



GODIŠNJE IZVJEŠĆE

ZA 2024. GODINU

Uvod.....	3
Izvešće posloводства.....	4-16
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	17
Izvešće neovisnog revizora	18-24
Godišnji financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti.....	25
Izveštaj o financijskom položaju	26
Izveštaj o promjenama kapitala	27
Izveštaj o novčanim tokovima	28
Bilješke uz financijske izvještaje	29-95
Prilog A: Ostale zakonske i regulatorne obveze	96-110
Poslovna mreža i kontakti	111-113

Godišnje izvješće uključuje Izvješće Uprave o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane godišnje financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora i ostale zakonske i regulatorne izvještaje za Hrvatsku narodnu banku. Ukoliko nije drukčije napomenuto, svi iznosi u Godišnjem izvješću prikazani su u tisućama eura osim ako nije drugačije navedeno.

Pravni oblik

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu godišnji financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250a. propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije.

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Hrvatska agencija za osiguranje depozita kao „HAOD“, Financijska agencija kao „FINA“, Ministarstvo financija kao „MF“, Europska Unija kao „EU“, Međunarodni standard financijskog izvještavanja kao „MSFI“, Ostala sveobuhvatna dobit kao „OSD“, Račun dobiti i gubitka kao „RDG“, osobni identifikacijski broj kao „OIB“, „RH“ kao Republika Hrvatska te bruto domaći proizvod kao „BDP“, Europska središnja banka kao „ESB“.

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u eurske iznose korišteni su sljedeći referentni tečajevi ESB:

31. prosinca 2024. 1 EUR = 1,0444USD

31. prosinca 2023. 1 EUR = 1,1050 USD

Sažeci poslovanja i financijski pokazatelji

u milijunima eura

Naziv pokazatelja/godina	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak)	2,8	2,5	2,1	1,2	0,7
Operativna dobit	4,9	3,9	2,3	2,6	1,8
Ukupna aktiva	290,0	237,4	242,7	247,0	255,0
Zajmovi i predujmovi klijentima	155,0	144,7	133,6	142,9	147,9
Primljeni ukupni depoziti	243,4	194,8	201,8	202,4	208,6
Kapital i rezerve	23,2	20,4	16,6	15,7	14,7
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	63,3%	67,1%	76,3%	71,5%	81,4%
Prinos na kapital	12,8%	13,4%	12,8%	8,1%	4,4%
Prinos na aktivu	1,3%	1,1%	0,9%	0,4%	0,3%
Regulatorni kapital	22,7	20,0	16,7	15,2	14,5
Stopa ukupnog kapitala	21,42%	20,65%	19,36%	15,90%	15,01%

Povijesni razvoj Banke

Croatia banka d.d., Zagreb je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede d.d., Zagreb. Tada je 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i osnivački fond je tada bio podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 4. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

Uslijed poteškoća u kojima se Banka našla, nad Bankom je 1999. godine započet postupak sanacije, te je na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine broj 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 milijuna kuna (27,16 milijuna eura) i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica HAOD je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

Pismo Uprave



Katarina Stanić
predsjednica Uprave



Danijel Luković
član Uprave

Poštovani dioničari, klijenti i partneri, drage kolegice i kolege,

zadovoljstvo nam je što Vam možemo predstaviti financijske rezultate poslovanja Banke.

Banka je nastavila s pozitivnim trendovima poslovanja u zadnjih nekoliko godina i 2024. godinu ponovno završila s rekordnom neto dobiti od **2,8 milijuna eura** pri čemu je ostvaren povrat na kapital **od 12,8%**.

Ukupni neto prihodi iz poslovanja iznosili su **13,1** milijuna eura i bilježe porast od **11,3%** u odnosu na prethodnu godinu.

Tome je najviše doprinio porast prihoda od kamata za **23,4%** kao rezultat porasta neto kredita za 7,1%, ali i održavanja referentne kamatne stope Euribor na visokoj razini.

Ukupna imovina Banke je u 2024. godini porasla za 52,6 milijuna eura ili 22%. Na strani obveza ukupni depoziti su porasli su za 48,6 milijuna eura ili 25%, dok su na strani imovine najviše porasla potraživanja od Hrvatske narodne banka za 41,0 milijuna eura i neto krediti i potraživanja su porasli za 7,1%.

Prihod od naknada i provizija porasli su za **18,6%** kao rezultat proširenja palete proizvoda i usluga.

Troškovi poslovanja su porasli za **5,1%** pri čemu su najviše porasli troškovi osiguranja imovine i osoba kao rezultat povećanja broja paketa usluga povezanih s tekućim računima građana.

Osluškujući socijalna pitanja i potrebe iz okruženja, kao posljedice inflatornih kretanja kao i same grane djelatnosti, Banka je također izdvojila **11,6%** više sredstava na troškove zaposlenika čime smo pratili predmetne beneficije djelatnicima u skladu s mogućnostima Banke. Pored navedenog financijski dohodovno je aktiviran sustav varijabilnih primitaka Banke, kojima smo također pokazali socijalnu osjetljivost i prepoznatljivost angažmana najboljih zaposlenika institucije.

Banka je u završnoj fazi usklađivanja s Uredbom DORA o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i uspješno je uspostavila sustav SEPA instant plaćanja na strani primanja nacionalnih i prekograničnih plaćanja od 6. siječnja 2025. godine.

U 2024. godini preuređena je poslovnica Virovitica, a poslovnica Rijeka je započela s radom početkom 2025. godine.

Aktivnosti vezane uz upravljanje kreditnim rizicima i dalje su usmjerene na upravljanje redovnim procesom naplate, efektiviranjem instrumenata osiguranja kao i prikladnih nagodbi s klijentima iz takve domene odnosa, te time posljedično na daljnje smanjenje udjela neprihodujućih izloženosti.

Banka kontinuirano unaprjeđuje sustav upravljanja rizicima te je uspostavila okvir za prepoznavanje, upravljanje i praćenje okolišnih i klimatskih rizika u skladu s regulatornim očekivanjima.

Banka na dan 31. prosinca 2024. ispunjava sve regulatorne zahtjeve.

Rekordna ostvarena neto dobit dodatno je utjecala na povećanje ukupne stope kapitala koja s 31. prosincem 2024. godine iznosi **21,42%** te zadržavanje pokazatelja ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu u odnosu na regulatorni kapital na **razini ispod 29%**.

Kao svoj primarni cilj Banka je kontinuirano održavala visoku razinu likvidnosti i tijekom 2024.

I u narednom razdoblju nastaviti ćemo s jačanjem poslovnih aktivnosti u poslovanju s malim i srednjim poduzetnicima i građanima te granskom orijentacijom na poljoprivredu uz podržavanje svih ostalih oblika obrtništva i strukovnih zanimanja mikro i malih/srednjih poduzetnika, nastavak proširenja postojeće palete proizvoda i usluga u cilju zadržavanja postojećih i privlačenju novih klijenata, posebno na mlađe dobne skupine, uz prikladno moguće nadogradnje automatizacije i informatizacije procesa, proizvoda i usluga, sa svrhom nastavka većeg porasta nekamatnih prihoda od tržišta kao i povećanja njihovog udjela u ukupnim prihodima.

Banka će nastaviti prilagođavati svoju organizacijsku strukturu u cilju razvoja digitalnog bankarstva, automatizacije procesa i jednostavnije dostupnosti svojih usluga klijentima.

Zahvaljujemo svim našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju i s nadom da ćemo nastaviti i dalje uspješno surađivati.

S vjerom u nastavak planiranih realizacija ciljeva u 2025. godini kao i budućim godinama, uz još afirmativniju institucionalnu kulturu svih nas, zahvaljujemo svim zaposlenicima Banke na njihovoj posvećenosti u postizanju poslovnih rezultata u 2024. godini.

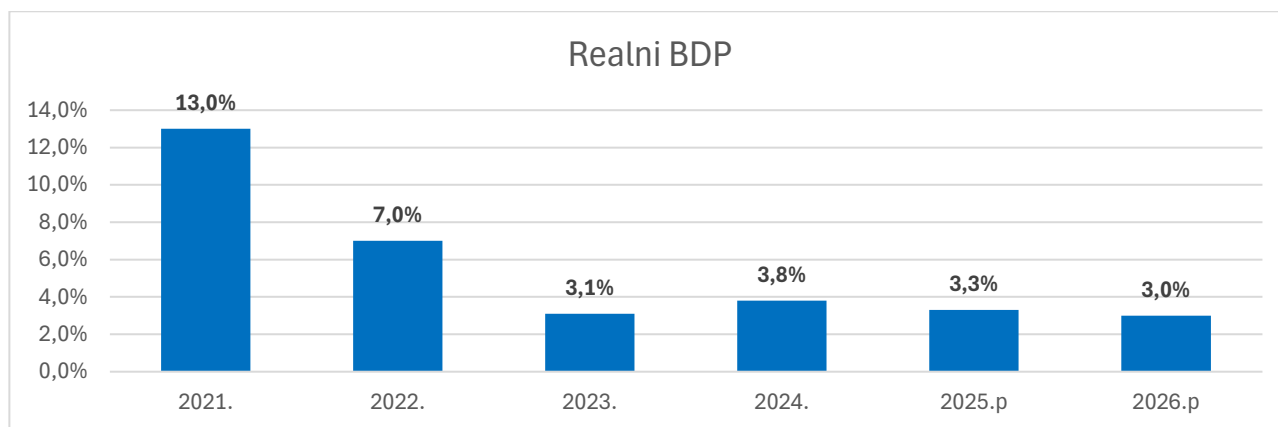
Informacija o gospodarskim kretanjima¹

Domaći bruto proizvod

U četvrtom tromjesečju 2024. stopa gospodarskog rasta mogla bi usporiti na 0,6% na tromjesečnoj razini (s 0,8% u trećem tromjesečju). Glavni pokretači rasta bili su povećanje potrošnje, koji su bili potaknuti turizmom tijekom ljeta. Nastavak ekspanzije je pod utjecajem rasta domaće potražnje, posebno uslijed povoljnih kretanja u trgovini i građevini. Realni promet u trgovini na malo krajem prošle godine bio je za 2,1% veći u odnosu na prethodno tromjesečje nastavivši kontinuirani rasta od početka 2023. godine. Realni BDP na razini cijele 2024. godine je porastao za 3,8%.

Većina anketnih pokazatelja potrošačkog i poslovnog optimizma u Hrvatskoj oslabjela je na početku 2025. godine, no i dalje se nalaze na razmjerno visokim razinama. Pritom je pad bio najizraženiji u trgovini i djelatnosti usluga, no svi pokazatelji nastavljaju se kretati zamjetno iznad svog dugoročnog prosjeka.

U 2025. (3,3%) i u 2026. (3,9%) godini očekuje blago usporavanje rasta gospodarske aktivnosti.



Tržište rada

U posljednjem tromjesečju 2024. godine na tržištu rada nastavio se rast zaposlenosti sporijim intenzitetom uz daljnji pad stope nezaposlenosti, dok se rast nominalnih plaća ubrzao. Na kraju 2024. godine bilo je zaposleno nešto više od 1,7 milijuna osoba, što je za 3,6% više nego u prosincu 2023. godine. Administrativna stopa nezaposlenosti u prosincu 2024. godine bila je ispod 5% radne snage, što je za 1,3 postotna boda manje nego krajem 2023. godine. U četvrtom tromjesečju 2024. godine rast prosječne nominalne bruto plaće ubrzao se na 2,4%, dok je godišnji rast prosječne nominalne bruto plaće u četvrtom tromjesečju iznosio 13,8%.

Procjenjuje se da će se tijekom 2025. i 2026. godine nastaviti smanjivati stopa nezaposlenosti (ILO), ali i usporiti rast nominalnih bruto plaća u uvjetima smanjenja stope inflacije.

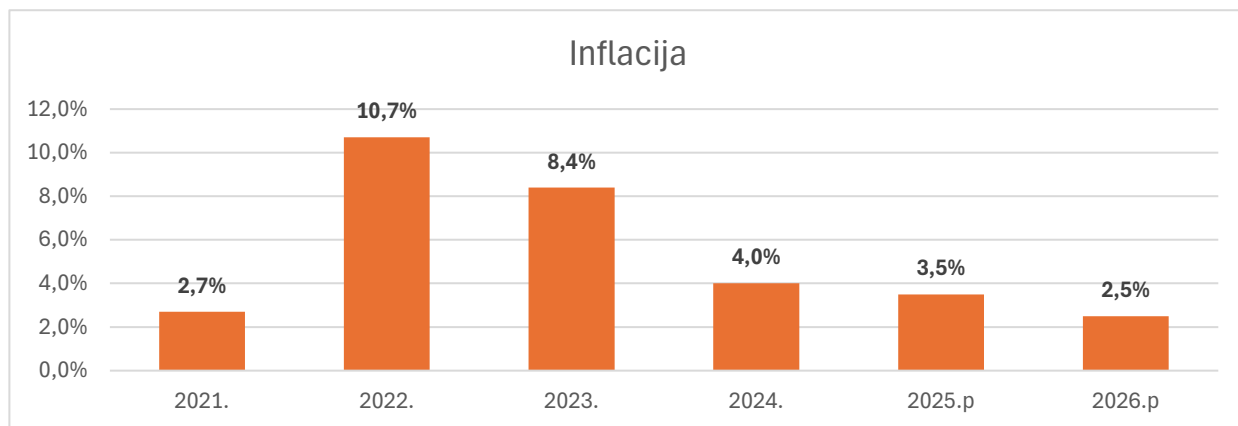


¹ Izvori: Bilten 296, HNB, veljača 2025.
Makroekonomska projekcije, HNB, prosinac 2024.

Inflacija

Inflacija je u Hrvatskoj u siječnju 2025. godine ubrzala na 5,0% s 4,5% zabilježenih u prosincu 2024. godine najviše zbog povećanja cijene energije. Upravno vijeće ESB-a na sastanku održanom 30. siječnja nastavilo je postupno ublažavati stupanj restriktivnosti monetarne politike. Kamatna stopa na novčani depozit kreditnih institucija kod središnje banke od 5. veljače iznosi 2,75%, što je smanjenje od 25 baznih bodova. Upravno vijeće je istaknulo da dezinflacija dobro napreduje, iako je domaća inflacija i nadalje povišena zato što se plaće i cijene u određenim sektorima sa znatnim vremenskim odmakom prilagođavaju prošlom povećanju inflacije. Smanjenje ključnih kamatnih stopa postupno se prenosi na uvjete financiranja pa se postupno smanjuju i troškovi zaduživanja za poduzeća i kućanstva.

U 2024. godini u Hrvatskoj stopa inflacije iznosi 4,0%, dok bi ona trebala usporiti u 2025. (na 3,5%) i u 2026. (na 2,5%).



Plasmani i kamatne stope

Smanjenje ključnih kamatnih stopa ESB-a u siječnju 2025. godine brzo se odrazilo i na kamatne stope na novčanom tržištu. Kamatna stopa €STR spustila se na 2,7%, dok se na novčanom tržištu u Hrvatskoj prekonoćna kamatna stopa na trgovanje depozitnim novcem spustila na 2,5%.

U prosincu 2024. godine troškovi financiranja poduzeća kod kreditnih institucija pali su na najnižu razinu posljednje dvije godine, dok su se prosječne kamatne stope na novougovorene stambene i gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu zadržale blizu razina iz prethodnog mjeseca. Prosječna kamata stopa na novougovorene kredite poduzeća u prosincu je iznosila 4,14% što je 27 baznih bodova manje nego u prosincu. Trošak zaduživanja stanovništva u prosincu 2024. godine ostao je gotovo nepromijenjen u odnosu na mjesec prije, i to 5,95% za gotovinske nenamjenske kredite i 3,81% za stambene kredite. U prosincu se nastavio rast kredita poduzećima i stanovništvu.

Kamatne stope na oročene depozite poduzeća i stanovništva bile su na nižim razinama u odnosu na prethodni mjesec. Domaći su depoziti u prosincu nastavili rasti.

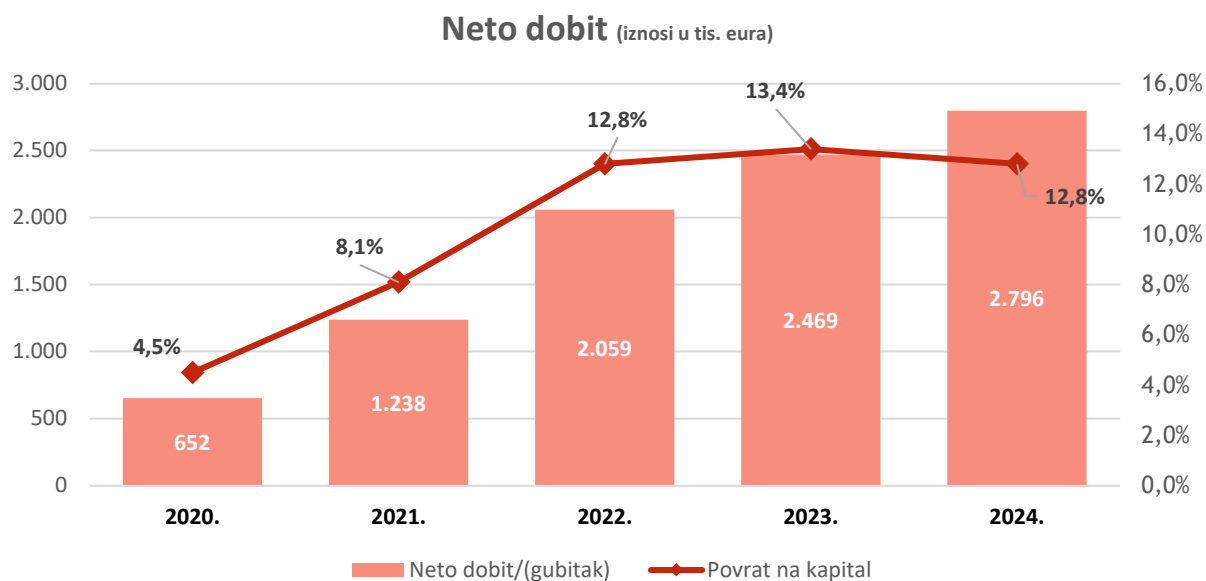
Opis poslovanja

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

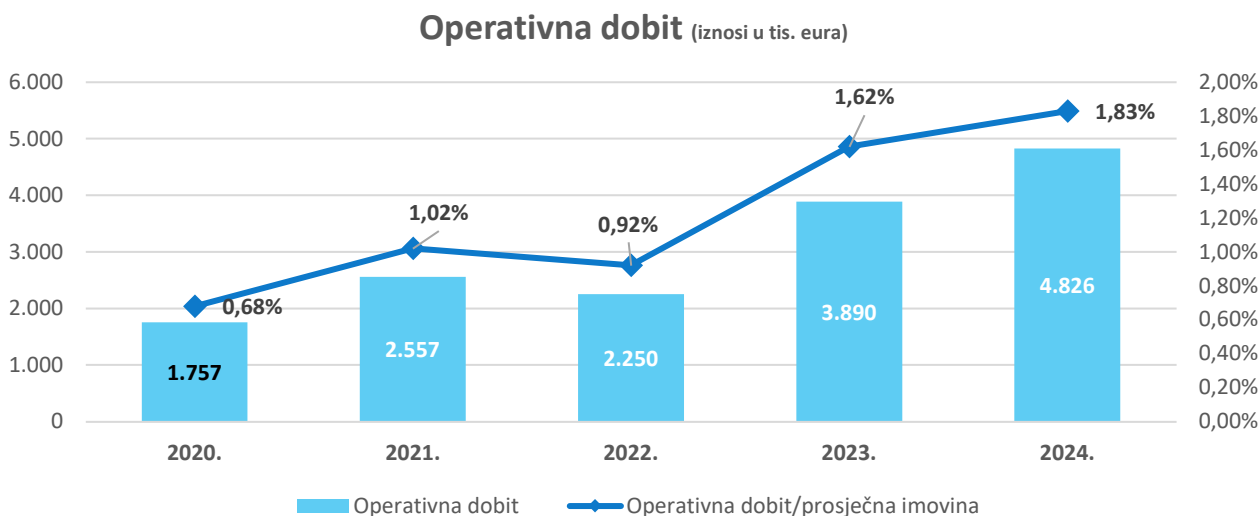
Banka je u 100 postotnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (290,0 milijuna eura) zauzima 16. mjesto od ukupno 20 kreditnih institucija. Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka posluje putem 9 komercijalnih centara i 3 poslovnice.

Regulatorni kapital na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 22.665 tisuća eura, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 21,42%.

Banka je u 2024. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 2.796 tisuća eura.



