovitosti kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje zajmova i predujmova, uključujući identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjerenost klasifikacije, izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti te kontrole koje se odnose na procjenu vrijednosti kolaterala.</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje nekonsolidirane financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije



Ostale informacije u Godišnjem izvješću-nastavak

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim tijekom obavljanja revizije ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

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

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

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

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

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

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije i za one interne kontrole za koje Uprava Banke odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevarama može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaoblazivanje internih kontrola.*

**Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)**

- *stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.*
- *ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.*
- *zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.*
- *ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.*

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

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

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 19. lipnja 2024. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu te je to druga godina našeg angažmana u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 219 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2024. godinu.

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

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

**Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)**

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

Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje Izvješća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke s godišnjim financijskim izvještajima Banke. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvješću posloводства Banke za 2024. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2024. godinu, usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 23 do 108 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN br. 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 118 do 127 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju (bilance) na dan 31. prosinca 2024. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama kapitala za 2024. godinu, kao i usklade („Usklade“) obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 128 do 129. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Usklade. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz godišnjih financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 23 do 108 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 17 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz godišnjih financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 23 do 108 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Glavni revizijski partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu koja ima za posljednicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Marko Dvorski, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 31. ožujka 2025. godine

Moore Audit Croatia d.o.o.
Trg J.F. Kennedyja 6b
10000 Zagreb



Marko Dvorski, predsjednik Uprave i
ovlaštenu revizor

V. POKAZATELJI POSLOVANJA PREMA ZAKONU O KREDITNIM INSTITUCIJAMA I PODZAKONSKIM AKTIMA

U slijedećoj tabeli dat je pregled propisanih i ostvarenih pokazatelja poslovanja prema odredbama Uredbe EU br. 575/2013, Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima.

POKAZATELJI		PROPISANI	OSTVARENI
1.	Kapitalni zahtjev za stopu redovnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka a) Uredbe (EU) br. 575/2013)	4,5%	33,10%
2.	Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka b) Uredbe (EU) br. 575/2013)	6%	33,10%
3.	Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (članak 92. stavak 1. točka c) Uredbe (EU) br. 575/2013)	8%	33,10%
4.	Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (članak 220., 224., 228. i 285. Zakona)	3,97%	3,97%
5.	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala je regulatorni kapital koji je Banka dužna održavati u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku (članak 117. Zakona)	2,5%	2,5%
6.	Protuciklički zaštitni sloj kapitala uređuje se člancima od 118. do 128. Zakona o kreditnim institucijama u rasponu između 0% i 2,5%	1,5%	1,5%
7.	Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik koji je Banka dužna održavati u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku (čl. 129. Zakona)	1,5%	1,5%
8.	Koeficijent izloženosti Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koje nisu u posebnom odnosu s bankom nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika (članak 395. Uredbe (EU) 575/2013)	max.25% osnovnog kapitala	niti jedna osoba ne prelazi limit
9.	Ukupna izloženost banke prema njoj nadređenom društvu, njoj podređenim društvima i s njima povezanim osobama nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije biti veća od 25% jamstvenog kapitala (članak 145. a Zakona)	max.25% osnovnog kapitala	Banka u ovoj grupi nema niti jednu pravnu osobu i s njom povezane osobe koja prelazi limit
10..	Koeficijent ukupnih ulaganja banke u materijalnu imovinu /zemljišta, zgrade, opremu i uređenje poslovnog prostora/ (članak 148. Zakona)	max. 40% priznatog kapitala	33,11%
11.	Koeficijent ulaganja banke u kapital jedne nefinancijske institucije (članak 89. Uredbe (EU) 575/2013)	max.15% priznatog kapitala	Banka u ovoj grupi nema niti jednu pravnu osobu

	POKAZATELJI	PROPISANI	OSTVARENI
12.	Koeficijent ukupnih ulaganja banke u kapital nefinancijskih institucija (članak 89. Uredbe (EU) 575/2013)	max. 60% priznatog kapitala	0%

Supervizorskom procjenom i ocjenom poslovanja Banke za 2023.g., HNB je Banci u studenom 2023.g. izdala Rješenje kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,97% ukupnog iznosa izloženosti riziku, osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL.L 176, 27.06.2013.) i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama.

Banka je bila dužna ovu mjeru kontinuirano ispunjavati počevši od 01. siječnja 2024.g. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja.

Dodatni regulatorni kapital Banka je bila dužna održavati minimalno u visini od 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Rješenjem broj: EROFF-15-091/24-RS-BV od 22. studenog 2024.g. Banci je naloženo kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 4,35% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2023 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL.L 176, 24.06.2013) 3 i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama („Narodne novine“, broj 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020. i 151/2022.).

Banka je dužna ovu mjeru kontinuirano ispunjavati počevši od 01. siječnja 2025. g. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja.

Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini od 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Supervizorskom procjenom i ocjenom poslovanja Banke za 2022.g., HNB je Banci u prosincu 2022.g. izdala Rješenje kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,36% ukupnog iznosa izloženosti riziku, osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL.L 176, 27.06.2013.) i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama.

Banka je bila dužna ovu mjeru kontinuirano ispunjavati počevši od 01. veljače 2023.g. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja odnosno do 01. siječnja 2024.g.

Dodatni regulatorni kapital Banka je bila dužna održavati minimalno u visini od 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA NA DAN 31.12.2024.

(u 000 eur)

	STOPA	IZNOS ZAHTJEVA	POKRIVENOST KAPITALOM
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu		23.061	
Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku		618	
Izloženost operativnom riziku		4.500	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU		28.179	
KAPITALNI TAHTJEVI PROPISANI ČLANKOM 92. UREDBE			
Kapitalni zahtjev za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,50%	1.268	1.268
Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala	6,00%	1.691	1.691
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala	8,00%	2.254	2.254
KAPITALNI ZAHTJEV IZ ČLANKA 220., 224., 228. I 285 ZAKONA			
Kapitalni sloj za stopu ukupnog kapitala	3,97%	1.119	1.119
ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	2,50%	704	704
PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ Z KAPITALA	1,50%	423	423
ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI STRUKTURNI RIZIK	1,50%	423	423
Iskorišteni kapital		4.923	4.923
Regulatorni kapital		9.327	9.327
Neiskorišteni kapital			4.404

POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTJEVA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA NA DAN 31.12.2023.

(u 000 eur)

	STOPA	IZNOS ZAHTJEVA	POKRIVENOST KAPITALOM
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU			
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu		24.315	
Izloženost valutnom, pozicijskom i robnom riziku		389	
Izloženost operativnom riziku		3.292	
UKUPNA IZLOŽENOST RIZIKU		27.996	
KAPITALNI TAHTJEVI PROPISANI ČLANKOM 92. UREDBE			
Kapitalni zahtjev za stopu redovnog osnovnog kapitala	4,50%	1.260	1.260
Kapitalni zahtjev za stopu osnovnog kapitala	6,00%	1.680	1.680
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala	8,00%	2.240	2.240
KAPITALNI ZAHTJEV IZ ČLANKA 220., 224., 228. I 285 ZAKONA			
Kapitalni sloj za stopu ukupnog kapitala	3,36%	941	941
ZAŠTITNI SLOJ ZA OČUVANJE KAPITALA	2,50%	700	700
PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ Z KAPITALA	1,00%	280	280
ZAŠTITNI SLOJ ZA SISTEMSKI STRUKTURNI RIZIK	1,50%	420	420
Iskorišteni kapital		4.580	4.580
Regulatorni kapital		8.430	8.430
Neiskorišteni kapital			3.850

Osim prethodno navedenih odredbi Zakona o kreditnim institucijama, banke su se dužne pridržavati i niza drugih ograničenja propisanim zakonskim i podzakonskim aktima donijetim od strane HNB-e.

Propisi (ograničenja) vezana uz likvidnosni rizik

Prema Delegiranoj uredbi komisije (EU) 2015/61 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija, Banka je dužna održavati koeficijent likvidnosne pokrivenosti (eng. Liquidity Coverage Ratio-LCR) u iznosu od najmanje 100%.

Uvođenje zahtjeva za održavanje likvidnosne pokrivenosti jedna je od važnih reformi regulatornog okvira EU-a o kapitalnim zahtjevima uvedena s ciljem osiguranja veće razine otpornosti bankovnog sustava. Banke su dužne održavati zaštitni sloj likvidnosti koji pokriva potencijalnu razliku između likvidnosnih priljeva i likvidnosnih odljeva tijekom 30-dnevnog razdoblja stresa. Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost se uvodio postupno te se u 2017.g. primjenjivao postotak od 80%, a od 01. siječnja 2018.g. primjenjuje se postotak od 100%.