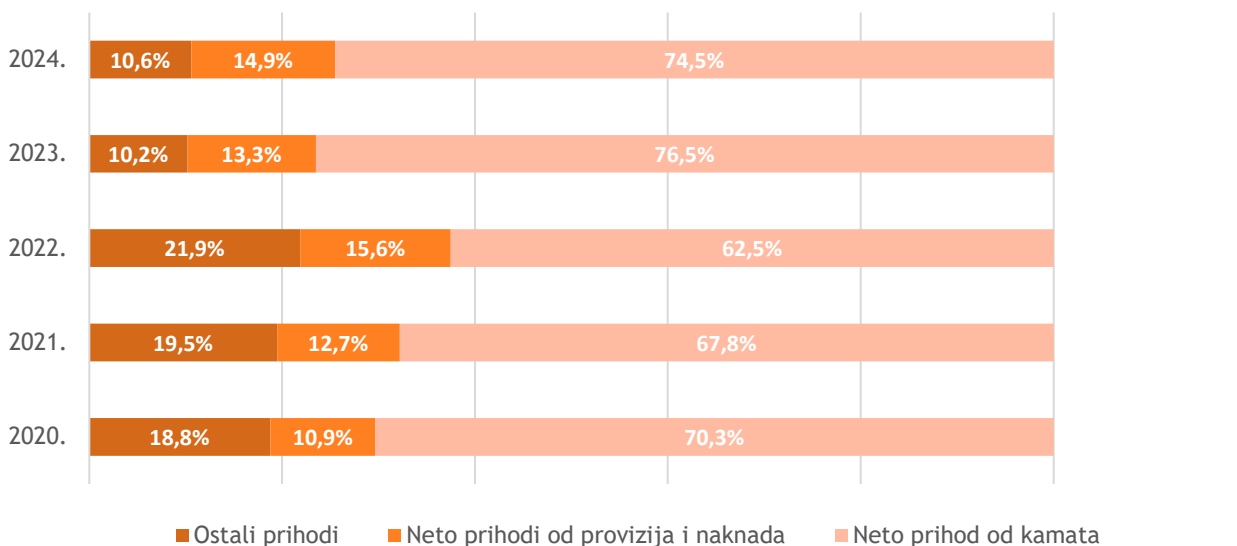
Operativna dobit iznosi 4.826 tisuća eura, a troškovi rezervacija i umanjjenja vrijednosti iznose 1.447 tisuća eura.



Ukupni neto prihodi iz poslovanja veći su za 11,3%, dok su ukupni troškovi poslovanja veći za 5,1% u odnosu na 2023. godinu.

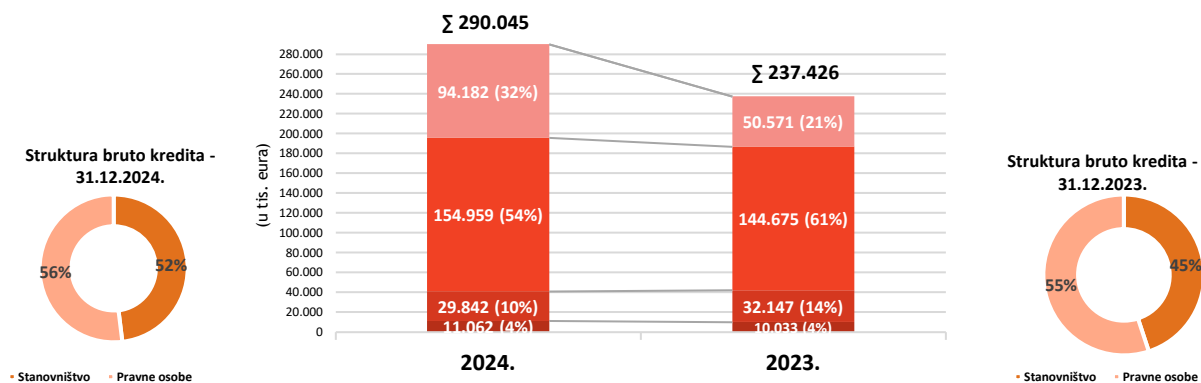
Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 74,5% (9.790 tisuća eura) ukupnih prihoda.

Struktura neto prihoda iz poslovanja



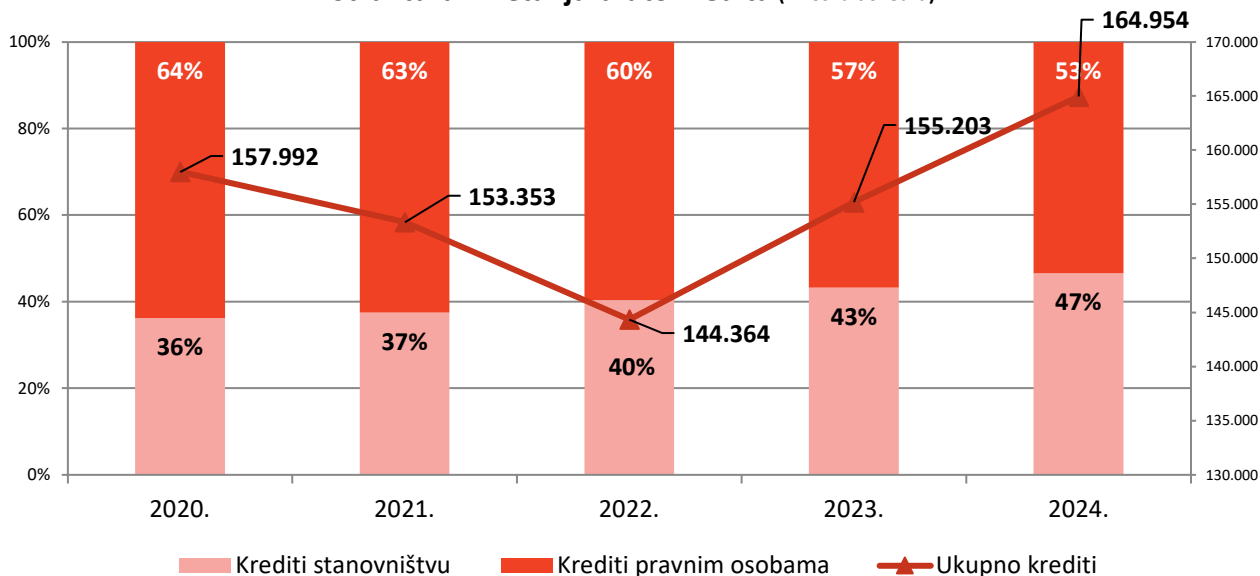
Aktiva Banke je krajem 2024. godine iznosila 290.045 tisuća eura i veća je za 51.619 tisuća eura u odnosu na 2023. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (54%), zatim novčana sredstva i potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banka (32%) te vrijednosni papiri i drugi instrumenti (14%).

STRUKTURA AKTIVE



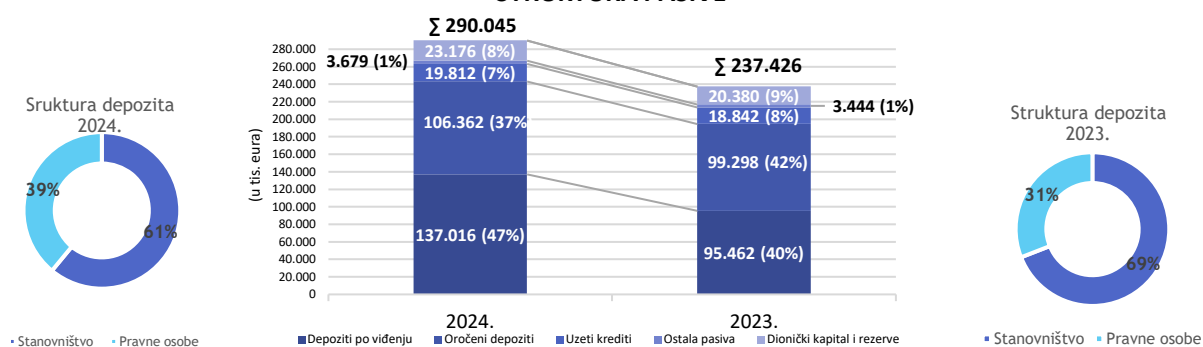
Na dan 31. prosinca 2024. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 164.954 tisuća eura i veći su za 14,5% u odnosu na 2023. godinu najviše zbog većeg porasta kredita stanovništvu. U strukturi zajmova komitentima 53% čine zajmovi pravnim osobama, a 47% zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

Struktura i kretanja bruto kredita (iznosi u tis. eura)



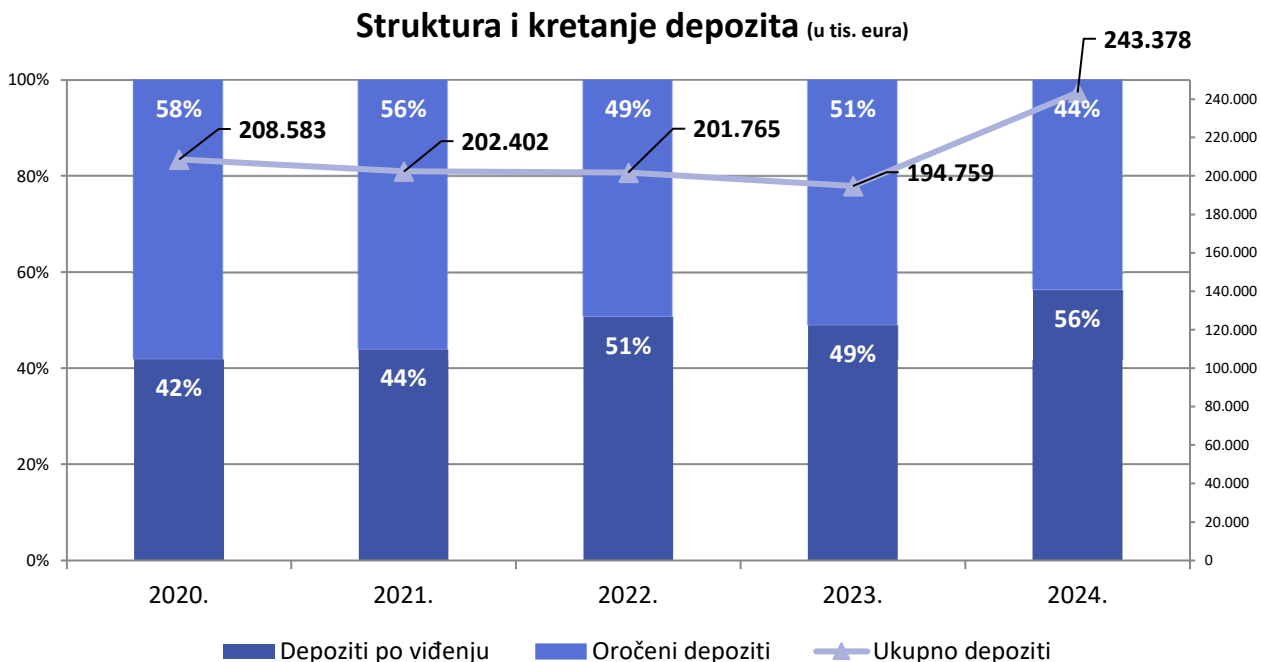
U strukturi pasive najznačajniji udio od 47% čine depoziti po viđenju. Slijede oročeni depoziti s 37%.

STRUKTURA PASIVE



Ukupni depoziti su krajem 2024. godine iznosili 243.378 tisuća eura i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2023. godine za 25% ili 48.619 tisuća eura, pri čemu su depoziti stanovništva veći za 10,1%, a depoziti gospodarstva su veći za 58,3%.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju depozite po viđenju (56%) u odnosu na oročene depozite (44%). Ukupni oročeni depoziti porasli su za 7,1% u odnosu na kraj 2023. godine, dok se njihov udio u strukturi ukupnih depozita smanjio za 7 postotna boda uslijed većeg povećanja depozita po viđenju u 2024. godini (43,5%).



Poslovanje sa stanovništvom

Croatia Banka u 2024. godini je imala rast kreditne aktivnosti i pozitivan uzlazni trend s **20,5** milijuna eura novih kredita te naplatom od **10,9** milijuna eura. Stanje neto kredita stanovništvu u 2024. godini raslo je na 74,6 milijuna eura ili **14,5%** u odnosu na stanje s kraja 2023. godine. Prihodi od provizija i naknada su bili za **40%** veći u odnosu na 2023. godinu.

Strukturno najveći utjecaj ovih kretanja je u dijelu nenamjenskih kredita građanima uz rast stanja od **24%** u odnosu na godinu ranije.

Početna strategija o zasnivanju na umjerenom rast u zadržala je svoj smjer i u 2024. godini.

Kako bi se što kvalitetnije upravljalo kapitalom banke uz minimalne rizike na stopu kapitala Banka je svoje resurse usmjeravala s pondera rizika 75% u ponder 35% uz zadovoljenje određenih kriterija (umirovljenici, zaposleni na neodređeno, najdulji izvorni rok dospijeca kredita do 10 godina, polica osiguranja koja pokriva rizike od smrti, radne nesposobnosti, nezaposlenosti ili smanjenja primanja te plaćanja koja ne smiju prelaziti 20% plaće ili mirovine). Strategija je bila kao i ranijih godina.

U 2024. godini Banka je radila na intenzivno na području

- Izrade nove metodologije izračuna naknada
- Redizajna i osvježanja postojećih linija nenamjenskih kredita popraćeno s novim kamatnim stopama
- Pripreme i razvoja nove buduće revolving kreditne kartice
- Tjednim aktivnostima praćenja dnevne naplate dospjelih dugovanja.

Paralelno s kreditnom aktivnošću 2023. godine Banka je intenzivirala aktivnosti prodaje proizvoda trećih strana te ostvarila značajne nekamatne prihode i to:

- Police osiguranja (riziko, CPI, osiguranje imovine),
- Udjele u dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Prodaja proizvoda trećih strana dala je odlične rezultate više od planiranih te ukazalo na smjer kojim bi se Banka trebala kretati i u budućem razdoblju.

Posljedično navedenim aktivnostima realizirali smo rast neto nekamatnih prihoda od **40%** u odnosu na godinu ranije.

Radi makroekonomskih kretanja na financijskim tržištima, trenda porasta kamatnih stopa ponude u svrhu obuzdavanja snažnih inflatornih pritisaka, intervencija države novim izdanjima obveznica i trezorskih zapisa po visokim cijenama prinosa, a sve kako bi očuvala depozitnu bazu te spriječila veći odljeva depozita Banka je tijekom cijele 2024. godine kao i godinu ranije intervenirala postotnim uvećanjima cijena ponude na kamatne stope na depozite s ročnošću 3 mjeseca, 6 mjeseci i 12 mjeseci.

Rezultat intenzivnog marketinškog djelovanja (kampanje i oglašavanja) u kombinaciji s ponudom banke u danim trenucima tijekom godine održavalo je stabilnu poziciju Banke na depozitnom tržištu u Republici Hrvatskoj.

U 2024. godini zabilježen je daljnji rast prodaje paketa tekućih računa kao nastavak strategije Banke da postupno zamijeni cijelu bazu osnovnih tekućih računa s paketima tekućih računa. Naglasak je i nadalje na uvođenju novih proizvoda kao što je prethodno navedeno u vidu Visa kreditne kartice te širenje ponude usluga trećih strana, a koji će biti između ostalog i sastavni dio paketa tekućih računa će dodatno potaknuti rast nekamatnih prihoda Banke.

U dijelu kartičnog poslovanja radilo se na koordinaciji preuzimanja bankomatske mreže Banke od strane FINA-e, kako je cijeli projekt isključivo vođen od strane FINA-e uz participaciju 16 banaka koje su iskazale interes za ulazak u tu mrežu, projekat je u fazi razvoja i čekaju se daljnje smjernice i upute za daljnji nastavak rada bankomatske mreže pod okriljem FINA-e.

U 2024. godini je izvršena i reorganizacija tima kartičnog poslovanja sa svrhom unaprjeđenja upravljanja prihodima od kartičnog poslovanja, POS uređajima, Internet i mobilnog bankarstva te razvojem drugih

digitalnih proizvoda, te će novi tim u 2025. godini nastupiti pod nazivom Služba digitalnih kanala i kartičnog poslovanja prodaje koja ukazuje na jasan smjer kojim će se Banka kretati u narednom periodu i u kojem će ulagati značajna sredstva kako bi se odgovorilo sve izazovnijem digitalnom financijskom tržištu.

Poslovanje s pravnim osobama

Osnovi cilj poslovanja s pravnim osobama u 2024. godini bio je osigurati zadovoljavajuću profitabilnost poslovanja bez znatnog povećanja aktive uz preslagivanje portfelja kredita gospodarstvu na način da se poveća udio kredita malim i srednjim poduzetnicima što se i realiziralo.

Krajem 2024. godine ukupni neto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je **88,1** milijuna eura što je zadržavanja stanja neto kredita u odnosu na kraj 2023. godine, no uz porast kredita malim i srednjim te mikro poduzetnicima (**12% odnosno 3,8 milijuna eura**) uz smanjenje neto kredita javnom sektoru i velikim trgovačkim društvima.

Tijekom prošle godine otvoreno je **260** novih žiro računa pravnih osoba te je s ciljem dodatnog povećanja broja klijenata krajem godine započela i nova akvizicijska kampanja.

Depoziti pravnih osoba čine 39% ukupnih depozita Banke. U strukturi depozita pravnih osoba depoziti po viđenju iznose **80,6** milijuna eura, a oročeni depoziti **13,7** milijuna eura.

Prihodi od kamata ostvareni u segmentu pravnih osoba čine **63%** od ukupno ostvarenih prihoda od kamata Banke, dok u troškovima kamata sudjeluje svega **10%**. To je rezultat sustavnog praćenja dospijeca depozita uz individualni pristup korekciji kamate kod obnavljanja pojedinačnih depozita.

Prihodi od naknada su lagano porasli oko **5%** u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno zbog većih prihoda od platnog prometa, većem volumenu Internet bankarstva te sustavnoj kontroli ugovornih obveza obavljanja platnog prometa od strane klijenata.

U segmentu poslovanja s pravnim osobama sustavno se prati naplata dospjelih potraživanja odnosno udio neprihodujućih plasmana u ukupnom portfelju. Može se zaključiti da je naplata redovna i u ugovorenim rokovima te da nema novih neprihodujućih plasmana.

Tijekom 2024. godine kontinuirano su se poduzimale aktivnosti vezane uz ažuriranje internih akata i poslovnih procesa. Otvoreni su projekti uvođenja poslovnih paketa za pravne osobe, projekt uvođenja kreditnih kartica za fizičke i pravne osobe, unaprjeđenje funkcionalnosti mobilnog bankarstva. Bitno za istaknuti je i otvaranje nove izdvojene jedinice Poslovnice Rijeka-Kukuljanovo čime će Banka biti dostupnija postojećim klijentima tog područja, a i veliki je potencijal za nove akvizicijske aktivnosti.

Poslovanje riznice

Ulazak u eurozonu i promjena regulative koji su se poklopili s promjenom trenda kretanja kamatnih stopa i u 2024. godini su nastavili značajno utjecati na depozitno poslovanje Riznice.

Tijekom 2024. godine Riznica je kao devizne depozite kod domaćih i stranih banaka i eurske depozite kod HNB prosječno dnevno plasirala **50,3** milijuna eura, što predstavlja porast od **35,6%** iznosa od 37,1 milijuna eura, koliko je prosječno dnevno plasirala u 2023. godini. Iz navedenih poslova tijekom 2024. polučila je kamatni prihod od **1,8** milijuna eura, dok je u 2023. godini on iznosio **1,2** milijuna (**porast od 48,4%**).

Kamatne stope po kojima je Riznica oročavala devizne depozite u 2024. godini kretale su se u rasponu od 0,2% do 5,15%, a sredstva na prekonoćnim depozitima kod HNB-a oročavana su po kamatnim stopama od 3% do 4%.

U 2024. godini portfelj vrijednosnih papira nominalno je smanjen za **2,27** milijuna eura (7,15%), a vrijednosno za **2,28** milijuna eura (7,17%).

Tijekom 2024. godine iz portfelja Banke dospjelo je 8,0 milijuna trezorskih zapisa, a ponovno je upisano samo 3,3 milijuna eura (nominalno). Time je portfelj trezorskih zapisa nominalno smanjen za 4,7 milijuna eura

(59,2%), a vrijednosno za 4,7 milijuna eura (59,2%). Razloga za smanjenje portfelja trezorskih zapisa bilo i na strani Banke (procjena veće isplativosti zamjene ulaganja u trezorske zapise ulaganjem u prekonoćne depozite kod HNB i dostatnost reduciranog portfelja za održanje obveza Skupa kod HNB) i na strani MF (neprihvatanje ponuda Croatia banke ili bankarskog sektora u cjelini).

Istovremeno je portfelj obveznica nominalno povećan za **2,5** milijuna eura (10,4%), a vrijednosno za 2,4 milijuna eura (10,2%). Tijekom 2024. godine ukupno je dospjelo 6,2 milijuna eura obveznica, a kupljeno je 8,7 milijuna eura (nominalno). Povećanjem portfelja obveznica Banka je osigurala dostatnu razinu kolaterala za održanje Skupa kod HNB, a budući da Banka vrijednosne papire vodi u portfelju do dospijeca, povećanje portfelja nema utjecaja na rizik promjene cijena u RDG-u.

2,3 milijuna eura, za koje je smanjen portfelj vrijednosnih papira, Riznica je tijekom 2024. godine oročavala u okviru prekonoćnih depozita kod HNB po kamatnim stopama od 3% do 4%.

U 2024. godini Banka je nastavila koristiti zatečene strukturne kredite po prosječnoj kamatnoj stopi od 0,25%. Radi se o dvama kreditima koji su originalno odobreni u iznosu od ukupno 140 milijuna kuna te konvertirani u eure kao $2 \times 9.290.596,59$ eura, a dospijevaju 2025. godini. Za Banku su navedeni krediti iznimno povoljni ne samo zbog niskih kamatnih troškova već i zbog utjecaja na produženja ročnosti pasive. Nakon ulaska Hrvatske u eurozonu HNB više ne plasira strukturne kredite, ali krediti koje je plasirala prije 31.12.2022. godine ostaju na snazi po originalno dogovorenim uvjetima do njihovog dospijeca.