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti izračunava se kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti i neto likvidnosnih odljeva tijekom razdoblja stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana. Banka održava zaštitni sloj likvidnosti u vidu likvidne imovine prvog stupnja (imovine koja predstavlja potraživanja od središnje Banke te novčanih sredstava na računu banke- kovanica i novčanica).

Banka je tijekom 2024.g. imala konstantne viškove likvidnih sredstava. Banka u izračun koeficijenta likvidnosne pokrivenosti uključuje sve depozite s tim da stabilnim depozitima s manjim stopama odljeva smatra depozite do 100.000,00 eura deponenata koji imaju postojani odnos s Bankom.

Ukupni koeficijent likvidnosne pokrivenosti Banke na dan 31.12.2024.g. iznosio je 513,63%, a koeficijent likvidnosne pokrivenosti za valutu EUR 459,52%.

Ukupni koeficijent likvidnosne pokrivenosti Banke na dan 31.12.2023.g. iznosio je 537,35%, a koeficijent likvidnosne pokrivenosti za valutu EUR 474,11%.

Banka je u skladu s delegiranom uredbom (EU) br. 575/2013 dužna održavati zahtjeve za stabilnim izvorima financiranja (engl.: Net Stable Funding Ratio) na način da omjer koji je jednak iznosu stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja bude veći ili jednak 100%. Ovo je mjera upravljanja dugoročnim rizikom likvidnosti kako bi se osigurala stabilna struktura financiranja unutar banaka.

Regulativa NSFR-a zahtijeva da dostupno stabilno financiranje Banke koje potječe iz kapitala i obveza banke bude najmanje jednako potrebnom stabilnom financiranju za bankovnu imovinu u vremenskom razdoblju od jedne godine. Omjer osigurava da banke ne poduzmu pretjeranu ročnu transformaciju, što je praksa korištenja kratkoročnih sredstava za podmirenje dugoročnih obveza.

Koeficijent NSFR na dan 31.12.2024.g. iznosio je 515,12% za valutu ukupno i 513,38 % za valutu eur.

Koeficijent NSFR na dan 31.12.2023.g. iznosio je 482,50% za valutu ukupno i 478,33 % za valutu eur.

VI. DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI SUKLADNO ODLUCI HNB O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

U nastavku su prikazani godišnji financijski izvještaji Samoborske banke d.d. koje je propisala Hrvatska narodna banka Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine RH broj 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022):

- Račun dobiti i gubitka za 2024. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2024. godinu
- Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2024. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2024. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2024. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu "izvještaji po Odluci HNB") izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 41-47 (u daljnjem tekstu "osnovni financijski izvještaji").

U pripremi ovih financijskih izvještaja primijenjene su računovodstvene politike kao i u pripremi osnovnih financijskih izvještaja u pogledu vrednovanja pojedinih analitičkih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvedenog novčanog tijeka i promjena glavnice, ali je grupiranje i prikaz pojedinih pozicija izvršeno sukladno navedenoj Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2024. GODINU**

	2023.	u tisućama eur 2024.
1. Kamatni prihodi	3.164	3.923
2. (Kamatni rashodi)	(47)	(292)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4. Prihodi od dividende	-	-
5. Prihodi od naknada i provizija	658	681
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(367)	(378)
7. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
8. Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	20	13
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
10. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
11. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite	-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	(14)	-
13. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-
15. Ostali prihodi iz poslovanja	145	48
16. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(23)	(58)
17. Ukupno prihodi iz poslovanja , neto (1.-2.-3.+4.+5.-6.+ od 7. do 15. – 16.)	3.537	3.937
18. (Administrativni rashodi)	(1.861)	(1.929)
19. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(42)	-
20. (Amortizacija)	(193)	(247)
21. Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
22. (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	(10)	(14)
23. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri o fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(191)	(708)
24. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
25. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(49)	74
26. Negativan goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku	-	-
27. Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
28. Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje kvalificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
29. 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.)	1.191	1.113