U cilju pribavljanja dodatne likvidnosti, nakon ulaska Hrvatske u eurozonu, Banka može koristiti standardne instrumente Europske centralne banke (glavne aukcije refinanciranja na rok od 7 dana i operacije dugoročnijeg refinanciranja na rok od približno 3 mjeseca) ili repo kredite od banaka s kojima ima potpisane okvirne repo ugovore. Tijekom 2024. Banka je imala dostatne razine likvidnosti pa navedene instrumente nije koristila.

Za upravljanje valutnom otvorenosti i ostvarenje strategije Banke po kojoj se ista mora zadržavati u okvirima +/- 2% regulatornog kapitala, u 2024. godini Riznici je dostajao instrument kupoprodaje deviza te nije koristila *FX swap*.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola je sastavni dio upravljanja Bankom, a ostvaruje se djelovanjem triju neovisnih kontrolnih funkcija: funkcije praćenja rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

Sustav unutarnjih kontrola obuhvaća skup mjera, pravila i postupaka koje je Banka uspostavila kako bi osigurala učinkovito i etično upravljanje svojim poslovanjem. Cilj sustava je upravljanje rizicima, zaštita imovine, osiguranje točnosti i pouzdanosti financijskih izvještaja te usklađenost s relevantnim zakonima i propisima.

Unutarnja revizija

Funkcija unutarnje revizije organizirana je kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisna o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Unutarnja revizija je neovisno i objektivno pružanje angažmana s izražavanjem uvjerenja i savjetodavnih usluga, osmišljena da doprinosi stvaranju dodane vrijednosti i unapređuje poslovanje Banke. Ona pomaže Banci u ispunjavanju njezinih ciljeva uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.

Funkcija unutarnje revizije u okviru svojih područja nadležnosti provjerava provode li se ispravno politike, procesi i postupci koje je Banka utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola.

Djelokrug rada funkcije unutarnje revizije uključuje sve sustave, funkcije, poslovne procese, programe, projekte i aktivnosti na svim razinama upravljačke odgovornosti.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje kako Banka u svom poslovanju primjenjuje sve regulatorne zahtjeve korporativnog upravljanja, vlastiti Kodeks poslovnog ponašanja i etike, preporuke i smjernice EBA-a i Hrvatske narodne banke te dobre prakse korporativnog upravljanja.

Kroz Kodeks poslovnog ponašanje i etike Banka uspostavlja visoke profesionalne i etičke standarde poslovanja, i to uspostavom temeljnih načela i pravila dobrog i prihvatljivog ponašanja koja potiču svijest o važnosti profesionalnog izvršavanja obaveza te ponašanja koje promiče i odražava povjerenje klijenata u Banku te utvrđuje poslovnu kulturu tj. način ponašanja i interakcije s klijentima, poslovnim partnerima i ostalim dionicima.

Provodeći uspostavljene dobre prakse Kodeks poslovnog ponašanja i etike objavljen je na mrežnim stranicama Banke čime se, osim zaposlenika Banke, s temeljnim etičkim načelima i vrijednostima Banke mogu upoznati svi dionici odnosno klijenti, poslovni partneri, supervizori te cjelokupna zainteresirana javnost.

Banka je kroz primjenu Kodeksa uspostavila visoke etičke i profesionalne standarde, iste kontinuirano promiče, prati i osigurava njihovu provedbu. Visokim etičkim i profesionalnim standardima osobito se smatra primjena načela jednakih mogućnosti i jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada kao i nepostojanja diskriminacije radnika, što Banka ocjenjuje iznimno važnim.

Temeljna načela poslovnog ponašanja zasnivaju se na slijedećim etičkim vrijednostima: zakonitosti rada i poslovanja, zabrani diskriminacije i povlašćivanja, profesionalnosti, stručnosti, poštenju, savjesnosti i odgovornosti, uzajamnom poštivanju, povjerenju, suradnji, pristojnosti i strpljenju.

Banka je razvila interne postupke prijavljivanja povrede Kodeksa te u skladu s istima postupak preispitivanja pritužbe te sankcioniranja u slučaju postojanja povrede Kodeksa.

Upravljačka struktura Banke

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu Banke čine Nadzorni odbor i Uprava, a navedenim aktima su regulirane i dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i Uprave.

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2024. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2024. godine.

Odlukom Glavne skupštine od 29.03.2023. godine usklađen je temeljni kapital sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj na način da temeljeni kapital iznosi 62.990.244,87 eura.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata je sastavni dio redovnog poslovanja Banke, a oni su detaljno opisani u financijskom izvještaju.

Ciljevi i politike Banke vezani uz upravljanje financijskim rizicima, kao i izloženost društva cjenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i ostalim rizicima detaljno su opisani u financijskom izvještaju.

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije tako da istinito i fer prikazuju financijsko stanje i rezultate Croatia banke d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

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

Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

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

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća i izvješća posloводства u skladu s člankom 18. i člankom 21. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 85/24 i 145/24), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

24. ožujka 2025. godine

Katarina Stanić
Predsjednica Uprave



Danijel Luković
Član Uprave

Izvešće neovisnog revizora dioničarima Croatia banke d.d., Zagreb

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za godinu koja završava 31. prosinca 2024. Croatia banke d.d. Zagreb, Ulica Roberta Frangeša – Mihanovića 9 (dalje u tekstu „Banka”), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2024. godinu, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

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

OSNOVA ZA MIŠLJENJE

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (dalje u tekstu MRevS-ima“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornost revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao IESBA (dalje u tekstu IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u tijeku naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Utvrdili smo da su niže navedeno ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvešću neovisnog revizora.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<i>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima</i> U bilješki uz godišnje financijske izvještaje Banke broj 17. Zajmovi i predujmovi klijentima iskazana je bruto vrijednost u iznosu od 166.115 tisuća eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 11.156 tisuća eura, te rezervacije za kreditne gubitke priznat u dobiti ili gubitku u bilješki broj 9. u iznosu od 1.166 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2023. godine bruto vrijednost od 156.360 tisuća eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 11.685 tisuća eura, te rezervacije za kreditne gubitke priznat u dobiti ili gubitku u bilješki broj 9. u iznosu 799 tisuća eura). Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja iznosa vrijednosnog usklađivanja. Utvrdjivanje prikladnog umanjenja vrijednosti koristi subjektivne pretpostavke i prosudbe u procjenjivanju iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva od strane Uprave Banke, a koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja i iznosa tog umanjenja. Uprava je obavila procjenu cijelog portfelja procjenom očekivanog kreditnog gubitka (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI“ 9). Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih umanjenja vrijednosti za zajmove i predujmove komitenata, u modelu mjerenja, Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod slijedećih značajnih područja procjena:	<i>Revizijski postupci</i> Revizorski postupci formirani kao odgovor na ključno revizijsko pitanje uključivali su: • Razmatranje poslovnog modela upravljanja kreditima, pregled grupa plasmana, načina vođenja kredita i njihova vrednovanja; • Provjera klasifikacije kredita na uredne kredite, kredite kod kojih je značajan porast kreditnog rizika i kredite kod kojih je potrebno umanjenje, sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija; • Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima, a koje je uspostavila Uprava i provjera njihove učinkovitosti; • Pregled i ocjena metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD); • Provjera kvalitete i ispravnosti korištenih povijesnih financijskih informacija, ocjenu prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a; • Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
- Razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu određivanja rizičnih parametara, - Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost, - Procjena promjena koje ukazuju na značajnog pogoršanja zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanim ECL tijekom trajanja instrumenta, - Procjenu očekivanih budućeg novčanog toka iz poslovanja, - Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije. Zbog financijskog značaja rezervacija za umanjenje vrijednosti, njihovog utjecaja na financijske izvještaje, intenziteta korištenja subjektivnih pretpostavki i prosudba u procjenjivanju iznosa potrebnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, te složenost korištenih modela procjene zaključili smo da je ispravan vrijednosti kao posljedica provedenih rezerviranja za umanjenje vrijednosti i s tim povezani zajmovi i predujmovi komitenata naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine. <i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i> Vidjeti bilješke: 2.2. Financijska imovina i obveze, 9. Rezervacije za kreditne gubitke, 17. Zajmovi i predujmovi klijentima i 33.1. Kreditni rizik, 33.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja, uz godišnje financijske izvještaje.	- Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika po pojedinim karakterističnim grupama plasmana; - Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjenja vrijednosti, preračun ili kritičko preispitivanje ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu, prikladnosti vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od unovčenja kolaterala. Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na skupnoj osnovi: - Preispitali smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD); - Preispitali smo prikladnost mjerenja potrebnog umanjenja vrijednosti za ECL i to kroz kritičko sagledavanje financijskog položaja klijenta i uspješnosti poslovanja, procjene očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu izloženosti, prikladnost vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od korištenja kolaterala na ime naplate nenaplaćenih izloženosti; - Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Balance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a; - Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

OSTALE INFORMACIJE

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

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 stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Vezano uz Izvešće posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s čl. 24. Zakona o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

- su informacije u priloženom Izvešću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
- je priloženo Izvešće posloводства Banke za 2024. godinu sastavljeno u skladu s čl. 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 Izvešću posloводства. U tom smislu nemam što izvijestiti.

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

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

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava 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.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA 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:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i 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.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke 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.

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.

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

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

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

Izvješće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA UREDBE (EU) BR. 537/2014

- Skupština Banke imenovala nas je na prijedlog Revizijskog odbora 25. lipnja 2024. godine za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu.
- Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Banke od revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu što ukupno iznosi tri godine.
- Naše revizorsko mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke koji smo izdali dana 24. ožujka 2025. godine u skladu s čl. 11. Uredbe (EU) broj 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.
- Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu i datuma ovog izvješća nismo Banci pružali nerevizijske usluge koje su zabranjene čl. 5(1) Uredbe (EU) broj 537/2014 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.
- Uz zakonsku reviziju pružili smo Banci uslugu izražavanja ograničenog uvjerenja o utvrđivanju dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine i o tome 3. veljače 2025. godine izdali izvještaj.

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU

- Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 98. do 112. pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2024. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa godišnjim financijskim izvještajima Banke.

Izvješće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima (nastavak)

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU (NASTAVAK)

- Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa godišnjim financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 98. do 112. i prilagođena su zahtjevima Odluke.

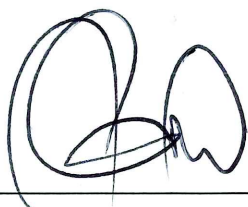
Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Jeni Krstičević, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 24. ožujka 2025. godine

PKF FACT revizija d.o.o.

Zadarska 80

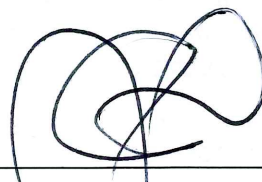
10000 Zagreb



Jeni Krstičević,
Predsjednica uprave

PKF FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056

8



Jeni Krstičević,
Ovlašteni revizor

u tisućama eura

	Bilješka	2024.	2023.
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	3	11.812	9.569
Rashodi od kamata	4	(2.022)	(538)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda		9.790	9.031
Gubitci od umanjenja za kreditne gubitke	9	(1.177)	(738)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda nakon rezervacija za kreditne gubitke		8.613	8.293
Prihodi od naknada i provizija	5	2.433	2.051
Rashodi od naknada i provizija	6	(475)	(476)
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	(270)	(555)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama		153	196
Dobici umanjeni za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja		0	2
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika		0	(16)
Prihodi od najмова	7.1	595	588
Ostali prihodi iz poslovanja	7.2	643	614
Troškovi zaposlenika	8	(4.482)	(4.017)
Amortizacija	8	(379)	(357)
Ostali troškovi poslovanja	8	(3.452)	(3.726)
Dobit prije oporezivanja		3.379	2.597
Porez na dobit	11	(583)	(128)
Dobit godine nakon poreza		2.796	2.469
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se mogu prenijeti u dobit i gubitak		-	1.653
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove reklasifikacije financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	1.653
Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije		-	-
Stavke koje se neće prenijeti u račun dobiti i gubitka		-	(303)
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	11	-	(303)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		2.796	3.819

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

u tisućama eura

	Bilješka	2024.	2023.
IMOVINA			
Novčana sredstva	12	6.389	4.371
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	13	81.152	40.109
Plasmani bankama	14	6.641	6.091
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	15	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	16	29.816	32.121
Zajmovi i predujmovi klijentima	17	154.959	144.675
Ulaganje u nekretnine	18	4.957	4.758
Nekretnine i oprema	19	820	893
Nematerijalna imovina	19	1.224	920
Preuzeta imovina	20	1.180	713
Odgođena porezna imovina	11	82	77
Ostala imovina	21	2.799	2.672
Ukupno imovina		290.045	237.426
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema bankama	22	384	436
Depoziti po viđenju	23	136.632	95.026
Oročeni depoziti	24	106.362	99.298
Obveze po primljenim kreditima	25	19.812	18.842
Obveze za najam	26	185	321
Ostale obveze	26	2.335	1.938
Rezerviranja	27	1.159	1.185
Ukupno obveze		266.869	217.046
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	28	62.990	62.990
Preneseni gubitak		(39.814)	(42.610)
Ukupno kapital i rezerve		23.176	20.380
Ukupno obveze i kapital		290.045	237.426

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

u tisućama eura

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Rezerve	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	62.990	(45.079)	0	(1.350)	16.561
Dobit tekuće godine	-		2.469	-	2.469
Prijenos dobiti tekuće godine	-	2.469	-2.469	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit					
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	1.653	1.653
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	(303)	(303)
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2023. godinu	-	-	-	1.350	1.350
Stanje 31. prosinca 2023.	62.990	(42.610)	-	-	20.380
Stanje 1. siječnja 2024.	62.990	(42.610)	-	-	20.380
Dobit tekuće godine	-	-	2.796	-	2.796
Prijenos dobiti tekuće godine	-	2.796	(2.796)	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-			-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2024. godinu	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024.	62.990	(39.814)	-	-	23.176

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

u tisućama eura

	Bilješka	2024.	2023.
NOVČANI TOK IZ POSLOVANJA			
Dobit prije oporezivanja		3.379	2.597
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti			
Amortizacija	8	379	357
Dobitak od tečajnih razlika		(47)	(196)
Neto kreditni gubici	9	1.177	738
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	(270)	(555)
Prihodi od kamata	3	(11.812)	(9.569)
Troškovi kamata	4	2.022	538
Ostale nenovčane stavke		(762)	32.342
Operativni novčani tokovi prije promjena u radnom kapitalu:			
Smanjenje zajmova i potraživanja		(10.284)	(11.086)
Smanjenje potraživanja od HNB i plasmanima bankama		(41.043)	(38.299)
Smanjenje ostale imovine		(517)	(448)
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza		196	187
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama		(52)	(30)
(Smanjenje) depozita		48.670	(6.974)
Promjene u radnom kapitalu			
Primici od kamata		10.696	406
Izdaci za kamate		(145)	(84)
Plaćeni porez na dobit		(588)	-
Neto novčani tok od operativnih aktivnosti		999	(30.076)
NOVČANI TOK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Primici od prodaje preuzete imovine		94	182
Izdatci za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme		645	720
Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti		739	902
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za plaćanje primljenih kredita	25	970	3
Plaćanje najma	25	(138)	(166)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		832	(163)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	31	10.462	39.732
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata		2.570	(29.337)
Utjecaj promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		(2)	67
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	31	13.030	10.462

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

1. OPĆI PODACI O BANCII

Pravni okvir i djelatnost

Croatia banka d.d. Zagreb ("Banka") upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine pod matičnim brojem 080007370. Sjedište Banke je Roberta Frangeša Mihanovića 9, Zagreb, Republika Hrvatska.

Croatia banka d.d. u 100%-tnom je vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja je u vlasništvu Republike Hrvatske.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka ima 9 komercijalnih centara - Komercijalni centar Čakovec, Komercijalni centar Osijek, Komercijalni centar Pula, Komercijalni centar Slavonski Brod, Komercijalni centar Split, Komercijalni centar Vinkovci, Komercijalni centar Virovitica, Komercijalni centar Vukovar, Komercijalni centar Županja, Komercijalni centar Zagreb i 4 poslovnice: Poslovnica Županja, Poslovnica Šubićeva Zagreb, Poslovnica Sky Office Zagreb i Poslovnica Rijeka (započela s radom početkom 2025. godine).

Tijela Banke

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci i imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Tijekom 2024. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 1. siječnja do 14. travnja 2024. godine

Branka Grabovac, predsjednica

Zdenka Pogarčić, zamjenica predsjednice

Maruška Vizek, članica

Igor Borošak, član

Alen Stojanović, član

Od 15. travnja do 26. kolovoza 2024. godine

Alen Stojanović, predsjednik

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Maruška Vizek, članica

Zdenka Pogarčić, članica

Igor Borošak, član

Od 27. kolovoza do 7. listopada 2024. godine

Alen Stojanović, predsjednik

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Igor Borošak, član

Od 8. listopada do 31. prosinca 2024. godine

Alen Stojanović, predsjednik

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Igor Borošak, član

Zdenka Pogarčić, članica

Danijela Miloš Sprčić, članica

Tijekom 2023. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 1. siječnja do 25. srpnja 2023. godine

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Igor Borošak, član

Od 26. srpnja do 26. listopada 2023. godine

Branka Grabovac, predsjednica

Zdenka Pogarčić, zamjenica predsjednice

Maruška Vizek, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Igor Borošak, član

Od 27. listopada do 31. prosinca 2023. godine

Branka Grabovac, predsjednica

Zdenka Pogarčić, zamjenica predsjednice

Maruška Vizek, članica

Igor Borošak, član

Alen Stojanović, član.

Uprava

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovnikom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima, te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona. Također je dužna osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave i član Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2024. godine bili su:

Od 15. travnja 2024. do 31. prosinca 2024. godine

Katarina Stanić – Predsjednica Uprave

Danijel Luković – Član Uprave

Od 1. siječnja 2024. do 14. travnja 2024. godine

Danijel Luković – Predsjednik Uprave

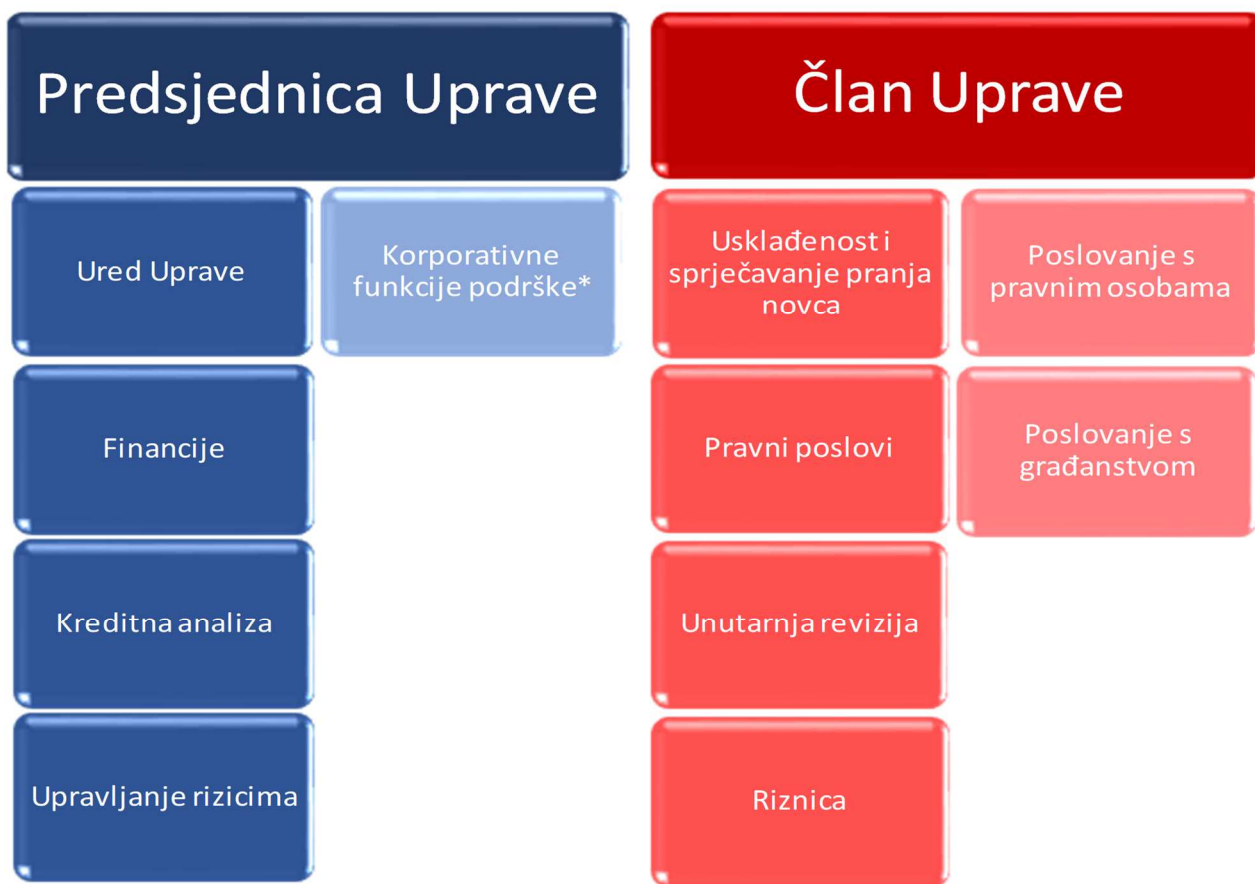
Katarina Stanić – Članica Uprave

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2023. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave

Katarina Stanić – Članica Uprave

Organizacijska shema



*platni promet, informatika, kreditna administracija, opći poslovi

Upravljanje kapitalom

Banka je u ranijem razdoblju u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna (26,5 milijuna eura), konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna (9,3 milijuna eura) i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna (17,3 milijuna eura). Slično kao i prethodne godine, i u 2023. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod.

Regulatorni kapital banke na dan 31.12.2024. iznosi 22.665 tisuća eura, a stopa ukupnog kapitala iznosi 21,42%.

Osnova za sastavljanje

Ovi godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) usvojenima za primjenu u Europskoj uniji. Značajne računovodstvene politike primijenjene u sastavljanju ovih godišnjih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. Ove politike primijenjene su konzistentno na sva prikazana razdoblja osim ako nije drugačije navedeno, te su objašnjenje u bilješki 2. uz godišnje financijske izvještaje.

Osnova za mjerenje

Godišnji financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u eurima, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Referentni tečaj ESB je iznosio:

31. prosinca 2024.	1 EUR = 1,0444 USD
31. prosinca 2023.	1 EUR = 1,0985 USD

Ostalo

Banka nije imala značajnih umanjjenja vrijednosti preuzete materijalne imovine u 2024. godini. Banka je nastavila s kontinuiranim procesom prodaje preuzete materijalne imovine te je u 2024. dodatno prodala 7 nekretnina.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Novi i izmijenjeni Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2024. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (izvorno objavljeni 23. siječnja 2020. i naknadno izmijenjeni 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine)
- Dodaci MRS-u 7 Izvještaj o novčanom tokovima i MSFI-ju 7 Financijski instrumenti: Objave: Financijski aranžmani dobavljača (objavljeni 25. svibnja 2023. godine).

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koja još nisu na snazi i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- Dodaci MRS-u 21 Nedostatak zamjenjivosti (objavljeni 15. kolovoza 2023. godine).
- izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7 klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata
MSFI 18 – Prezentiranje i objavljivanje financijskih izvještaja
MSFI 19 – Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja

Značajne računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“ ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 1. siječnja 2024. godine.

2.1. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke s izvornim rokom dospijeca do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

2.2. Financijska imovina i obveze

Metode mjerenja

Amortizirani trošak je iznos po kojem se mjeri financijska imovina ili financijska obveza nakon početnog priznavanja, a koji je umanjen za iznose preplate, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju koristeći metodu efektivne kamatne stope bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa dospijeca i, kod financijske imovine, umanjen za iznos umanjenja.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući primici ili plaćanja kroz očekivani vijek financijske imovine ili financijske obveze bruto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine ili iznosa financijske obveze. U izračun se ne uzima u obzir očekivani kreditni gubitak, a uključuju se transakcijski troškovi, premije ili diskonti, naknade te ostala plaćanja i primitci koji se smatraju sastavni dio efektivne kamatne stope. Revizija očekivanih budućih novčanih tokova provodi se koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

Prihod i rashod od kamata

Prihod od kamata obračunava se metodom efektivne kamatne stope koja se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim na:

- Kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne rizike. Za takvu imovinu primjenjuje se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik,
- Financijsku imovinu koja nije kupljena niti stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu imovinu se u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak te imovine primjenjuje efektivna kamatna stopa.

Za financijsku imovinu koja se nalazi u trećem stupnju kreditne rizičnosti Banka računa kamatne prihode na neto osnovi.

Početno priznavanje i mjerenje

Banka priznaje financijsku imovinu ili obvezu u izvještaju o financijskom položaju samo ako postane ugovorna strana instrumenta.

Banka početno priznaje financijsku imovinu ili financijske obveze po njezinoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje nisu naknadno mjerene po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

FINACIJSKA IMOVINA

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

- imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku,
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku je imovina čija je svrha prikupljanje novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate. Knjigovodstvena vrijednost se usklađuje za očekivane kreditne gubitke. Prihodi od kamata se obračunavaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je imovina čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja financijske imovine gdje su novčani tokovi imovine samo plaćanje glavnice i kamate. Promjene knjigovodstvene vrijednosti se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim dobitaka ili gubitaka od umanjenja, prihoda od kamata i tečajnih razlika koji se prikazuju u računu dobiti i gubitka. Kod prestanka priznavanja te financijske imovine akumulirani dobiti i gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificiraju u dobit i gubitak, osim u slučaju glavnih instrumenata.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak je imovina koja se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Poslovni model

Banka utvrđuje poslovni model na razini koji odražava način zajedničkog upravljanja skupinama financijske imovine (portfelja) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja. Pri ocjeni poslovnog modela upravljanje financijskom imovinom oslanja se na prosudbama koje se temelje na sljedećim informacijama:

- Da li je strateški fokus menadžmenta ostvarivanje kamatnih prihoda, posebno održavanje profila kamatnih stopa, usklađivanje dospjeća financijske imovine s dospjećem obveza koja su izvor sredstava te imovine ili realizacije novčanih tijekova prodajom imovine,
- Kako se utvrđuje učinak portfelja i o njemu izvještava,
- Rizici koji utječu na učinak poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima,
- Na koji način se nagrađuju menadžeri,
- Učestalosti, volumenu i vremenu prodaje u prethodnim razdobljima.

Kod poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje novčanih tokova i prodaja, Banka procjenjuje da li novčani tokovi financijskog instrumenta predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate (SPPI test).

Umanjenje vrijednosti

Banka priznaje umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku ili koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te za izloženosti koje proizlaze iz potencijalnih obveza. Banka na izvještajni datum ispituje je li nakon početnog priznavanja došlo do promjene kreditnog rizika financijskog instrumenta i priznaje dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti u račun dobiti i gubitka u iznosu očekivanih gubitaka ili dobitaka.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

- Objektivni i vjerojatan ponderirani iznos koji proizlazi iz procjene raspona mogućih rezultata
- Vremensku vrijednost novca, i
- Razumne i dokazne informacije na izvještajni datum koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili angažmana oko prošlih događaja, trenutnih uvjeta i procjene budućih ekonomskih uvjeta.

Modifikacije kredita

Banka ponekad mijenja ugovorene novčane tokove kredita klijenata. Kada se to dogodi Banka preispituje da li su novi uvjeti znatno drugačiji od prvotno ugovorenih uvjeta. Banka pri tome uzima u obzir različite okolnosti:

- Ako dužnik ima financijske poteškoće, da li modifikacija samo smanjuje ugovorene novčane tokove na iznose koje dužnik očekuje da će moći platiti,
- Da li je ugovoren neki novi znatan uvjet koji utječe na otplatu kredita, a koji ima znatan utjecaj na rizični profil kredita,
- Značajnije produženje roka otplate kredita kada dužnik nema financijske poteškoće,
- Značajne promjene u kamatnoj stopi,
- Promjene izvorne valute kredita,
- Dodavanje kolaterala, drugih instrumenata osiguranja ili kreditno poboljšanje koje znatno utječe na kreditni rizik.

Ako su se uvjeti kredita znatno promijenili Banka prestaje priznati originalni kredit i priznaje novi kredit po fer vrijednosti i izračunava novu efektivnu kamatnu stopu kredita. Datum novog ugovora se smatra datum početnog priznanja za potrebe kalkulacije umanjenja, uključujući i eventualnu potrebu nastanka značajnijeg povećanja kreditnog rizika. Bilo koja razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti kredita priznati će se u računu dobiti kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja.

Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije

Financijska imovina ili njezin dio se prestaje priznavati kada Banka izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt.

Banka ugovara transakcije gdje zadržava ugovorena prava primitka novčanih tokova od imovine, ali pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova i prijenos svih značajnih rizika i koristi. Te transakcije se knjiže kao „prošle kroz“ prijenose koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka:

- Nema obveze plaćanja dok se ne prikupe ekvivalentni iznosi od imovine,
- Postoji zabrana prodaje ili zaloge imovine, i
- Ima obvezu bez znatnog kašnjenja proslijediti novac koji prikupi od imovine.

FINANCIJSKE OBVEZE***Klasifikacija i naknadno mjerenje***

Banka klasificira financijske obveze i naknadno mjeri po amortiziranom trošku, osim

- Financijskih obveza (uključujući i derivativne instrumente) određenih po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.
- Financijskih obveza koje nastaju ako prijenos financijske imovine ne ispunjava uvjete za prestanak priznavanja ili ako se primjenjuje pristup daljnjeg sudjelovanja.
- Ugovora o financijskom jamstvu.

Prestanak priznavanja financijske obveze

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada i isključivo kada se ona podmiri, odnosno kada se obveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je ispunjena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, uključujući bilo koju nenovčanu prenesenu imovinu ili preuzete obveze, priznaje se u dobit i gubitak.

Potencijalne i preuzete obveze

Financijske garancije su ugovori koji obvezuju Banku da izvrši specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu gubitka koji nastane zbog neplaćanja određenih dužnika po dospelosti u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. U okviru svog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje se prvenstveno odnose na garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim linijama. Navedene preuzete financijske obveze se iskazuju u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije početno se mjere po fer vrijednosti temeljem iznosa primljene naknade koji se linearno amortizira tijekom vijeka trajanja garancije. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, financijske garancije se mjere po višoj vrijednosti od slijedećeg: a) iznos kreditnog gubitka određen na temelju modela očekivanog gubitka i b) preostali neamortizirani saldo početno priznatog iznosa.

2.3. Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Ulaganja u nekretnine inicijalno se priznaju po trošku, a naknadno se mjeri po fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj. Trošak nabave je plaćeni iznos novca ili novčanih ekvivalenata ili fer vrijednost druge naknade plaćene u svrhu stjecanja takve imovine. Transakcijski troškovi uključuju se u početno mjerenje.

2.4. Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum financijskih izvještaja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Amortizacija materijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2024.	2023.
Građevinski objekti	20 – 40 godina	20 – 40 godina
Računala	4 – 6 godina	4 – 6 godina
Namještaj i oprema	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala nespomenuta materijalna imovina	4 – 20 godina	4 – 20 godina

2.5. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina mjeri se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2024.	2023.
Nematerijalna imovina - software	5 – 10 godina	5 – 10 godina
Nematerijalna imovina (ostalo)	4 – 10 godina	4 – 10 godina

2.6. Preuzeta imovina

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava što je moguće prije prodati (ovakva imovina se ne amortizira). Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se naknadno mjeri po nižoj vrijednosti između troškova stjecanja ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

2.7. Imovina namijenjena prodaji

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na poziciji imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- postoji plan prodaje te se obavljaju aktivnosti kako bi se pronašao kupac,
- da je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju,
- da je prodaja vrlo vjerojatna,
- da je imovina ponuđena za prodaju po razumnoj cijeni, odnosno kada je utvrđena cijena imovine prihvatljiva u odnosu na njezinu tržišnu vrijednost, i malo je vjerojatno da će biti značajnih odstupanja od plana prodaje ili odustajanja od prodaje,
- prodaja bi se trebala dovršiti unutar godinu dana od datuma klasifikacije, osim u slučajevima ako je odgoda uzrokovana događajima ili okolnostima izvan kontrole Banke i postoji dovoljno dokaza da će ostati u skladu s planom prodaje imovine.

U slučajevima kada zbog otežanih okolnosti prodaje koje su uzrokovane događajima ili okolnostima koje su izvan kontrole Banke, a postoji dovoljno dokaza da je Banka ostala dosljedna svom planu prodaje, materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja nastaviti će se priznavati, mjeriti i iskazivati kao imovina namijenjena prodaji.

Ova kategorija imovine početno se iskazuje po knjigovodstvenoj vrijednosti imovine ili fer vrijednosti, umanjenoj za procijenjene očekivane troškove prodaje, ovisno o tome što je niže.

Nakon početnog, navedena imovina se naknadno vrednuje po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ako nisu zadovoljeni ranije navedeni uvjeti Banka materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznaje kao preuzetu imovinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 Zalihe.

2.8. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se mjeri po trošku pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknativa. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknativi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižu razinu kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi.

Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknativ iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja.

2.9. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže kao prihod po dospijeću usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

2.10. Rezerviranja

Rezerviranja Banka priznaje kada ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će imati odljev radi podmirivanja tih obveza čiji se iznos može pouzdano procijeniti.

Uprava utvrđuje dostatnost rezerviranja na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Kada odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan ili je manji od procijenjenog rezerviranja se ukidaju, odnosno usklađuju. Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koje su izvorno i priznate. Sadašnja vrijednost izračunata je primjenom efektivne kamatne stope izloženosti na pojedinačnoj osnovi.

2.11. Primanja zaposlenih

Banka u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, prilikom isplata plaća, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za kumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan financijskih izvještaja.

Kod izračuna potrebnih rezerviranja za primanja prilikom umirovljenja i jubilarne nagrade, obavlja se diskont očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz navedenih obveza uz primjenu diskontnih stopa (šestomjesečni Euribor) koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

2.12. Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom srednjeg tečaja ESB-a na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan financijskih izvještaja preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u eure po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum Izvještaja o financijskom položaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih stavaka denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od revalorizacije monetarne imovine i obveza.

2.13. Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan financijskih izvještaja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum financijskih izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

2.14. Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora Banka procjenjuje da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

Banka najmodavac

Kod računovodstvenog tretmana najмова kod kojih je Banka najmodavac postoji podjela na operativni i financijski najam. Najmovi kod kojih Banka u najvećoj mjeri ne prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Prihodi od najma priznaju se linearno tijekom trajanja najma i uključuju se u prihode u računu dobiti i gubitka. Isti princip se primjenjuje i za izravne

Banka najmoprimacObveze za najam

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

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

Opcije za produljenje i prestanak najma uključeni su u nekolicinu najмова za poslovne prostore i opremu koje ima Banka. Ovi uvjeti su korišteni kako bi maksimizirali operativnu fleksibilnost u pogledu upravljanja imovinom koja je korištena u poslovnim operacijama Banke. Većina opcija produljenja i prestanka najma korišteni su isključivo kod Banke, a ne kod pružatelja najma. Opcije produljenja najma (ili period nakon opcije prestanka) uključeni su isključivo u period trajanja najma ukoliko postoji razumna vjerojatnost produljenja najma (ili ako nije došlo do prestanka najma). Plaćanja po najmu stvorena unutar razumne vjerojatnosti opcija produljenja najma su također uključena u mjerenje obveze za najam. Plaćanja po najmu su diskontirana korištenjem kamatne stope implicitne samom najmu. Ukoliko se stopa ne može pouzdano potvrditi, što je uglavnom slučaj kod najмова u Banci, koristi se inkrementalna stopa koja vrijedi za posudbe Banke, predstavljajući stopu koje bi Banka trebala platiti za posudbu sredstava potrebnu za dobivanje imovine slične vrijednosti pravu korištenja imovine u sličnim ekonomskim uvjetima sa sličnim uvjetima ugovora, sredstvima osiguranja i klauzulama ugovora.

Kod identificiranja inkrementalne stope posudbi, Banka:

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

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

Plaćanja koja su prikazana kao kratkoročni najmovi opreme kao i svi najmovi s niskom vrijednosti prikazani su na principu pravocrtnog priznavanja u računu dobiti i gubitka. Kratkoročni najmovi su oni najmovi s dospjećem unutar 12 mjeseci ili kraće.

Pravo korištenja imovine

Društvo unajmljuje poslovni prostor i automobile. Ugovori mogu sadržavati komponentu najma kao što mogu biti bez uključene komponentu najma. Društvo alocira plaćanje unutar ugovora za one ugovore koji sadržavaju komponentu najma kao i one bez, bazirajući se na njihovoj pojedinačnoj cijeni.

Imovina koja nastaje iz najma inicijalno se mjeri po principu sadašnje vrijednosti.

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

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

Pravo korištenja imovine uglavnom se amortizira na period kraći od vijeka uporabe imovine i dospijeća najma prema pravocrtnoj metodi. Ukoliko Društvo ima razumno uvjerenje da će iskoristiti opciju kupnje, pravo korištenje imovine amortizirano je sukladno vijeku uporabe te imovine. Amortizacija prava korištenja imovine obračunava se po linearnoj metodi.

2.15. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku te se razlika između primitaka, umanjenih za transakcijske troškove, i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja kredita kao trošak kamate

2.16. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka obračunava naknade koje se priznaju u dobiti ili gubitku. Temeljem tih naknada Banka je u 2024. godini ostvarila prihod od 2 tisuće eura.

2.17. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje.

Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolateralu u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena (rezervacije za sudske sporove), koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

2.18. Kreditni gubici zajmova i predujmova

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za priznavanje kreditnih gubitaka bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Kreditni gubici priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije/kreditne gubitke za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz kreditne gubitke koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje očekivane kreditne gubitke. Sažetak kreditnih gubitaka na izloženosti klijentima zajedno sa bruto vrijednošću kredita i predujmova za koje su priznati kreditni gubici na pojedinačnoj osnovi prikazani su u nastavku:

u tisućama eura

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima	9.140	9.912
Kreditni gubici za izvanbilančnu kreditnu izloženost	2	6
Ukupno kreditni gubici	9.142	9.918
Bruto vrijednost izloženosti za koje su kreditni gubici izračunati na pojedinačnoj osnovi	13.947	15.631

U procjenjivanju kreditnih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se procjenjuju na portfeljnoj osnovi, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke korištene u modelima i ključnim pretpostavkama modela koji su osnova za priznavanje kreditnih gubitaka na portfeljnoj osnovi. Detaljnije vidjeti bilješku 33.1. Kreditni rizik.

2.19. Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Kao što je navedeno u bilješci 27. Banka je rezervirala 504 tisuće eura za glavicu i kamatu po obvezama za sudske sporove (2023.: 604 tisuća eura). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

3. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNATI KORIŠTENJEM METODE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

3.1. Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po izvoru

u tisućama eura

	2024.	2023.
Stanovništvo	4.449	3.819
Trgovačka društva	4.608	4.027
Državne jedinice	896	485
Banke i ostale financijske institucije	1.850	1.228
Ostale organizacije	9	10
Ukupno	11.812	9.569

Prihodi od kamata sadrže prihode od plasmana u statusu neispunjenja obveza u iznosu od 529 tisuća eura (2023.: 244 tisuća eura), od čega se 419 tisuća eura (2023.: 152 tisuća eura) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 110 tisuća eura (2023.: 92 tisuća eura) se odnose na poslovanje sa stanovništvom.

3.2. Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po portfeljima

u tisućama eura

	2024.	2023.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.812	9.569
Ukupno	11.812	9.569

4. RASHODI OD KAMATA

4.1. Rashodi od kamata po izvoru

u tisućama eura

	2024.	2023.
Stanovništvo	(1.626)	(318)
Nerezidenti	(114)	(56)
Hrvatska narodna banka	(47)	(47)
Trgovačka društva	(184)	(100)
Banke i ostale financijske institucije	(34)	(5)
Državne jedinice	(2)	(1)
Najmovi	(10)	(9)
Ostale organizacije	(5)	(2)
Ukupno	(2.022)	(538)

4.2. Rashodi od kamata po portfeljima

u tisućama eura

	2024.	2023.
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	(2.022)	(538)
Ukupno	(2.022)	(538)

5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**5.1. Prihodi od naknada po izvoru**

u tisućama eura

	2024.	2023.
Trgovačka društva	1.019	927
Stanovništvo	883	715
Financijske institucije	333	228
Nerezidenti	125	118
Neprofitne institucije	47	43
Državne jedinice	26	20
Ukupno	2.433	2.051

5.2. Prihodi od naknada po vrstama

u tisućama eura

	2024.	2023.
Provizije od platnog prometa	678	624
Provizije od garancija i akreditiva	309	314
Provizije za vođenje i održavanje računa	333	279
Provizije od internet bankarstva	317	288
Prihodi od naknada-prodaja proizvoda trećih osoba	227	137
Provizije od kartičnog poslovanja	192	139
Provizije od brokerskih i skrbničkih poslova	17	18
Paketi proizvoda	127	76
Ostale provizije	233	176
Ukupno	2.433	2.051

6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**6.1. Rashodi od naknada i provizija po izvoru**

u tisućama eura

	2024.	2023.
Domaći partneri	(278)	(264)
Provizija za usluge FINA-e	(165)	(184)
Inozemne banke	(26)	(21)
Republika Hrvatska	(6)	(7)
Ukupno	(475)	(476)

6.2. Rashodi od naknada i provizija po vrstama

u tisućama eura

	2024.	2023.
Troškovi provizija od kartičnog poslovanja	(202)	(193)
Usluge FINA-e za bezgotovinski i gotovinski platni promet klijenata	(165)	(184)
Troškovi usluga financijskih institucija	(90)	(81)
Ostale provizije	(18)	(18)
Ukupno	(475)	(476)

7. OSTALI PRIHODI

7.1. Prihodi od najмова

u tisućama eura

	2024.	2023.
Prihodi od najмова	595	588

U 2024. godini Banka je ostvarila prihod od najмова po osnovi ulaganja u nekretnine u iznosu 595 tisuća eura (2023.: 558 tisuća eura).