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

30. <i>(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)</i>	(273)	(243)
31. DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)	918	870
32. Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32.1. – 32.2.)		
32.1. <i>Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</i>		
32.2. <i>Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti</i>		
33. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31.+32.; 33.+34.)	918	870
34. <i>Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)</i>		
35. <i>Pripada vlasnicima matičnog društva</i>	918	870

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT NA DAN 31. PROSINCA 2024. GODINE**

IMOVINA	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2024.</u>
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	918	870
2. Ostala sveobuhvatna dobit (2.1.+2.2.)		
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 2.1.1. do 2.1.7. +2.1.10.+2.1.11.)		
2.1.1. Materijalna imovina		
2.1.2. Nematerijalna imovina		
2.1.3. Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca		
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		
2.1.5. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela		
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
2.1.7. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto		
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)		
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrumenti zaštite)		
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku		
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane		
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 2.2.1. do 2.2.8.)		
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjeli)		
2.2.2. Zamjena strane valute		
2.2.3. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)		
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)		
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak		
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1.+2 i 3.1.+3.2.)	918	870
3.1. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući dio)		
3.2. Pripada vlasnicima matičnog društva	918	870

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2024. GODINE**

IMOVINA	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2024.</u>
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 1.1. do 1.3.)	72.188	71.908
1.1. Novac u blagajni	1.823	1.948
1.2. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	68.317	68.291
1.3. Ostali depoziti po viđenju	2.048	1.669
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 2.1. do 2.4)		
2.1. Izvedenice		
2.2. Vlasnički instrumenti		
2.3. Dužnički vrijednosni papiri		
2.4. Krediti i predujmovi		
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 3.1. do 3.3.)	32	32
3.1. Vlasnički instrumenti	32	32
3.2. Dužnički vrijednosni papiri		
3.3. Krediti i predujmovi		
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (4.2.+4.3.)		
4.2. Dužnički vrijednosni papiri		
4.3. Krediti i predujmovi		
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 5.1. do 5.3.)	-	-
5.1. Vlasnički instrumenti		
5.2. Dužnički vrijednosni papiri		
5.3. Krediti i predujmovi		
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (6.1.+6.2)	23.160	22.077
6.1. Dužnički vrijednosni papiri		
6.2. Krediti i predujmovi	23.160	22.077
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite		
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika		
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
10. Materijalna imovina	3.054	2.967
11. Nematerijalna imovina	454	475
12. Porezna imovina	0	28
13. Ostala imovina	20	92
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namjenjene za prodaju	127	121
15. UKUPNO IMOVINA (1.+2.+3.+4.+5.+6.+ od 7. do 14)	99.035	97.700

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2024. GODINE (Nastavak)**

OBVEZE I KAPITAL	<i>u tisućama eur</i>	
	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2024.</u>
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 16.1. do 16.5.)		
16.1. Izvedenice		
16.2. Kratke pozicije		
16.3. Depoziti		
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
16.5. Ostale financijske obveze		
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 17.1. do 17.3.)	-	-
17.1. Depoziti		
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri		
17.3. Ostale financijske obveze		
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 18.1. do 18.3.)	88.567	86.529
18.1. Depoziti	88.547	86.507
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	20	22
19. Izvedenice-računovodstvo zaštite	-	-
20. Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
21. Rezerviranja	82	117
22. Porezne obveze	278	11
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
24. Ostale obveze	282	347
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
26. UKUPNE OBVEZE (16.+17.+18.+ 19. do 25.)	<u>89.209</u>	<u>87.004</u>
VLASNIČKI INSTRUMENTI		
27. Kapital	7.035	7.035
28. Premija na dionice	358	358
29. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
30. Druge stavke kapitala	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-
32. Zadržana dobit	1.068	1.986
33. Revalorizacijske rezerve	-	-
34. Ostale rezerve	644	644
35. (-) Trezorske dionice	(197)	(197)
36. Dobit ili (gubitak) koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	918	870
37. (-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	-	-
39. UKUPNO KAPITAL (od 27. do 38.)	<u>9.826</u>	<u>10.696</u>
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (26.+39.)	<u>99.035</u>	<u>97.700</u>

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2024. GODINU - Indirektna metoda**