7.2. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

u tisućama eura

	2024.	2023.
Dobitci od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	188	383
Dobit od svođenja na fer vrijednost ulaganja u nekretnine	199	5
Ostali prihodi	256	226
Ukupno	643	614

8. OSTALI POSLOVNI RASHODI

u tisućama eura

	2024.	2023.
Neto plaće	(2.428)	(2.205)
Doprinosi, porezi i prirezi	(848)	(782)
Troškovi doprinosa za mirovinsko	(671)	(622)
Ostali troškovi zaposlenih	(506)	(399)
Neiskorišteni godišnji odmori (bilješka 27)	(29)	(9)
Ukupno troškovi zaposlenih	(4.482)	(4.017)
Amortizacija (bilješka 19)	(379)	(357)
Materijal i usluge	(2.604)	(2.426)
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	-	(115)
Trošak najma	(325)	(304)
Sudske i administrativne takse	(31)	(279)
Marketinški troškovi	(148)	(100)
Gubitci dugotrajne materijalne imovine	(94)	(182)
Ostalo	(250)	(320)
Ukupno ostali troškovi poslovanja	(3.452)	(3.726)
Ukupno	(8.313)	(8.100)

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je imala 165 zaposlenika (2023.: 167 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 671 tisuća eura (2023.: 622 tisuća eura) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

U 2024. godini usluge konzultanata su iznosile 204 tisuća eura (2023.: 142 tisuća eura), te se odnose na reviziju godišnjih izvještaja, reviziju informacijskih sustava, reviziju polugodišnjih izvještaja te ostale intelektualne usluge.

Zbog porasta depozita bankarskog sustava u 2024. godini nije bilo obveza uplate premije za osiguranje štednih uloga.

9. GUBITCI OD UMANJENJA ZA KREDITNE GUBITKE*u tisućama eura*

	2024.	2023.
Kreditni gubitci kamatnih potraživanja (bilješka 17.2)	(25)	(8)
Kreditni gubitci vrijednosnih papira	3	21
Kreditni gubitci ostale imovine	11	(33)
Kreditni gubitci zajmova i predujmova klijentima (bilješka 17.2)	(1.166)	(799)
Kreditni gubitci po depozitima kod banaka	-	81
Ukupno	(1.177)	(738)

10. TROŠKOVI REZERVIRANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI*u tisućama eura*

	2024.	2023.
Umanjenje preuzete imovine (bilješka 20)	(7)	(8)
Umanjenje ostale materijalne imovine (bilješka 20)	(11)	-
Prihodi od naplate prethodno otpisanih plasmana	48	94
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 27)	10	372
Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 27)	(264)	(1.011)
Ostala rezerviranja (bilješka 26)	(46)	(2)
Ukupno	(270)	(555)

11. POREZ NA DOBIT*u tisućama eura*

	2024.	2023.
Tekući porez na dobit	(588)	-
Odgođeni porez na dobit	5	(128)
Ukupni porez na dobit	(583)	(128)

u tisućama eura

	2024.	2023.
Dobit prije poreza	3.379	2.597
Porez na dobit (18%)	608	467
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	102	87
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(58)	(373)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka za koje nije priznata odgođena porezna imovina	(69)	(309)
Porez na dobit	(583)	(128)
Efektivna porezna stopa poreza na dobit	-17,25%	4,93%

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka*u tisućama eura*

	2024.	2023.
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(357)	(2.745)
Porezni gubitak razdoblja	-	-
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	357	1.010
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	-	1.378
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	-	(357)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2022.: 18%)	-	(64)
Priznata odgođena porezna imovina	-	-
Nepriзнata odgođena porezna imovina	-	(64)

Kretanje odgođene porezne imovine

u tisućama eura

	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Nerealizirana fer vrijednosti financijske imovine kroz OSD	Amortizacija iznad porezno dopustivih stopa	Porezni gubitak	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2023.	80	303	6	119	508
Priznato u računu dobiti i gubitka	(3)	-	(6)	(119)	(128)
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	(303)	-	-	(303)
Na dan 31. prosinca 2023.	77	-	-	-	77
Priznato u računu dobiti i gubitka	5	-	-	-	5
Na dan 31. prosinca 2024.	82	-	-	-	82

12. NOVČANA SREDSTVA

u tisućama eura

	2024.	2023.
Žiro račun	1.802	961
Novac u blagajni:		
- euro	3.607	2.457
- devize	189	335
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	793	620
Očekivani kreditni gubici	(2)	(2)
Ukupno	6.389	4.371

13. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

u tisućama eura

	2024.	2023.
Ostali depozit kod HNB-a		
euro	81.152	40.109
Ukupno	81.152	40.109

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2024. godine iznosila je 1% (2023.: 1%) eurskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2023. ukinuta je regulatorna obveza izdvajanja obvezne pričuve te se cjelokupna obveza po osnovi obvezne pričuve održava dnevnim stanjima na računima kod Hrvatske narodne banke.

14. PLASMANI BANKAMA*u tisućama eura*

	2024.	2023.
Depoziti kod inozemnih banaka	6.378	5.874
Depoziti kod domaćih banaka	263	217
Ukupno	6.641	6.091

15. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT*u tisućama eura*

	2024.	2023.
Dionice	26	26
Obračunata kamata	26	26
Ukupno	26	26

U sljedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u tijeku godine:

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	-	-	26	-	26
Stanje 31. prosinca 2024.	-	-	26	-	26

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	47.848	9.532	26	24	57.430
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	(47.848)	(9.532)	-	(24)	(57.404)
Stanje 31. prosinca 2023.	-	-	26	-	26

Banka je na dan 31. prosinca 2024. s osnove 18.581 tisuća eura primljenih strukturnih kredita uz financijsko osiguranje od Hrvatske narodne banke (2023.: 18.581 tisuća eura primljenih strukturnih kredita od Hrvatske narodne banke) založila trezorske zapise i obveznice ukupne vrijednosti 19.972 tisuća eura (2023.: 19.648 tisuća eura trezorskih zapisa i državnih obveznica).

Vrijednosnih papira primljenih u zalog na dan 31. prosinca 2024. nije bilo, budući da nije bilo ni plasmana u repo kredite (2023. također nije bilo zaloga).

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima.
- Razina 2 - instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3 - instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike

procjene. Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

Sljedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

u tisućama eura

	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Dionice	-		26	26	-		26	26
Ukupno	-	-	26	26	-	-	26	26

16. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

u tisućama eura

	2024.	2023.
Trezorski zapisi RH	3.247	7.947
Obveznice stranih država	7.656	7.715
Obveznice RH	18.563	16.074
Obveznice stranih trgovačkih društava	33	31
Mjenice	-	59
<i>Očekivani kreditni gubitci</i>	(6)	(1)
Obračunata kamata	323	296
Ukupno	29.816	32.121

U sljedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po amortiziranom trošku u tijeku godine:

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	7.947	23.820	58	296	32.121
Kupnja	3.154	8.719	-	-	11.873
Prodaja/dospijeće	(8.000)	(6.195)	(58)	-	(14.253)
Ostalo (tečajne razlike, reklasifikacija)	146	(98)	-	27	75
Stanje 31. prosinca 2024.	3.247	26.246	-	323	29.816

Sljedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

u tisućama eura

	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Eurske obveznice	26.569	-	-	26.569	24.116	-	-	24.116
Trezorski zapisi	-	3.247	-	3.247	-	7.947	-	7.947
Mjenice	-	-	-	-	-	58	-	58
Ukupno	26.569	3.247	-	29.816	24.116	8.005	-	32.121

17. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA**17.1. Analiza po vrsti klijenta**

Analiza po vrsti klijenta (sa obračunatom kamatom i umanjnjem za kamate):

u tisućama eura

	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanovništvo								
Gotovinski krediti	42.739	1.298	1.626	36.903	32.333	3.460	1.110	36.903
Stambeni krediti	8.099	223	42	8.364	7.377	273	40	7.690
Kredit za poljoprivredu	7.606	162	156	7.924	7.961	314	230	8.505
Ostali krediti	6.642	212	204	7.058	5.188	780	37	6.005
Prekoračenja po transakcijskim računima	3.656	39	169	3.864	2.801	551	148	3.500
Hipotekarni krediti	2.953	0	25	2.978	2.579	158	22	2.759
Kredit za turizam	402	17	118	537	546	156	-	702
Lombardni krediti	443	13	0	456	689	18	-	707
Maržni krediti	0	0	0	0	314	-	-	314
Ukupno zajmovi stanovništvu	72.540	1.964	2.340	76.844	59.788	5.710	1.587	67.085
Očekivani kreditni gubici (glavnica)	(1.304)	(59)	(1.276)	(2.639)	(1.050)	(168)	(830)	(2.048)
Očekivani kreditni gubici (kamata)	(6)	-	(24)	(30)	-	-	(9)	(9)
Ukupni očekivani kreditni gubici	(1.310)	(59)	(1.300)	(2.669)	(1.050)	(168)	(839)	(2.057)
Obračunata kamata	399	17	36	452	322	39	17	378
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	71.629	1.922	1.076	74.627	59.060	5.581	765	65.406
Pravne osobe								
Sindicirani kredit	40.737	0	0	40.737	41.341	-	-	41.341
Kredit za investicije	8.312	227	6.358	14.897	6.075	1.387	6.153	13.615
Kredit za obrtna sredstva	14.347	479	3.377	18.203	15.465	1.087	2.986	19.538
Lombardni krediti	6.091	-	-	6.091	33	6.094	-	6.127
Ostali krediti	2.149	285	960	3.394	(338)	37	4.167	3.866
Prekoračenja po transakcijskim računima	3.575	34	390	3.999	2.256	167	273	2.696
Kredit za poljoprivredu	584	6	98	688	727	-	107	834
Kredit za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	101	101	-	-	101	101
Ukupno zajmovi pravnim osobama	75.795	1.031	11.284	88.110	65.559	8.772	13.787	88.118
Očekivani kreditni gubici (glavnica)	(545)	(27)	(7.864)	(8.436)	(339)	(179)	(9.082)	(9.600)
Očekivani kreditni gubici (kamata)	(2)	-	(49)	(51)	-	-	(28)	(28)
Ukupni očekivani kreditni gubici	(547)	(27)	(7.913)	(8.487)	(339)	(179)	(9.110)	(9.628)
Obračunata kamata	618	12	79	709	692	40	47	779
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	75.866	1.016	3.450	80.332	65.912	8.633	4.724	79.269
Ukupno zajmovi (bruto)	149.352	3.024	13.739	166.115	126.361	14.561	15.438	156.360
Ukupno kreditni gubici po zajmovima	(1.857)	(86)	(9.213)	(11.156)	(1.389)	(347)	(9.949)	(11.685)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	147.495	2.938	4.526	154.959	124.972	14.214	5.489	144.675

Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto izloženost po klijentima u statusu neispunjenja obveza iznosila je 13.739 tisuća eura (2023: 15.438 tisuća eura), a pripadajući kreditni gubitak iznosio je 9.213 tisuća eura (2023: 9.949 tisuće eura).

17.2. Promjene po kreditnim gubicima

Promjene po kreditnim gubicima prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja	1.389	338	9.958	11.685	1.193	673	9.717	11.583
Utjecaj na RDG								
Neto kreditni gubitci po zajmovima i predujmovima klijentima (bilješka 9)	134	(6)	1.063	1.191	(97)	(240)	1.144	807
Tečajne razlike	-	19	-	19	-	(8)	-	(8)
Bez utjecaja na RDG								
Otpis	334	(246)	(1.827)	(1.739)	293	(87)	(903)	(697)
Stanje 31. prosinca	1.857	105	9.194	11.156	1.389	338	9.958	11.685

Vezano za promjene po kreditnim gubicima, u nastavku je razrada istih po različitim vrstama kredita unutar kategorija Stanovništva i Pravnih osoba:

u tisućama eura

	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja	1.389	347	9.949	11.685	1.192	657	9.734	11.583
Stanovništvo								
Stanje 1. siječnja	1.050	168	839	2.057	764	511	810	2.085
Prekoračenja po transakcijskim računima	31	(13)	9	27	35	15	12	62
Hipotekarni krediti	6	(8)	1	(1)	15	(14)	-	1
Stambeni krediti	12	-	(8)	4	33	(78)	(3)	(48)
Gotovinski krediti	184	(73)	427	538	240	(268)	87	59
Kredit za poljoprivredu	(6)	(3)	20	11	(21)	(3)	(10)	(34)
Maržni krediti	(1)	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Lombardni krediti	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Kredit za turizam	(2)	(3)	2	(3)	3	(3)	(25)	(25)
Ostali krediti	36	(9)	10	37	(11)	9	(32)	(34)
Stanje 31. prosinca	1.310	59	1.300	2.669	1.050	168	839	2.057
Pravne osobe								
Stanje 1. siječnja	339	179	9.110	9.628	428	146	8.924	9.498
Prekoračenja po transakcijskim računima	38	(7)	73	104	33	4	9	46
Kredit za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	23	23	-	-	-	-
Sindicirani kredit	(6)	-	-	(6)	(37)	-	-	(37)
Kredit za obrtna sredstva	63	(9)	784	838	(59)	7	54	2
Kredit za investicije	61	(23)	212	250	(11)	20	137	146
Kredit za poljoprivredu	(3)	-	-	(3)	(7)	-	-	(7)
Lombardni krediti	55	(122)	-	(67)	(3)	-	-	(3)
Kredit za turizam	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali krediti	-	9	(2.289)	(2.280)	(5)	2	(14)	(17)
Stanje 31. prosinca	547	27	7.913	8.487	339	179	9.110	9.628
Stanje 31. prosinca	1.857	86	9.213	11.156	1.389	347	9.949	11.685

17.3. Promjene bruto kredita i kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika**17.3.1. Promjene bruto kredita po razinama kreditnog rizika**

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2023.	107.187	20.777	17.209	145.173
Iz Razine 1 u Razinu 2	(2.670)	2.670	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(1.131)	-	1.131	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	7.704	(7.704)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(580)	580	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	1.117	(1.117)	-
Novo odobreni krediti	84.892	-	-	84.892
Prestanak priznavanja imovine	(69.621)	(1.719)	(2.365)	(73.705)
31. prosinca 2023.	126.361	14.561	15.438	156.360
1. siječnja 2024.	126.361	14.561	15.438	156.360
Iz Razine 1 u Razinu 2	(1.525)	1.525	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(853)	-	853	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	10.258	(10.258)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(977)	977	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	299	(299)	-
Novo odobreni krediti	45.255	-	-	45.255
Prestanak priznavanja imovine	(30.144)	(2.126)	(3.230)	(35.500)
31. prosinca 2024.	149.352	3.024	13.739	166.115

Napomena: U gore navedene iznose nisu uključena potraživanja po kamatama.

17.3.2. Promjene kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika

u tisućama eura

	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanovništvo								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	12	-	12	-	2	-	2
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	207	207	-	-	110	110
Iz Razine 2 u Razinu 1	(73)	-	-	(73)	(251)	-	-	(251)
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	135	135	-	-	178	178
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	(120)	-	(120)	(22)	(39)	-	(61)
Novo odobreni krediti	485	-	-	485	422	-	-	422
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	188	125	(517)	(204)	(648)	90	365	(193)
Pravne osobe								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(4)	-	(4)	-	(22)	-	(22)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	68	68	-	-	54	54
Iz Razine 2 u Razinu 1	(90)	-	-	(90)	(3)	-	-	(3)
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	149	149	-	-	14	14
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	-	-	-	-	(195)	-	(195)
Novo odobreni krediti	(182)	-	-	(182)	720	-	-	720
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(195)	(18)	1.021	808	(315)	(75)	420	30
Tečajne razlike	-	-	19	19	-	-	(9)	(9)
Ukupno (utjecaj na RDG)	133	(5)	1.082	1.210	(97)	(239)	1.132	796

Tijekom 2024. godine Banka nije prodavala zajmove u statusu neispunjavanja ugovornih obveza odobrene pravnim osobama i stanovništvu (2023.: bruto iznos prodanih zajmova iznosio je 516 tisuća eura).

18. ULAGANJA U NEKRETNINE

u tisućama eura

	2024.	2023.
Ulaganje u nekretnine	4.957	4.758
Ukupno	4.957	4.758

Ugovor sa najmoprimcem sklopljen je na neodređeno vrijeme te zbog višegodišnjeg vrlo dobrog poslovnog odnosa te atraktivnosti same lokacije Banka ne očekuje da će u narednom periodu od 5 godina doći do raskida istoga. Sukladno važećem ugovoru Banka nema obvezu ulaganja u prostor te po toj osnovi nije bilo nikakvih troškova. Banka je u 2024. godini provela uvećanje vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti. Nekretnina je opterećena sudskim sporom koji onemogućava slobodno raspolaganje nekretninom u smislu prodaje.

Prikaz promjene fer vrijednosti:

u tisućama eura

Stanje 1. siječnja 2024.	4.758
Promjena fer vrijednosti	199
Stanje 31. prosinca 2024.	4.957

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1%:

u tisućama eura

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Ulaganje u nekretnine	(50)	50	(48)	48

18.1. Hijerarhija fer vrijednosti

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2024.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	4.957	4.957
Ukupno	-	-	4.957	4.957

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2023.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	4.758	4.758
Ukupno	-	-	4.758	4.758

Prikazuje u Razini 3 zbog korištenja procjeni i prosudbi neovisnog procjenitelja, a čija procjena vrijednosti se temelji na prihodovnoj metodi.

19. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

u tisućama eura

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala mater. imovina	Mater. imovina u pripremi	Pravo korištenja imovine	Ukupno mater. imovina	Software	Ostalo	Ukup. nemat. imov.	Sveukupn o
Nabavna vrijednost										
Stanje 1. siječnja 2023.	1.674	442	1.912	2	858	4.888	3.713	343	4.056	8.944
Nove nabavke	-	8	99	6	206	319	269	132	401	720
Prijenos s konta u godini	-	-	-	-	(22)	(22)	32	(32)	-	(22)
Rashodovanje i prodaja	(235)	(57)	(333)	-	-	(625)	(221)	(52)	(273)	(898)
Stanje 31. prosina 2023.	1.439	393	1.678	8	1.042	4.560	3.793	391	4.184	8.744
Stanje 1. siječnja 2024.	1.439	393	1.678	8	1.042	4.560	3.793	391	4.184	8.744
Nove nabavke		12	154	1	3	170	376	99	475	645
Prijenos s konta u godini	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(12)	(12)	(18)
Rashodovanje i prodaja	-	(16)	(922)	-	-	(938)	(93)	(8)	(101)	(1.039)
Stanje 31. prosina 2024.	1.439	389	910	3	1.045	3.786	4.076	470	4.546	8.332
Ispravak vrijednosti										
Stanje 1. siječnja 2023.	1.281	409	1.728	-	587	4.005	3.134	259	3.393	7.398
Amortizacija za 2023. godinu	27	10	34	-	143	214	93	50	143	357
Rashodovanje i prodaja	(167)	(56)	(329)	-	-	(552)	(220)	(52)	(272)	(824)
Stanje 31. prosina 2023.	1.141	363	1.433	-	730	3.667	3.007	257	3.264	6.931
Amortizacija za 2024. godinu	24	11	58	-	137	230	125	24	149	379
Rashodovanje i prodaja	-	(15)	(916)	-	-	(931)	(93)	2	(91)	(1.022)
Stanje 31. prosina 2024.	1.165	359	575	-	867	2.966	3.039	283	3.322	6.288
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2023.	298	30	245	8	312	893	786	134	920	1.813
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2024.	274	30	335	3	178	820	1.037	187	1.224	2.044

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 937 tisuća eura (2023: 389 tisuće eura) te je dio prodala u iznosu od 1 tisuću eura (2023.: 235 tisuća eura).

Na dan 31. prosinca 2024. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2023. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2024. iznosi 1.095 tisuća eura (2023: 1.414 tisuća eura).

20. PREUZETA IMOVINA

Promjene na preuzetoj imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	713	770
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	525	65
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 10)	(7)	(8)
Smanjenje temeljem prodaje	(51)	(114)
Ukupno	1.180	713

U 2024. godini Banka je prodala 51 tisuću eura (2023.: 114 tisuća eura) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 94 tisuće eura (2023.: 383 tisuća eura).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1%:

u tisućama eura

	31.12.2024		31.12.2023	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Preuzeta imovina	(12)	12	(7)	7

21. OSTALA IMOVINA

u tisućama eura

	2024.	2023.
Financijska imovina		
Potraživanja od kupaca	211	196
Potraživanja po naknadama i provizijama	256	236
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	2	2
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(90)	(70)
Nefinancijska imovina		
Potraživanja od države	2.297	2.297
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	546	546
Ostala potraživanja	548	487
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	73	69
Umanjenje za očekivane kreditne gubitke nefinancijske imovine	(1.044)	(1.091)
Ukupno	2.799	2.672

22. OBVEZE PREMA BANKAMA

u tisućama eura

	2024.	2023.
Depoziti po viđenju		
- euri	371	424
- devize	13	12
Ukupno depoziti po viđenju	384	436
Ukupno	384	436

23. DEPOZITI PO VIĐENJU

u tisućama eura

	2024.	2023.
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- euro	48.079	43.004
- devize	3.638	2.085
Ukupno stanovništvo	51.717	45.089
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- euro	68.269	34.242
- devize	548	656
Ukupno trgovačka društva	68.817	34.898
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- devize	148	280
Ukupno financijske institucije	148	280
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- euro	7.885	5.973
- devize	43	92
Ukupno državne i ostale institucije	7.928	6.065
Ograničeni depoziti		
- euro	3.667	3.692
Ukupno ograničeni depoziti	3.667	3.692
Depoziti stranih osoba		
- euro	3.343	3.901
- devize	1.012	1.101
Ukupno strane osobe	4.355	5.002
Ukupno	136.632	95.026

24. OROČENI DEPOZITI*u tisućama eura*

	2024.	2023.
Depoziti stanovništvo		
- euro	83.246	75.110
- devize	2.321	3.006
Ukupno stanovništvo	85.567	78.116
Depoziti trgovačka društva		
- euro	13.245	14.034
Ukupno trgovačka društva	13.245	14.034
Depoziti države i ostalih institucija		
euro	433	544
Ukupno država i ostale institucije	433	544
Depoziti stranih osoba		
- euro	6.393	6.187
- devize	30	30
Ukupno strane osobe	6.423	6.217
Obračunata kamata	694	387
Ukupno	106.362	99.298

25. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA*u tisućama eura*

	2024.	2023.
Hrvatska narodna banka	18.581	18.581
Domaće banke	1.021	98
Obračunata kamata	210	163
Ukupno	19.812	18.842

26. OSTALE OBVEZE

u tisućama eura

	2024.	2023.
Financijske obveze		
Obveze prema dobavljačima	265	240
Obveze za naknade i provizije	21	19
Ostale obveze	39	38
Nefinancijske obveze		
Obveze prema zaposlenima	414	386
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	219	308
Ostale obveze	1.377	947
Ukupno	2.335	1.938

Obveze za najam iskazane u okviru Ostalih obveza prikazani su kako slijedi:

u tisućama eura

	2024.	2023.
Obveze za najam		
- kratkoročne	126	139
- dugoročne	59	182
Ukupno	185	321

Obveze iz financijskih instrumenata odnose se na depozite banaka i klijenata i ostale posudbe.

u tisućama eura

	Obveze iz financijskih instrumenata	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
Stanje 1. siječnja 2023.	(18.839)	(281)	(19.120)	39.732	20.612
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	-	(206)	(206)	-	(88)
Novčani tok	(3)	166	163	(29.270)	(29.107)
Stanje 31. prosinca 2023.	(18.842)	(321)	(19.163)	10.462	(8.701)
Stanje 1. siječnja 2024.	(18.842)	(321)	(19.163)	10.462	(8.701)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	-	(3)	(3)	-	(3)
Novčani tok	(970)	138	(832)	2.568	1.736
Stanje 31. prosinca 2024.	(19.812)	(186)	(19.998)	13.030	(6.968)

27. REZERVIRANJA

u tisućama eura

	2024.	2023.
Rezerviranja za sudske sporove	504	604
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	464	474
Obračunate obveze za neiskorištene godišnje odmore, otpremnine i nagrade	44	15
Ostala rezerviranja	147	92
Ukupno	1.159	1.185

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	1.185	3.807
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 10)	(47)	-
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 10)	280	1.011
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 10)	(10)	(371)
Trošak rezerviranja primanja nakon prestanka zaposlenja i ostalo (bilješka 8)	29	(12)
Promjene na ostalim rezerviranjima	77	18
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(333)	(3.258)
Promjene po isplaćenim troškovima za otpremnine	(22)	(10)
Stanje 31. prosinca	1.159	1.185

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2024. isplaćen je iznos od 333 tisuća eura na teret rezerviranja (2023.: 3.258 tisuća eura). Ukupan iznos sudskih sporova protiv Banke na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 504 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 604 tisuća eura).

rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 10).

28. KAPITAL

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine je Hrvatska agencija za osiguranje depozita, koja je u vlasništvu Republike Hrvatske, pa je krajnji vlasnik Banke Republika Hrvatska.

Dionički kapital iznosi 62.990,24 tisuća eura (2023: 62.990,24 tisuća eura).

29. IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI

u tisućama eura

31.12.2024.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije	14.726	14	79	14.819
Revolving krediti	8.855	56	2	8.913
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10.026	-	-	10.026
Ukupno	33.607	70	81	33.758

u tisućama eura

31.12.2023.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije	14.999	117	79	15.195
Revolving krediti	6.480	240	1	6.721
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10.324	125	285	10.734
Ukupno	31.803	482	365	32.650

Stavka Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke odnosi se na obveze s osnove isplate odobrenih a neiskorištenih iznosa okvira koje klijenti mogu koristiti u obliku raznih vrsta proizvoda (kredit, garancija, akreditiv).

30. SUDSKI SPOROVI

Banka trenutno vodi 39 sudskih sporova u kojima je Banka tužena.

Banka u skladu s internim aktom i zakonskim propisima za sporove za koje postoji rizik gubitka procjenjuje mogući odljev novčanih sredstava te procjenjuje i formira pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2024. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 504 tisuća eura (2023. godine 604 tisuća eura).

31. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

u tisućama eura

	2024.	2023.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 12)	6.391	4.373
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 14)	6.641	6.091
Ukupno	13.032	10.464
Očekivani kreditni gubici (bilješka 12)	(2)	(2)
Ukupno	13.030	10.462

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (HAOD). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji. Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave i Nadzornog odbora, direktori Sektora i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31. prosinca 2024. u ključno poslovođstvo uključeno je 19 zaposlenika (2023. godine 19 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine te 31. prosinca 2023. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

u tisućama eura

2024.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
HAOD (jedini dioničar)	1	234	1	-
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	9	80	2	643
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	121
Dugoročno (kreditni, oročeni depoziti i ostalo)	175	194	7	1
Država u užem i širem smislu	75.130	25.163	3.550	323
Ukupno	75.315	25.671	3.560	1.088

u tisućama eura

2023.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
HAOD (jedini dioničar)	17	118	1	-
Ključno posloводство				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	7	192	1	599
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	116
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	162	100	7	-
Država u užem i širem smislu	79.492	21.477	3.222	281
Ukupno	79.678	21.887	3.231	996

Ključno rukovodstvo

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja komitentima uključeno je 183 tisuća eura (2023.: 168 tisuća eura) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom posloводstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 7 tisuća eura (2023.: 7 tisuća eura) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog posloводства koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,55%-4,51% (2023.: od 2,53%-4,07%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 194 tisuća eura oročenih depozita ključnog posloводства (2023.: 100 tisuća eura). Po toj osnovi Banka je tijekom 2024. godine platila kamatu u iznosu od 1 tisuća eura (2023.: 0,4 tisuća eura), uz godišnje kamatne stope od 0,15% - 3,05% (2023.: 0,05% - 3,10%).

Troškovi nadzornog odbora u 2024. godini iznosili su 77 tisuća eura (2023.: 56 tisuća eura).

Država u užem i širem smislu

Transakcije prema državi u užem i širem smislu sastoji se od transakcija prema:

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Državnim nefinancijskim poduzećima
- Državnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Državnim financijskim pomoćnim institucijama
- Ostalim državnim monetarnim financijskim institucijama
- Ostalim državnim financijskim posrednicima.

Najznačajnija potraživanje od države u užem i širem smislu su sljedeća:

Na dan 31. prosinca 2024. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 41.249 tisuća eura (2023.: 41.939 tisuća eura) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 0 tisuća eura (u 2023.: 3.420 tisuća eura). Tijekom 2024. godine potraživanja od društva HŽ Cargo preuzelo je Ministarstvo financija RH. Potraživanja od društva Borovo d.d. iznose 6.283 tisuća eura (2023.: 6.639 tisuća eura). Potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 0,4 tisuća eura (2023.: 62 tisuća eura).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 18.871 tisuća eura (2023.: 16.362 tisuća eura), s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 3.247 tisuća eura (2023.: 7.947 tisuća eura), te s osnove potraživanja preuzetog od HŽ Carga u iznosu od 2.096 tisuća eura.

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 2.000 tisuća eura (2023.: 2.000 tisuća eura).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31. prosinca 2024. ima 3 tisuća eura (2023.: 4 tisuća eura).

Dioničar Banke Hrvatska agencija za osiguranje depozita na transakcijskom računu na dan 31. prosinca 2024. ima 234 tisuća eura (2023.: 118 tisuća eura).

Banka na dan 31. prosinca 2024. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 1.019 tisuća eura (stanje na dan 31. prosinca 2023. iznosi 98 tisuća eura).

Sve gore navedene značajne transakcije povezane s državom i državnim poduzećima sklopljene su po tržišnim principima.

Najznačajniji prihodi i rashodi od države u užem i širem smislu su sljedeći:

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2024. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2024. godini iznose 2.165 tisuća eura (2023.: 2.007 tisuća eura)
- prihodi od kredita HŽ Cargo u 2024. godini iznose 13 tisuća eura (2023.: 187 tisuća eura)
- prihodi po vrijednosnim papirima RH-a iznose 737 tisuća eura (2023.: 443 tisuća eura).

Troškovi priznati u računu dobiti i gubitka koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2024. godini u iznosu 34 tisuća eura (2023.: 4 tisuća eura)
- u 2024. godini troškovi prema HAOD-u koji se odnose prvenstveno na troškove za osiguranje štednih uloga su iznosili 0 tisuća eura (2023.: 115 tisuća eura).

Izvanbilančne potencijalne obveze prema ključnom poslovdstvu te državi u užem i širem smislu:

<i>u tisućama eura</i>		
31.12.2024.	Ključno poslovdstvo	Država u užem i širem smislu
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	39	1.297

<i>u tisućama eura</i>		
31.12.2023.	Ključno poslovdstvo	Država u užem i širem smislu
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	39	5.035

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Borovo d.d. u iznosu od 385 tisuća eura (2023.: Đuro Đaković Specijalna Vozila d.d. u iznosu od 3.541 tisuća eura). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na bruto principu (prije umanjjenja za kreditne gubitke).

33. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Detalji o izloženosti Banke rizicima te metode koje Uprava koristi za kontrolu rizika, opisani su u nastavku. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa te cjenovni rizik.

33.1. Kreditni rizik

U svom poslovanju Banka je kontinuirano izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire. Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u Odjelu

upravljanja rizicima koja redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar sljedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana,
- analiza kreditnog portfelja,
- postupanje s problematičnim plasmanima,
- sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika,
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Posebno važan proces odnosi se na uspostavu prikladnih međuodnosa između pojedinih vrsta navedenih procesa, kako bi se izbjegla njihova neusklađenost i preklapanje a u cilju uspostave potrebnih razgraničenja u ovlastima i odgovornostima za iste.

Organizacijske odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom raspodijeljene su unutar struktura odgovornosti prodaje i pozadinskih poslova/ustrojstvenih jedinica/funkcionalnosti, između kontrolnih i upravljačkih funkcija odnosno podrške poslovanju te su dodatno pozicionirane za sve segmente upravljanja kreditnim rizikom, uključujući:

- Identifikaciju rizika (utvrđivanje rizika),
- Mjerenje i procjenu rizika,
- Upravljanje (ovladavanje) rizicima,
- Kontrolu rizika i izvješćivanje o rizicima.

Poslovi analize kredita, organizacijski su smješteni unutar Odjela kreditne analize koji po svom djelokrugu aktivnosti direktno utječe na upravljanje kreditnim rizikom primarno tijekom izrade analiza i mišljenja o prihvatljivosti kreditnog rizika za Banke, što obuhvaća slijedeće podprocese:

- Davanje mišljenja o novim kreditnim plasmanima,
- Davanje mišljenja o prijedlozima izmjena uvjeta već postojećih plasmana,
- Analiza prihvatljivosti prijedloga obnove i restrukturiranja već postojećih plasmana,
- Periodična revizija svih postojećih plasmana.

Obavljajući poslove analize plasmana koji spadaju u područje upravljanja kreditnim rizikom Odjel kreditne analize procjenjuje i prihvatljivosti kreditnog rizika po pojedinom plasmanu, sukladno standardima i mjerilima najbolje bankarske prakse, odnosno primjeni važeće (eksterne i interne) normativne regulative. O svojim stavovima/načelima procjene prihvatljivosti kreditnog rizika izvješćuje pojedinačne osobe i tijela nadležne za donošenje odluka o odobrenju plasmana.

Daljnje nadležnosti zaposlenika angažiranih na poslovima analize plasmana odnose se na proces praćenja izloženosti kreditnog rizika što uključuje i praćenje indikatora ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika. U okviru poslova i djelokruga odgovornosti Odjela kreditne analize nalaze se i poslovi kontrole kreditnog portfelja kojim se osigurava, u suradnji s ostalim ustrojstvenim jedinicama banke, pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata. Ciljevi ovakvog pristupa svode se na kompleksno upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, usmjereno na smanjivanje troškova kreditnog rizika, kao i na unaprjeđivanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

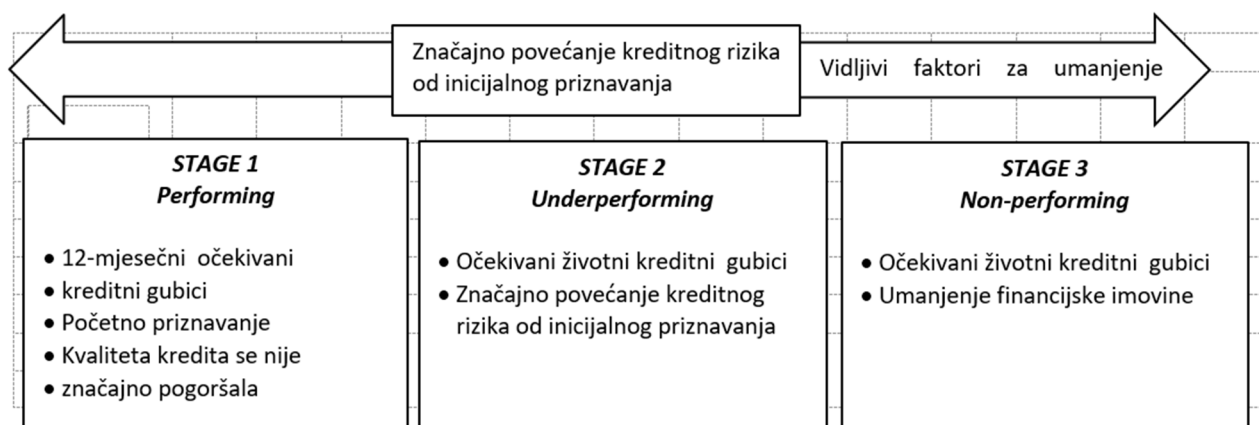
Kontrola kreditnog rizika temelji se na individualnom pristupu procjene kreditnog rizika prema pojedinom klijentu, uključujući poslove identifikacije potencijalno rizičnih klijenata, analize i klasifikacije potencijalno rizičnih klijenata, utvrđivanja oblika i načina upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, kao i nadzor provedbe aktivnosti (*follow up*).

Posebna se pozornost posvećuje upravljanju izloženostima prema povezanim osobama, na osnovi važeće organizacijsko normativne i operativne regulative, kao i svim ostalim aspektima izloženosti kreditnom riziku, definiranim Zakonom o kreditnim institucijama kao i podzakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

33.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Razina (Stage) 2 ugovori). S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Razina (Stage) 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

Povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja



Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja Banka na temelju povijesnog iskustva uzima u obzir kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. U svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (prelazak iz Razine (Stage) 1 u Razinu (Stage) 2):

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator,
- Dužnik ima monitoring status Watch I i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana,
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana.

Uz procjenu rizika neispunjenja obveza Banka definira i status neispunjenja obveza. Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (Razina (Stage) 3) nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema njoj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala,
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana,
- dužnik ima monitoring status Watch II ili Exit.

Iznimno od navedenog, Banka za izloženosti iz kategorije izloženosti prema stanovništvu status neispunjavanja obveza procjenjuje na razini pojedinog proizvoda te ukoliko ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjenja obveza i bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti u statusu neispunjenja izloženosti čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, smatra se da je nastupio status neispunjavanja obveza za sve bilančne i izvan bilančne izloženosti po svim proizvodima tog dužnika.

Prilikom definiranja nastanka statusa neispunjenja obveza Banka se koristi objektivnim dokazima o djelomičnoj ili potpunoj nenaplativosti plasmana.

Pod objektivnim dokazom o djelomičnoj nadoknadivosti plasmana smatra se sljedeće:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika,
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora,
- ako Banka izvrši plaćanje po danim jamstvima i garancijama, a dužnik ne podmiri obvezu u roku 90 dana;
- ako novčani tokovi iz poslovanja i sekundarnih izvora (instrumenti osiguranja) nisu dostatni za podmirivanje ugovorenih obveza uzevši u obzir i urednost u podmirivanju (dane kašnjenja),
- ako dužnik zahtijeva restrukturiranje izloženosti, otpise obveza i ostale radnje koje imaju za posljedicu smanjenje prvobitnih obveza klijenta.

Pod objektivnim dokazom o potpunoj nenaplativosti/gubitku smatra se:

- stečaj, likvidacija ili prestanak poslovanja iz drugih razloga, a da istodobno Banka nema priznatih razlučnih i/ili izlučnih prava na imovini dužnika ili drugih instrumenata osiguranja te se procjenjuje da Banka ne može očekivati naplatu dijela svojih potraživanja zbog nedostatne imovine dužnika i/ili redosljeda prvenstva naplate u stečajnom postupku,
- ako dužnik kasni kontinuirano sa plaćanjem više od 365 dana, a Banka ne raspolaže adekvatnim instrumentima osiguranja,
- ako je plasman predmet sudskog spora za koji se osnovano pretpostavlja da bi ga Banka mogla izgubiti u cijelosti.

Za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika osim kvantitativnih pokazatelja Banka provodi proces praćenja (monitoring) plasmana i sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika u svrhu pravodobne identifikacije klijenata kod kojih je prisutan povećan rizik te u svrhu uspostave adekvatnog praćenja plasmana/klijenata kod već utvrđenog povećanog stupnja rizičnosti, sve u cilju izbjegavanja i/ili umanjenja potencijalnih gubitaka po plasmanima.

Za portfelj plasmana/klijenata utvrđeni su slijedeći monitoring statusi (rizične zone):

- STANDARD - uredna izloženost - prati se svakih 12 mjeseci, s iznimkom plasmana koji su vezani uz poslove financijskih tržišta za koje se izloženost prati svaka 3 mjeseca,
- WATCH I – potencijalno problematična izloženost ili izloženost koja uslijed iznosa izloženosti zahtijeva pojačano praćenje) - prati se unutar godine dana, svakih 3 do 9 mjeseci,
- WATCH II –problematična izloženost djelomično ili potpuno neprihodujućih plasmana s mogućnošću naplate ili izloženost koja zahtijeva pojačano praćenje) - prati se unutar godine dana, svakih 3 do 9 mjeseci,
- EXIT - problematična izloženost gdje Banka izlazi iz poslovnog odnosa s klijentom – izloženost se prati svaka 3 mjeseca,
- NIJE POTREBAN MONITORING - izloženost za koju se dodjeljuje poseban monitoring status odnosno izloženost ne ulazi u daljnje praćenje.

Dodatno, u svrhu definiranja UTP kriterija (vjerojatnost da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze) vezano uz ESG rizike, Banka pored kontinuiranih analiza provoditi i potrebne analize u dijelu ESG rizika, a koje će ukazati da li postoji potreba uvođenja novih UTP kriterija.

Banka pri klasifikaciji izloženosti/dužnika uzima u obzir kvalitativne i kvantitativne podatke o okolišnim rizicima. Banka u sklopu navedenog procesa uključuje rezultate analiza povijesnih ulazaka u default i njihove povezanosti sa okolišnim rizicima. Ukoliko se utvrdi da su okolišni rizici uzrokovali ulazak u default određenih djelatnosti, prilikom klasifikacije će se istima pristupiti sa povećanom pažnjom i po potrebi dodati lošiji monitoring status.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- PD - vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza,
- LGD - gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza,
- EAD - izloženost u trenutku neispunjavanja obveza.

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Razinu (*Stage*) 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-om i EAD-om.

Očekivani kreditni gubici za cijeli vijek trajanja računaju se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-om i EAD-om i diskontira na izvještajni datum.

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) odnosno vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza.

Osnova za procjenu *lifetime* PD-a je empirijska stopa neispunjavanja obveza. Empirijske stope *defaulta* i stoga procijenjeni *lifetime* PD-ovi izračunavaju se na razini segmenta:

- Velika trgovačka društva
- Mala i srednja poduzeća
- Stanovništvo
- Javni sektor
- Financijske institucije
- Prekoračenje po tekućim računima stanovništva

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) Banka izračunava:

- Za proizvode koji imaju novčani tok (hipoteke, dugoročni zajmovi, zajmovi za investicije, obveznice...) EAD se računa na temelju novčanih tokova dobivenih iz otplatnih planova.

Za ostale proizvode koji nemaju novčani tok primjenjuje se CCF faktor 1.

33.2. Mjerenje kreditnog rizika**Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)**

Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja izrađene prema svim skupinama klijenata.

Plasmani i potencijalne obveze raspoređuju se u dvije osnovne skupine:

1.1. potpuno nadoknadivi plasmani – plasmani za koje se procjenjuje da će biti u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađene. Banka navedene plasmane raspoređuje u sljedeće podskupine:

- Razina (*Stage*) 1; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- Razina (*Stage*) 2; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

1.2. djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi plasmani (Razina (*Stage*) 3) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknadiv.

Upravljanje kreditnim rizikom po osnovi pogoršanja kreditnog rizika (*workout* ili „neprihodujući” odnosno „loši” plasmani) obavlja se unutar posebne organizacijske jedinice zadužene za praćenje i prevenciju nastanka

te naplatu takvih potraživanja (Odjel upravljanja rizicima, Tim upravljanja rizičnim plasmanima) kako za pravne tako i za fizičke osobe. Ovim se poslovima primarno nastoje ostvariti pozitivni učinci provedbe raznih oblika financijske konsolidacije poslovanja klijenata, kroz različite oblike prolongata, obnove ili restrukturiranja plasmana, odnosno primjenom neke od mjera za olakšanje otplate kod fizičkih osoba, a sve u cilju njihovog oporavka i ostvarenja maksimalno moguće razine naplate potraživanja odnosno poboljšanja kreditno-garantnog portfelja Banke kao i slučajeve potpunog ili djelomičnog stabiliziranja poslovanja klijenata uz pomoć poduzetih mjera konsolidacije, što omogućuje povratak takvih plasmana u „prihodujuće“.