	2023.	2024.
		<i>u tisućama eur</i>
1. Poslovne aktivnosti i usklađenja		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.192	1.113
1.2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	249	722
1.3. Amortizacija	193	247
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	49	(74)
1.6. Ostale nenovčane stavke		
2. Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
2.1. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0	0
2.2. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	5.197	(183)
2.3. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	856	596
2.4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijed. kroz RDG	-	-
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
2.8. Vrijednosni papiri i drugi instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku		
2.9. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(2.615)	(134)
3. Povećanje (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti od financijskih institucija	-	-
3.2. Transakcijski računi ostalih komitenata	11.590	(3.059)
3.3. Štedni depoziti ostalih komitenata	(1.574)	(1.367)
3.4. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(52)	2.386
3.5. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.6. Ostale obveze	(108)	(69)
3.7. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti		
3.8. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti		
3.9. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti		
3.10. Plaćeni porez na dobit		(273)
A. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (1.1. do 3.10.)	14.976	(95)

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA 2024. GODINU - Indirektna metoda (Nastavak)**

	2023.	u tisućama eur 2024
4. Ulagačke aktivnosti		
4.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	56	(73)
4.2. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
4.3. Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
4.4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
4.5. Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	(113)
B. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (4.1. do 4.5.)	56	(186)
5. Financijske aktivnosti		
5.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(31)	-
5.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
5.3. Neto povećanje / (smanjenje) instrumenata dopunskog kapitala	-	-
5.4. Povećanje dioničkog kapitala	-	-
5.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
5.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
C. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (5.1. do 5.6.)	(31)	-
D. Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (A+B+C)	15.001	(281)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	57.187	72.188
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	72.188	71.908

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2024. GODINU**

(u 000 eur)

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice									Manjinski udjel			Ukupno	
	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit/gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		Ostale stavke
Početno stanje (prije prepravljnja) na dan 01.01.2024.	7.035	358	0	0	0	1.068		644	-197	918				9.826
Učinak ispravaka pogrešaka														0
Učinci promjena računovodstvenih politika														0
Početno stanje na dan 01.01.2024.	7.035	358	0	0	0	1.068	0	644	-197	918	0	0	0	9.826
Edavanje redovnih dionica														0
Edavanje povlaštenih dionica														0
Edavanje drugih vlasničkih instrumenata														0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata														0
Prevaranje potraživanja u kapital														0
Redukcija kapitala														0
Dividende														0
Kupnja trezorskih dionica														0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital														0
Prijenosi između komponenata kapitala														0
Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja														0
Plaćanja temeljena na dionicama	0													0
Ostala povećanja ili smanjenja kapitala						918		0		-918				0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine										870				870
Završno stanje 31.12.2024.	7.035	358	0	0	0	1.986	0	644	-197	870	0	0	0	10.696

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2023. GODINU**

(u 000 eur)

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice								Manjinski udjel			Ukupno		
	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine		Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke
Početno stanje (prije prepravljaja) na dan 01.01.2023.	6.536	358				140		811	-197	1.260				8.908
Učinak ispravaka pogrešaka														0
Učinci promjena računovodstvenih politika														0
Početno stanje na dan 01.01.2023.	6.536	358	0	0	0	140	0	811	-197	1.260	0	0	0	8.908
Izdavanje redovnih dionica														0
Izdavanje povlaštenih dionica														0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata														0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata														0
Pretravanje potraživanja u kapital														0
Redukcija kapitala														0
Dividende														0
Kupnja trezorskih dionica														0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze														0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital														0
Prijenosi između komponenata kapitala														0
Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja														0
Plaćanja temeljena na dionicama	499													499
Ostala povećanja ili smanjenja kapitala						928		-167		-1.260				-499
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine										918				918
Završna stanje 31.12.2023.	7.035	358	0	0	0	1.068	0	644	-197	918	0	0	0	9.826

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

a) Usklada izvještaja o Računu dobiti i gubitka

Razlike između pozicija Računa dobiti i gubitka u osnovnim financijskim izvještajima i onih propisanih Odlukom HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

- Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto, Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto su stavke koje se prema odluci HNB zasebno iskazuju, a u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su u okviru pozicije Neto dobit od trgovanja, svodenja na fer vrijednost financijske imovine i tečajnih razlika.
- Pozicije iskazane u izvještaju po Odluci HNB kao Administrativni rashodi, u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su kao Rashodi za zaposlenike i Ostali administrativni rashodi.
- U osnovnim godišnjim financijskim izvještajima zasebno iskazane pozicije Gubici/Dobici od umanjenja vrijednosti kredita i Ostali dobiti/gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u izvještaju po Odluci HNB iskazane su u okviru pozicija Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja, Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-).