Odjel upravljanja rizicima procjenjuje buduće novčane tijekove po neprihodujućim kreditima na osnovu kojih se određuju rezervacije za umanjenja vrijednosti. Takva se procjena priprema za sve plasmane kojima se upravlja.

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 za prihodujuće plasmane Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za plasmane svrstane u Razina (Stage) 1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za plasmane svrstane u Razinu (Stage) 2.

Banka provodi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje njihove vrijednosti i to:

- a) na pojedinačnoj osnovi, za Razinu (Stage) 3 plasmane koji pripadaju "portfelju velikih kredita"
- b) na skupnoj osnovi, za Razinu (Stage) 1 i 2 plasmane koji pripadaju „portfelju velikih kredita“, "portfelj malih kredita" i minuse po tekućim računima.

Portfelj malih kredita čini ukupnu izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja nije pojedinačno značajna, odnosno nikada u povijesti izloženosti u Banci nije prešla iznos od 33.180 EUR. Pritom se u ukupni iznos izloženosti uračunavaju sve aktivne bilančne i izvan bilančne stavke koje su predmet klasifikacije u stupnjeve rizičnosti (razine (Stageve)).

Portfelj velikih kredita (Razina (Stage) 1 i 2 – nije pojedinačno značajna izloženost, Razina (Stage) 3 – pojedinačno značajna izloženost) čini ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja ima povijest prelazaka iznosa izloženosti u Banci od 33.180 EUR.

Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi jest odvojena procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanog kreditnog gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvan bilančnu obvezu koju je Banka dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvan bilančnih obveza koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti.

Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi jest zajednička procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanih kreditnih gubitaka kod grupa sličnih obilježja kreditnog rizika odnosno izvan bilančnih obveza, a obavlja se u sljedećim slučajevima:

- pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za plasmane koji pripadaju Razini (Stage) 1 i 2 portfelju velikih kredita, portfelju malih kredita i minusima po tekućim računima.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika.

33.3. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

(a) Instrumenti osiguranja

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja. Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva

za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti, posebno za svaku od specifičnih kategorija instrumenata osiguranja. Također su utvrđeni i konkretni modaliteti kreditne zaštite namijenjene smanjivanju odnosno ublažavanju kreditnih rizika.

Najznačajnije vrste instrumenata osiguranja za zajmove i potraživanja su kako slijedi:

- Hipoteka nad nekretninama,
- Zalog poslovne/materijalne imovine,
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri,
- Police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja sa otkupnom vrijednošću i ostali instrumenti čija se kvaliteta na temelju dokaza može izjednačiti s kvalitetom ostalih naprijed navedenih instrumenata.

Dugoročna financijska sredstva, krediti društvima i fizičkim osobama u pravilu su osigurana primjerenim instrumentima osiguranja.

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove. Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

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

33.4. Politike umanjjenja vrijednosti i rezerviranja

Iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke u portfelju klijenata koji se prate na pojedinačnoj osnovi utvrđuju se dinamičkim pristupom, na osnovi izračuna nadoknadive vrijednosti plasmana, koja se računa kao neto sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih efektivnom kamatnom stopom plasmana u trenutku kada je isti ocijenjen kao „neprihodujući“ (za kredite odobrene uz fiksnu stopu to je originalna efektivna stopa izračunata prilikom odobrenja).

Instrumentima osiguranja za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

- zalog na stambenim nekretninama.
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

Diskontiranje na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova računa se pojedinačno za sve dugoročne plasmane iz portfelja velikih kredita kod kojih je identificiran gubitak vrijednosti i procjenjuje se da im buduću novčani tijek iz poslovnih aktivnosti i novčani tijek iz instrumenata osiguranja neće biti dostatan.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju velikih kredita raspoređuju se u sljedeće razine:

1) u Razinu (*Stage*) 1 i Razinu (*Stage*) 2 raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:

- da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budući novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospelosti,
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.
- Banka je propisala sljedeće indikatore za utvrđivanje povećanoga kreditnog rizika dužnika te klasifikaciju istog u Razinu (*Stage*) 2:
 - Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti koje su duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
 - Dužnik ima monitoring status Watch ili Exit i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
 - Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;

2) u Razinu (*Stage*) 3 raspoređuju se djelomično nadoknadivi plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te potpuno nenadoknadivi plasmani odnosno potraživanja nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci.

Za ostatak neprihodujućih plasmana koji su klasificirani u portfelj malih kredita (izloženost manja od 33.180 eura) i minuse po tekućim računima rezervacije za umanjenja vrijednosti računaju se temeljem kriterija urednosti.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju malih kredita i minusi po tekućim računima raspoređuju se u sljedeće razine rizičnosti:

1) U Razinu (*Stage*) 1 i 2 raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u navedene razine moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
- cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.

2) Plasmane u Razini (*Stage*) 3 je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja s time da 100% nenaplative plasmane čine plasmani čije je kašnjenje preko 365 dana

33.5. Dužničke vrijednosnice

Banka u pravilu plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u visokovrijedne državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice.

33.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja**Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2024.***u tisućama eura*

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivre da i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stamben i	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	70	346	166	55	-	3	640
31-60 dana	17	34	-	13	-	118	182
61-90 dana	42	654	504	881	5	79	2.165
iznad 90 dana	604	8.893	104	521	-	924	11.046
Nedospjelo	45.190	28.947	8.459	6.421	8.391	54.674	152.082
Ukupno	45.923	38.874	9.233	7.891	8.396	55.798	166.115

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2023.*u tisućama eura*

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	24	1.041	418	1.019	2	95	2.599
31-60 dana	37	284	27	2	-	39	389
61-90 dana	14	15	-	-	-	-	29
iznad 90 dana	393	8.680	126	276	-	2.907	12.382
Nedospjelo	36.631	27.568	9.571	4.924	7.712	54.555	140.961
Ukupno	37.099	37.588	10.142	6.221	7.714	57.596	156.360

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2024.*u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	44.241	28.399	8.286	6.400	8.350	54.506	150.182
Dospjelo	26	585	570	926	4	83	2.194
Ukupno	44.267	28.984	8.856	7.326	8.354	54.589	152.376

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2023.*u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	35.955	27.216	9.383	4.920	7.672	53.206	138.352
Dospjelo	20	1.177	419	877	2	75	2.570
Ukupno	35.975	28.393	9.802	5.797	7.674	53.281	140.922

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u Razinu (*Stage*) 1 i 2 a odnose se na zajmove i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjeње vrijednosti.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u indiciranim kreditima koji su u 2024. godini iznosili 41.249 tisuća eura (2023.: 41.939 tisuća eura), zatim na lombardne kredite u iznosu od 6.574 tisuća eura (2023.: 6.851 tisuća eura), hipotekarne kredite u iznosu od 2.988 tisuća eura (2023.: 2.747 tisuća eura), te ostale kredite u iznosu od 2.007 tisuća eura (2023.: 773 tisuća eura) te. Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

33.7. Zajmovi umanjene vrijednosti**Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2024.***u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	949	548	173	20	41	170	1.901
Dospjelo	708	9.341	203	544	1	1.041	11.838
Ukupno	1.657	9.889	376	564	42	1.211	13.739
Kreditni gubici	1.045	7.148	92	331	1	596	9.213

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2023.*u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	675	352	187	4	40	1.351	2.609
Dospjelo	448	8.844	152	420	-	2.965	12.829
Ukupno	1.123	9.196	339	424	40	4.316	15.438
Kreditni gubici	618	6.144	69	250	10	2.858	9.949

U stavci Ostalo na kredite prema klijentima u predstečaju odnosi se iznos od 86 tisuća eura (2023.: 1.241 tisuća eura), a na kredite utuženih klijenata iznos od 92 tisuća eura (2023.: 2.613 tisuća eura). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

33.8. Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima**Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2024.**

u tisućama eura

Djelatnosti	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Građevinarstvo	57.729	57.134	595	683	1,18%
Sektor izvan NKD-a fizičke osobe	62.765	60.873	1.892	2.528	4,03%
Prerađivačka industrija	21.596	14.374	7.222	5.094	23,59%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	20.110	19.257	853	797	3,96%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	12.194	11.359	835	752	6,17%
Prijevoz, skladištenje i veze	9.409	9.313	96	114	1,21%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	6.208	6.033	175	157	2,53%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	3.578	3.193	385	388	10,84%
Hoteli i restorani	3.106	1.648	1.458	940	30,26%
Financijsko posredovanje	1.412	1.103	309	216	15,30%
Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje	840	839	1	25	2,98%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	394	394	-	8	2,03%
Obrazovanje	293	293	-	5	1,71%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	169	169	-	3	1,78%
Rudarstvo i vađenje ruda	70	70	-	2	2,86%
UKUPNO	199.873	186.052	13.821	11.712	5,86%

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2023.

u tisućama eura

Djelatnosti	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Građevinarstvo	57.956	57.470	486	423	0,73%
Sektor izvan NKD-a fizičke osobe	53.077	51.745	1.332	1.969	3,71%
Prerađivačka industrija	26.858	16.289	10.569	7.239	26,95%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	17.744	16.911	833	716	4,04%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	10.264	9.627	637	531	5,17%
Prijevoz, skladištenje i veze	7.943	7.943	-	63	0,79%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	6.250	6.202	48	89	1,42%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	2.920	2.607	313	293	10,03%
Hoteli i restorani	3.125	1.848	1.277	774	24,77%
Financijsko posredovanje	1.027	719	308	71	6,91%
Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje	921	921	-	20	2,17%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	367	367	-	8	2,18%
Obrazovanje	380	380	-	6	1,58%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	178	178	-	3	1,69%
Rudarstvo i vađenje ruda	-	-	-	-	-
UKUPNO	189.010	173.207	15.803	12.205	6,46%

33.9. Zajmovi i predujmovi klijentima rizične skupine B i C za koja su izvršena rezerviranja

u tisućama eura

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31. prosinca 2024.			
Ukupni iznos izloženosti	2.375	11.363	13.738
Rezerviranja	1.300	7.913	9.213
Ukupna neto izloženost	1.075	3.450	4.525
Alocirana vrijednost kolateral	437	4.405	4.842
% pokrivenosti kolateralom	40,65%	127,68%	107,01%

u tisućama eura,,

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31. prosinca 2023.			
Ukupni iznos izloženosti	1.604	13.834	15.438
Rezerviranja	839	9.109	9.948
Ukupna neto izloženost	765	4.725	5.490
Alocirana vrijednost kolateral	335	5.237	5.572
% pokrivenosti kolateralom	43,79%	110,84%	101,49%

33.10. Analiza osjetljivosti kreditnog rizika

U sklopu analize osjetljivosti na makroekonomske faktore vezano za rezervacije za kreditni rizik Banka analizira utjecaje makroekonomskih pokazatelja i parametara na buduće poslovanje kroz porast udjela plasmana Razine (Stage)a 3, „lošu“ migraciju NPL-ova i sl.

Kao osnovu za formiranje stres testnog scenarija Banka koristi hipotetski stresni scenarij iz dokumenta Financijska stabilnost objavljenog od strane HNB-a (lipanj 2024). U navedenom scenariju se očekuje pogoršavanje kvalitete kredita i sveukupni bi NPL mogao porasti na 4,9% do kraja 2026.

Na tom temelju, Banka koristi sljedeće parametre i pokazatelje pri testiranju otpornosti na stres:

- Povećanje udjela plasmana Razina (Stage) 3 u ukupnim plasmanima za 50%,
- Raspoređivanje novih *defaulta* na način da je 55% plasmana raspoređeno u podskupine čiji bi ECL iznosio do maksimalno 30% vrijednosti plasmana, a preostalih 45% *novo-defaultiranih* plasmana raspoređeno je u podskupine čiji bi ECL iznosio između 30% i 70% vrijednosti plasmana,
- Prijelaz postojećih *defaultiranih* plasmana iz manje rizičnih podskupina u više rizične podskupine (po 5% unutar svake podskupine).

Rezultat primijenjenog testa prema zadnjem testiranju bio bi pad regulatornog kapitala Banke za 13%.

33.11. Kreditna kvaliteta financijske imovine

U nastavku je prikazana kreditna kvaliteta financijske imovine prema eksternim rejtingima agencijama:

u tisućama eura

	Rejting agencija	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Novčana sredstva		6.389	4.371
A3	Moody's	5.595	-
Baa1	Moody's	-	37
Baa2	Moody's	-	3.751
BBB+	Moody's	17	-
A-	Fitch	608	466
BB	Fitch	-	2
BBB	Fitch	-	44
BBB+	Fitch	129	-
bez rejtinga	-	40	71
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		81.152	40.109
A3	Moody's	81.152	-
Baa2	Moody's	-	40.109
Plasmani bankama		6.641	6.091
Aaa	Moody's	1.060	1.081
A1	Moody's	33	84
A3	Moody's	2	-
BBB+	Moody's	3.499	-
Baa1	Moody's	112	2.321
A-	Fitch	1.878	2.121
BBB	Fitch	-	9
BBB+	Fitch	47	0
bez rejtinga	-	10	475
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD		26	26
bez rejtinga	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku		29.816	32.121
Aaa	Moody's	4.633	4.672
Aa2	Moody's	-	3.057
Aa3	Moody's	3.037	-
Baa2	Moody's	-	24.302
A3	Moody's	22.113	-
bez rejtinga	-	33	90
Zajmovi i predujmovi klijentima		154.959	144.675
bez rejtinga	-	154.959	144.675
Ostala financijska imovina		-	364
Bez rejtinga	-	379	364

33.12. Koncentracijski rizik

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika sukladno Kreditnoj politici gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja. Koncentracija se utvrđuje na razini izloženosti pojedinog dužnika (na razini grupe povezanih osoba) te također po izloženosti određene djelatnosti u odnosu na ukupnu izloženost Banke.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog klijenta, odnosno skupinu klijenata, te na zemljopisne i gospodarske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema proizvodima, gospodarskim sektorima i zemlji odobrava Uprava Banke.

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvan bilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje.

33.13. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospeljeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospeljećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Služba riznice, Odjel upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: ALCO odbor), dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke.

Dopušteno prekoračenje pokazatelja likvidnosti kao i strategija koja definira razloge dopuštanja prekoračenja, dokumentira se zapisnikom sa sjednice ALCO Odbora.

U trenutku eskalacije prekoračenja regulatornih limita (tamo gdje je primjenjivo) Odjel upravljanja rizicima po saznanju odmah obavještava Upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike, Nadzorni odbor te HNB, a ukoliko su prekoračeni interni limiti ili su dosegnuti indikatori ranog upozorenja obavještava se Uprava Banke te LICO/ALCO odbor. Na relevantnoj sjednici LICO/ALCO odbora donosi se strategija svođenja limita u prihvatljive omjere.

Odjel upravljanja rizicima kontrolira limite u sklopu mjesečnog izvještaja, te o prekoračenjima limita izvještava na sjednicama ALCO Odbora.

Izvori financiranja Banke su depoziti i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama. Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke.

Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurala potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u eurima te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova. Banka izrađuje dnevne, tjedne, mjesečne i godišnje planove likvidnosti na osnovu kojih procjenjuje tekuće i buduće odljeve i priljeve.

Pokazatelje i indikatore koji su vezani uz eventualnu krizu likvidnosti Banke i opću krizu likvidnosti bankarskog sustava prati Odjel upravljanja rizicima i Služba riznice, utvrđuje ih Odjel upravljanja rizicima i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i/ili Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2024. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 1.718 tisuća eura na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama eura

2024.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	6.389	-	-	-	-	6.389
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	81.152	-	-	-	-	81.152
Plasmani bankama	5.525	1.060	56	-	-	6.641
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	26	-	-	-	-	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	14	10.197	3.102	9.265	7.239	29.817
Zajmovi i predujmovi klijentima	16.008	7.429	25.382	30.420	75.720	154.959
Potraživanja od kupaca	211	-	-	-	-	211
Potraživanja po naknadama i provizijama	256	-	-	-	-	256
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	2	-	-	-	-	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(90)	-	-	-	-	(90)
Ukupno aktiva	109.493	18.686	28.540	39.685	82.959	279.363
OBVEZE						
Obveze prema bankama	384	-	-	-	-	384
Depoziti po viđenju	136.632	-	-	-	-	136.632
Oročeni depoziti	9.137	18.559	72.022	4.857	3.049	107.624
Obveze po primljenim kreditima	214	9.416	9.491	281	866	20.268
Obveze za najam	11	22	93	59	0	185
Obveze prema dobavljačima	265	-	-	-	-	265
Obveze za naknade i provizije	21	-	-	-	-	21
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	146.664	27.997	81.606	5.197	3.915	265.379
IZVANBILANČNE STAVKE						
Platežne garancije	1.245	-	-	-	-	1.245
Činidbene garancije	455	2.997	5.156	2.805	2.161	13.574
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-	-	0
Revolving i okvirni krediti	3.318	748	4.397	71	379	8.913
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	225	1.328	2.027	2.124	4.322	10.026
Ukupno izvanbilančne stavke	5.243	5.073	11.580	5.000	6.862	33.758
Neto aktiva/obveze	(42.414)	(14.384)	(64.646)	29.488	72.182	(19.774)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2023. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 1.254 tisuća eura na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama eura

2023.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	4.371	-	-	-	-	4.371
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	40.109	-	-	-	-	40.109
Plasmani bankama	4.953	1.081	57	-	-	6.091
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	26	-	-	-	-	26
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	7	8.232	4.996	9.390	9.496	32.121
Zajmovi i predujmovi klijentima	49.272	1.011	9.112	59.582	25.698	144.675
Potraživanja od kupaca	196	-	-	-	-	196
Potraživanja po naknadama i provizijama	236	-	-	-	-	236
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	2	-	-	-	-	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(70)	-	-	-	-	(70)
Ukupno aktiva	99.102	10.324	14.165	68.972	35.194	227.757
PASIVA						
Obveze prema bankama	436	-	-	-	-	436
Depoziti po viđenju	95.026	-	-	-	-	95.026
Oročeni depoziti	98.549	244	80	652	786	100.311
Obveze po primljenim kreditima	178	15	49	18.830	10	19.082
Obveze za najam	11	23	105	173	9	321
Obveze prema dobavljačima	240	-	-	-	-	240
Obveze za naknade i provizije	19	-	-	-	-	19
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	194.459	282	234	19.655	805	215.435
IZVANBILANČNE STAVKE						
Platežne garancije	591	-	-	-	-	591
Činidbene garancije	14.326	250	28	-	-	14.604
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-	-	0
Revolving i okvirni krediti	5.894	-	140	687	-	6.721
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	6.585	1.744	5	438	1.962	10.734
Ukupno izvanbilančne stavke	27.396	1.994	173	1.125	1.962	32.650
Neto aktiva/obveze	(122.753)	8.048	13.758	48.192	32.427	(20.328)

33.14. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvan bilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Banka upravlja financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje određuje poslovodstvo.

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvan bilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, deviznom, robnom i tržištu vlasničkih vrijednosnih papira.

Tržišni se rizici dijele na:

- Kamatni rizik u knjizi banke
- Valutni rizik
- Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Kamatni rizik u knjizi banke je definiran utjecajem promjene tržišnih kamatnih stopa na financijske rezultate banke. Svakodnevne aktivnosti banke ovise o riziku kamatnih stopa na koji utječu rokovi naplate imovine i obveza u odnosu na kamatne prihode i troškove ili rokovi mijenjanja kamatnih stopa. Te rokove kontrolira ALCO Odbor definirajući limite kamatnih stopa i koordinirajuće aktivnosti koje banka treba poduzeti.

U poglavlju 32.14.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivu i deviznu pasivu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika.

Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije.

U sljedećem poglavlju Izvještaja (točka 32.14.1.) detaljnije se obrazlaže valutni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Službi riznice, Odjelu upravljanja rizicima i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

33.14.1. Valutni rizik

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute.

Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvan bilančnih stavki izraženih i/ili indeksiranih u stranoj valuti, odnosno njihovom strukturnom neusklađenošću u slučajevima nepovoljnog kretanja tečaja euro prema inozemnim valutama kao i nepovoljnog kretanja tečaja valuta međusobno.

Proces upravljanja valutnim rizikom uključuje: identifikaciju izloženosti Banke valutnom riziku, mjerenje izloženosti valutnom riziku, definiranje ograničenja i limita izloženosti valutnom riziku, instrumente i procese optimiziranja rizičnosti, nadzor nad procesom upravljanja valutnim rizikom, izvješćivanje o izloženosti valutnom riziku.

Krajem svakog radnog dana Banka usklađuje svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos regulatornog kapitala utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke.

Banka koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicije unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu.

Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka upravlja aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2024. iznosio je 172 EUR (31.12.2023.: 2,7 tis. EUR).

Osjetljivost mjerenja valutnog rizika provodi se mjesečno stres testovima. Stres test temelji se na simulaciji kretanja tečaja u odnosu na otvorenost pozicije najznačajnijih valuta

(USD, CHF, AUD). Koriste se podaci temeljeni na povijesnom kretanju tečaja euro prema 4 gore navedene najznačajnije valute u posljednje 2 godine.