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Odstupanja pozicija imovine u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na izvještaj propisan Odlukom HNB odnosi se na slijedeće kategorije:

- Pozicije Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i Ostali depoziti po viđenju u izvješćima prema Odluci HNB razlikuju se za umanjenja vrijednosti i potraživanja za rizičnu skupinu A koja su u osnovnim financijskim izvještajima prikazana unutar pozicije Krediti klijentima.
- Unutar pozicije Krediti u osnovnim financijskim izvještajima prikazana su umanjenja vrijednosti za rizičnu skupinu A za sve bilančne stavke koje postoje u portfelju Banke, a za koje se izračunava umanjenje vrijednosti, a u izvještajima prema odluci HNB umanjenja vrijednosti za rizičnu skupinu A prikazana su unutar svake stavke na koju se umanjenja odnose.
- Novac u blagajni, Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i Ostali depoziti po viđenju iskazani u izvještaju prema Odluci HNB na poziciji Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju, a u osnovnim financijskim izvještajima iskazani su na pozicijama Novac u blagajni i na računima banaka i Depoziti kod Hrvatske narodne banke.
- Novac na žiro računu u osnovnim financijskim izvještajima iskazan je na poziciji Novac u blagajni i na računima banaka, a u izvještaju po Odluci HNB u okviru pozicije Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama. Novac na računima kod domaćih i stranih banaka iskazan je u osnovnim financijskim izvještajima na poziciji Novac u blagajni i na računima banaka, u izvještaju po Odluci HNB uključen je u poziciju Ostali depoziti po viđenju.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE (Nastavak)

Plasmani bankama u osnovnim financijskim izvještajima prikazani su na zasebnoj poziciji, a u izvješćima prema odluci HNB nalaze se unutar pozicije Financijska imovina po amortiziranom trošku.

Na poziciji Financijska imovina po amortiziranom trošku u izvješćima prema Odluci HNB prikazuju se:

- Obvezni depoziti kod Hrvatske narodne banke (npr. minimalna pričuva ili drugi obvezni depozit),
- Plasmani drugim bankama,
- Ostala imovina iz portfelja ATR
- Zajmovi i potraživanja od klijenata

koji su u osnovnim financijskim izvještajima prikazani u zasebnim kategorijama umanjeni samo za identificirane rizike (umanjenja vrijednosti izloženosti u rizičnim skupinama B i C).

Neidentificirani rizici po ovim kategorijama u osnovnim financijskim izvještajima prikazani su unutar pozicije Krediti klijentima.

- U osnovnim financijskim izvještajima na poziciji Ostala imovina nalaze se potraživanja na osnovi naknada, sudskih troškova, porezna imovina i ostala potraživanja, dok je u izvještajima prema odluci HNB, Porezna imovina iskazana na posebnoj poziciji, a u ostalu imovinu uključena je imovina koja ima portfelj različit od ATR (XXX – preplata premije osiguranja, razgraničeni troškovi i sitan inventar). Ostala imovina koja ima portfelj ATR u izvještaju prema Odluci HNB prikazana je na poziciji Financijska imovina po amortiziranom trošku.
- Na poziciji Ostale obveze u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su i Ostale financijske obveze koje su u izvještajima prema odluci HNB prikazane zasebno.
- U osnovnim financijskim izvješćima Zakonske rezerve i Rezerve za vlastite dionice prikazane su odvojeno od Ostalih rezervi, a u izvještajima prema odluci HNB prikazane su zajedno.

c) Usklada izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Nije bilo razlika između iznosa objavljenih u osnovnim financijskim izvještajima i dopunskim izvještajima propisanim Odlukom HNB-a.

d) Usklada izvještaja o novčanim tijekovima

Odstupanja pozicija novčanih tokova u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na izvještaj propisan Odlukom HNB proizlaze iz razlika u prikazu na pozicijama Bilance i RDG-a.

e) Usklada izvještaja o promjenama kapitala

Zakonske rezerve i Rezerve za vlastite dionice u osnovnim financijskim izvještajima iskazane su zasebno, a u izvještajima propisanim Odlukom HNB-a nalaze se u okviru ostalih rezervi.