Kod testiranja provode se 3 nivoa intenziteta: geometrijska sredina promjene tečaja kojom se isključuju ekstremne promjene; 95 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 95% vjerojatnost promjene; 99 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 99% vjerojatnost promjene.

u eurima

Valuta	Duga/kratka pozicija 31.12.2024	% priznatog kapitala	Scenarij 1	Scenarij 2	Scenarij 3
USD - otvorena pozicija	893	0,004%	2	9	17
CHF - otvorena pozicija	4.875	0,022%	8	34	49
AUD - otvorena pozicija	8.367	0,037%	20	81	107
Ukupno	-	-	30	124	173

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2024. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama eura

2024.	USD	Ostalo	EUR s valutnom klauzulo m	Ukupno devizni ekvivalenti	EUR	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	203	780	-	983	5.406	6.389
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	81.152	81.152
Plasmani bankama	1.821	4.559	-	6.380	261	6.641
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	29.816	29.816
Zajmovi i predujmovi klijentima	169	-	117	286	154.673	154.959
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	211	211
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	256	256
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	2	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	-	-	-	-	(90)	(90)
Ukupno aktiva	2.193	5.339	117	7.649	271.713	279.362
PASIVA						
Obveze prema bankama	13	-	-	13	371	384
Depoziti po viđenju	1.281	3.960	-	5.241	131.391	136.632
Oročeni depoziti	983	1.368	-	2.351	104.011	106.362
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	19.812	19.812
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	265	265
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	21	21
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	2.277	5.328	0	7.605	255.871	263.476
Neto aktiva/obveze	(84)	11	117	44	15.842	15.886

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2023. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama eura

2023.	USD	Ostalo	EUR s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalen- ti	EUR	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	324	631	-	955	3.416	4.371
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	40.109	40.109
Plasmani bankama	2.084	3.793	-	5.877	214	6.091
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	32.121	32.121
Zajmovi i predujmovi klijentima	213	-	147	360	144.315	144.675
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	196	196
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	236	236
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	2	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	-	-	-	-	(70)	(70)
Ukupno aktiva	2.621	4.424	147	7.192	220.565	227.757
PASIVA						
Obveze prema bankama	12	-	-	12	424	436
Depoziti po viđenju	1.301	2.632	-	3.933	91.093	95.026
Oročeni depoziti	1.413	1.623	-	3.036	96.262	99.298
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	18.842	18.842
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	240	240
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	19	19
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	2.726	4.255	-	6.981	206.880	213.861
Neto aktiva/obveze	(105)	169	147	211	13.685	13.896

33.14.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti imovine i obveza obzirom na vrstu, osnovu i visinu kamatnih stopa.

Rizik promjene kamatne stope je rizik smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvan bilančnih stavki pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka) ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (bazni (osnovni) rizik).

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu, a time i neto

profit. Kamatni rizik je minimiziran uzimanjem depozita te odobravanjem zajmova i investicijama s fiksnom kamatnom stopom.

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa;
- uspostava internih limita i ograničenja (limit smanjenja ekonomske vrijednosti ili rokova dospjeća ;
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita;
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata;
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite (hedging operations) ako se za to ukaže potreba.

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2024. godine.

u tisućama eura

2024.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskama- tno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	6.389	6.389
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	81.152	-	-	-	-	-	81.152
Plasmani bankama	5.525	1.060	56	-	-	-	6.641
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	9.895	3.096	9.267	7.558	-	29.816
Zajmovi i predujmovi klijentima	80.976	3.132	32.587	13.341	24.923	-	154.959
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	211	211
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	256	256
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	2	2
Ukupno aktiva	167.653	14.087	35.739	22.608	32.481	6.884	279.452
PASIVA							
Obveze prema bankama	-	-	384	-	-	-	384
Depoziti po viđenju	136.632	-	-	-	-	-	136.632
Oročeni depoziti	8.745	17.855	71.020	4.914	3.828	-	106.362
Obveze po primljenim kreditima	1	9.292	9.345	212	962	-	19.812
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	265	265
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	21	21
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	145.378	27.147	80.749	5.126	4.790	286	263.476
Neto aktiva/obveze	22.275	(13.060)	(45.010)	17.482	27.691	6.598	15.976

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospeljeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2023. godine.

u tisućama eura

2023.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskama- tno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	4.371	4.371
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	40.109	-	-	-	-	-	40.109
Plasmani bankama	6.035	-	56	-	-	-	6.091
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	152	5.194	8.638	9.499	8.638	-	32.121
Zajmovi i predujmovi klijentima	78.751	3.577	15.938	26.330	20.079	-	144.675
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	196	196
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	236	236
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	2	2
Ukupno aktiva	125.047	8.771	24.632	35.829	28.717	4.831	227.827
PASIVA							
Obveze prema bankama	-	-	436	-	-	-	436
Depoziti po viđenju	95.026	-	-	-	-	-	95.026
Oročeni depoziti	3.931	8.671	10.300	71.727	2.602	2.067	99.298
Obveze po primljenim kreditima	15	15	18.753	49	10	-	18.842
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	240	240
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	19	19
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	98.972	8.686	29.489	71.776	2.612	2.326	213.861
Neto aktiva/obveze	26.075	85	(4.857)	(35.947)	26.105	2.505	13.966

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu.

	u %	
	2024.	2023.
Aktiva		
Novčana sredstva	0,00-0,00	(0,60)-0,00
Plasmani bankama	0,20-5,15	0,00-5,15
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	(0,68)-3,65	(0,67)-3,65
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,65-8,16	1,48-8,21
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,00-0,00	0,00-0,25
Depoziti po viđenju	0,00-0,05	0,00-0,05
Oročeni depoziti	0,00-3,50	0,00-4,00
Obveze po kreditima	0,025-4,52	0,03-4,58

33.14.3. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ovim se rizikom upravlja na način da su propisani najviši dopušteni volumeni, limiti i druga ograničenja. Banka ovim rizikom upravlja na način da redovito mjeri, prati i izvještava o duraciji i propisanim limitima prema modelu financijske imovine fer vrijednost kroz OSD i po amortiziranom trošku.

33.14.4. Analiza utjecaja ESG rizika na likvidnosne i tržišne rizike

Kako bi zadržale odgovarajuću otpornost na negativne utjecaje okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (u nastavku teksta: ESG rizici), od kreditnih institucija se očekuje mogućnost sustavnog identificiranja, mjerenja i upravljanja ESG rizicima, dajući prioritet okolišnim rizicima i napredujući prema ostalim čimbenicima održivosti kako se razvijaju metodologije i alati za procjenu.

Banka u cilju unapređenja praćenja utjecaja okolišnih rizika namjerava uspostaviti evidentiranja povećanih odljeva depozita uz utvrđivanje razloga povlačenja istih, a kako bi se raspoznalo da li su uzrokovani okolišnim rizicima.

Npr. veliki odljevi povezani sa vremenskim periodom od nekog štetnog događaja (npr. sva povlačenja velikih depozita 6+ mjeseci od nastanka događaja ukoliko ih je bilo).

Banka namjerava događaje dodatno proanalizirati ako se poklapaju sa nekim štetnim događajem koji spada u okolišne rizike.

Banka redovito na tjednoj bazi radi analizu priljeva i odljeva u sklopu komisije za likvidnost.

U skladu sa Strategijom, Banka je kroz poslovanje s dužničkim vrijednosnim papirima uglavnom izložena prema riziku države RH i država članica EMU. Strategija Banke je nastaviti diversifikaciju portfelja vrijednosnih papira te se prema domaćim i stranim financijskim institucijama izlagati maksimalno do visine 20% priznatog kapitala.

Banka od 2023. godine više ne ulaže u financijske instrumente s ciljem ostvarenja dobiti od trgovanja i sve vrijednosne papire mjeri po amortiziranom trošku.

Dakle, Banka ne ulaže u financijske instrumente koje su izdala poduzeća koja pripadaju sektorima koje se percipira kao ekološki neodržive i koja ne usvoje sveobuhvatan pristup upravljanja održivošću, mogu pretrpjeti iznenadno smanjenje vrijednosti.

Zaključak je da utjecaj okolišnih čimbenika na trenutačne pozicije tržišnog rizika kao i na buduća ulaganja, sukladno prethodno navedenoj argumentaciji nema utjecaja.

33.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika

Tehnike mjerenja koje se koriste za mjerenje i kontrolu tržišnih rizika su Value at Risk (VaR) i stres testovi.

VaR metoda

VaR metoda mjeri koliko Banka najviše može izgubiti (najveći očekivani gubitak) u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u zadanom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka.

Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku

Banka definira osnovni pozicijski limit na način da održava otvorenost ukupne devizne pozicije do 2% priznatog kapitala odnosno da ciljana razina otvorenosti devizne pozicije na zadnji dan u mjesecu bude manje od 2% priznatog kapitala.

Unutar mjeseca, Banka može koristiti sljedeće pozicijske limite kako slijedi:

- otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25% regulatornog kapitala Banke
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD i CHF valuti iznosi 10% regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u AUD valuti iznosi 5% regulatornog kapitala.

	Interni limit	na 31.12.2024.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	0,19%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	0,004%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u CHF	10,00%	0,022%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,04%

Dnevni izračun VAR

Sukladno odredbama Basel II sporazuma za mjerenje tržišnog rizika, Banka je u kalkulaciji izloženosti devizne pozicije promjenama kretanja deviznih tečajeva (utjecaj nepovoljnih kretanja tečaja na visinu otvorenosti devizne pozicije) izabrala VaR metodu kalkulacije.

Banka za izračun VAR-a razvija primjenu tzv. Modela varijance i kovarijance koji podrazumijeva ocjenu sadašnje rizične otvorenosti na osnovi kretanja tečajeva.

Valutnu poziciju Banke sukladno metodologiji Value-at-Risk Odjel upravljanja rizicima izrađuje dnevno, a o istom izvještava na ALCO sjednicama.

Stres testovi

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke.

Svrha testiranja otpornosti na stres je ustanoviti da li Banka posjeduje odgovarajuću razinu kapitala u slučaju pojavljivanja specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika. Riječ je o teško predvidljivim nepovoljnim događajima (ekstremnim, ali ipak mogućim) koji utječu na kapital Banke, profil rizičnosti i dobit. Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na analizu scenarija i analizu osjetljivosti.

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Testiranje otpornosti na stres provodi se polugodišnje.

Prilikom testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka, te se provodi izračun potencijalnih odljeva kroz analize scenarija i analize osjetljivosti. Prilikom definiranja scenarija Banka uzima u obzir okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr. Osnovni scenariji koji se koriste prilikom analize, pri čemu su utvrđeni pojedini faktori s 2 nivoa intenziteta poremećaja, specificirani su kako slijedi:

- Interna kriza Banke
- Kriza tržišta
- Kombinacija interne krize i krize tržišta

Kod stres testa likvidnosti ne koristi se VaR mjera rizičnosti jer je čest slučaj da u ekstremnim uvjetima gubici premašuju očekivane gubitke u puno većem broju slučajeva nego što je predviđeno VaR-om.

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik je rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (u nastavku: IRRBB) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik nerazmjera, rizik osnove i rizik opcije.

Banka pri izračunu stres testova koristi metodu utjecaj kamatnog gapa na očekivanu godišnju kamatnu maržu uz paralelni kamatni šok od 100 baznih bodova. Gubitak kamatne marže izračunava se za valute koje čine minimalno 5% ukupne bilance.

Limit kojim se definira utjecaj na godišnju kamatnu maržu iznosi 11,4% ukupnih neto kamatnih prihoda.

Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital/osnovni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2024. je sljedeća:

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2024.
Δ EVE – regulatorni šokovi / Regulatorni kapital	< 16%	>16%	0,50%
Δ EVE – 6 dodatnih šokova / Osnovni kapital	< 11%	>11%	6,75%
Gubitak godišnje kamatne marže / Neto kamatni prihod	<1%	<0,5%	11,42%

Od 30.09.2024. Banka dodatno u skladu sa dopunama regulatornih zahtjeva za procjenu rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod od poslova institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, izračunava promjenu ekonomske vrijednosti u odnosu na osnovni kapital kao i utjecaj na neto kamatni prihod.

Na 31.12.2024. su izračunate sljedeće vrijednosti:

Omjer Δ EVE prema najgorem scenariju	-4,91%
Omjer Δ NII prema najgorem scenariju	-6,70%

33.16. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Cilj upravljanja operativnim rizicima je identifikacija svih pojavnih oblika operativnog rizika, njegovo ovladavanje i minimiziranje izloženosti operativnom riziku.

Banka nastoji postići optimalno upravljanje operativnim rizicima prema načelima definiranim od strane regulatora i politikama Banke, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika. S tim u vezi provode se aktivnosti prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika, praćenja ključnih indikatora rizika,

provođenja analize scenarija, procjene operativnog rizika u poslovanju Banke, izvještavanja rukovodstva o izloženosti operativnom riziku i predlaganja mjera za smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos operativnog rizika.

34. FER VRIJEDNOST FINANIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu Uprave o fer vrijednostima na kraju godine.

u tisućama eura

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Financijska imovina				
Novčana sredstva	6.389	4.371	6.389	4.371
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	81.152	40.109	81.152	40.109
Plasmani bankama	6.641	6.091	6.641	6.091
Zajmovi i potraživanja od komitenata	154.959	144.675	146.753	139.876
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	26	26	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	29.816	32.121	29.816	32.121
Financijske obveze				
Depoziti banaka	384	436	384	436
Depoziti komitenata	242.994	194.324	236.094	188.827
Uzeti zajmovi	19.812	18.842	19.812	18.842

Zajmovi i potraživanja od komitenata te depoziti komitenata su zbroj stanja pravnih osoba i stanovništva koji imaju različite prosječne promjenjive kamatne stope te se njihovi efekti iskazuju zasebno u sljedećim tablicama.

u tisućama eura

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Pravne osobe				
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	80.332	79.269	79.875	78.977
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	94.335	59.513	94.237	59.510
Stanovništvo				
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	74.627	65.406	66.878	60.899
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	148.659	134.811	141.857	129.317

Tablica u nastavku sažeto prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijske imovine i obveza:

u tisućama eura

	2024.			2023.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina						
Novčana sredstva	3.796	2.593	-	2.792	1.579	-
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	81.152	-	-	40.109	-
Plasmani bankama	-	6.641	-	-	6.091	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	146.753	-	-	139.876	-
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	-	-	26	-	-	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	26.570	3.246	-	24.117	7.946	58
Financijske obveze						
Depoziti banaka	-	384	-	-	436	-
Depoziti komitenata	-	132.752	-	-	92.338	-
Uzeti zajmovi	-	103.342	-	-	96.489	-
Obveze po primljenim kreditima	-	19.812	-	-	18.842	-

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi i potraživanja umanjani su za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani buduć gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje.

Depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospeljeca, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

Depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospeljeca, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na

povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

35. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stope ukupnog kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

- Usklađivanja sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima
- Održavanja sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i postizanja ciljeva Banke
- Održavanje snažne kapitalne osnove koja će omogućiti stalan i održivi razvoj s ciljem postizanja pozitivnih rezultata u računu dobiti i gubitka

Regulatorni kapital Banke te stopa ukupnog kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013 samo za Banku, bili su kako slijedi:

u tisućama eura

	2024.	2023.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital		
Izdani dionički kapital	62.990	62.990
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak	(39.814)	(42.610)
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(511)	(342)
Ukupno osnovni kapital	22.665	20.038
Ukupno regulatorni kapital	22.665	20.038

/i/ Ovaj iznos se sastoji od nematerijalne imovine, nerealiziranih dobitaka/gubitaka financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i 0,1% na cjelokupni portfelj financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2024. iznosi 22.665 tisuća eura (2023.: 20.038 tisuća eura).

u tisućama eura

	2024.	2023.
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
Kapitalni zahtjevi		
Izloženost kreditnom riziku	6.926	6.436
Bilančne stavke	6.605	5.822
Izvanbilančne stavke	321	614
Izloženost operativnom riziku	1.537	1.328
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	8.463	7.764
Dodatni kapitalni zahtjevi		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	2.930	2.107
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2.645	2.426
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1.587	1.456
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	1.566	970
Ukupni kapitalni zahtjevi	17.191	14.723
Stopa redovnog osnovnog kapitala	21,42%	20,65%
Stopa osnovnog kapitala	21,42%	20,65%
Stopa ukupnog kapitala	21,42%	20,65%

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2024. iznosi 21,42% (2023.: 20,65%).

Banka na dan 31. prosinca 2024. ispunjava sve kapitalne zahtjeve kao i na dan 31. prosinca 2023.

Banka je uključila cijelu dobit od 2024-e godine u kapital na 31.12.2024

Zakonska rezerva

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5% dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

36. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI

Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je kako slijedi:

u tisućama eura

	2024.			2023.		
	Imovina	Obveze	Izvanbil. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbil. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	279.270	279.010	33.758	227.755	226.054	32.650
Europa	8.856	4.298	-	8.576	4.532	-
Ostalo	1.919	6.737	-	1.095	6.840	-
Ukupno zemljopisna regija	290.045	290.045	33.758	237.426	237.426	32.650
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	27.455	5.652	463	27.492	6.066	361
Hrvatska narodna banka	82.954	18.581	-	41.070	18.581	-
Trgovina	6.313	3.386	5.956	7.467	3.207	2.926
Financije	8.664	1.021	273	7.240	1.246	523
Turizam	2.915	338	212	3.076	272	212
Poljoprivreda	18.606	958	2.113	16.807	1.151	1.022
Industrija	63.486	5.393	16.950	66.207	5.550	19.899
Građani	62.635	148.309	2.036	52.582	134.554	2.202
Ostalo	17.017	106.407	5.755	15.485	66.799	5.505
Ukupno sektorska analiza	290.045	290.045	33.758	237.426	237.426	32.650

37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance.

Datum usvajanja izvještaja 24. ožujka 2025. godine.

Potpisali u ime Uprave:

24. ožujka 2025. godine

Katarina Stanić
Predsjednica Uprave




Danijel Luković
Član Uprave



DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Dolje priloženi godišnji financijski izvještaji pripremljeni su sukladno okviru izvještavanja i godišnjih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (u nastavku: 'Odluka').

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2024.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraž. od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		44.635.070	87.734.057
1.1. Novac u blagajni	002		2.791.566	3.796.806
1.2. Novč.potraž.od središ.banaka	003		41.067.396	82.942.126
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		776.108	995.125
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		-	-
2.1. Izvedenice	006		-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007		-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009		-	-
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		-	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011		-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013		-	-
4. Financijska imovina po fer vrijed. kroz dobit ili gubitak(AOP 015 + 016)	014		-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016		-	-
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		26.068	26.068
5.1. Vlasnički instrumenti	018		26.068	26.068
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		-	-
5.2. Krediti i predujmovi	020		-	-
6. Financijska imovina po amort. trošku (AOP 022+023)	021		186.975.018	195.915.476
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		32.121.567	29.815.937
6.2. Krediti i predujmovi	023		154.853.451	166.099.539
7. Izvedenice – račun. zaštite	024		-	-
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		-	-
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedn. pothvate i pridružena društva	026		-	-
10. Materijalna imovina	027		5.779.298	5.868.757
11. Nematerijalna imovina	028		793.517	1.131.908
12. Porezna imovina	029		77.352	81.997
13. Ostala imovina	030		782.303	1.253.242
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		-	-
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		239.068.626	292.011.505

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		-	-
16.1. Izvedenice	034		-	-
16.2. Kratke pozicije	035		-	-
16.3. Depoziti	036		-	-
16.4. Izdani dužnički vrijed. papiri	037		-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038		-	-
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		-	-
17.1. Depoziti	040		-	-
17.2. Izdani dužnički vrijed. papiri	041		-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042		-	-
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		214.191.969	263.639.383
18.1. Depoziti	044		213.852.766	263.433.727
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046		339.203	205.656
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		-	-
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		-	-
21. Rezervacije	049		1.147.874	1.114.451
22. Porezne obveze	050		51.033	630.541
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		-	-
24. Ostale obveze	052		3.297.729	3.450.951
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		-	-
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		218.688.605	268.835.326
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		62.990.245	62.990.245
28. Premija na dionice	056		-	-
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		-	-
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		-	-
32. Zadržana dobit	060		(45.078.971)	(42.610.224)
33. Revalorizacijske rezerve	061		-	-
34. Ostale rezerve	062		-	-
35. Trezorske dionice	063		-	-
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		2.468.747	2.796.158
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		-	-
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		20.380.021	23.176.179
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		239.068.626	292.011.505

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2024. do 31.12.2024. – Obrazac BAN-RDG

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		9.572.396	11.811.962
2. Kamatni rashodi	070		541.028	2.022.753
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		-	-
4. Prihodi od dividende	072		-	-
5. Prihodi od naknada i provizija	073		2.051.748	2.433.403
6. Rashodi od naknada i provizija	074		476.395	475.636
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		-	-
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		196.033	153.130
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		-	-
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		-	-
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		-15.512	338
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081		-	-
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	082		-	-
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083		1.017.379	1.146.030
16. Ostali rashodi iz poslovanja	084		73.126	16.487
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 08)	085		11.731.495	13.029.987
18. Administrativni rashodi	086		7.371.100	7.823.159
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	087		116.837	-
20. Amortizacija	088		356.667	378.876
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089		1.720	(492)
22. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	090		639.464	301.068
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	091		643.700	1.128.677
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	092		-	-
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	093		8.476	8.339
26. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	094		-	-
27. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095		-	-
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096		-	-
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI AOP 085 - 086 do 088 + 089 - 090 do 093+ 094 do 096)	097		2.596.971	3.379.376
30. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	098		128.224	583.218
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099		2.468.747	2.796.158
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 097 - 098)	100		-	-
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101		-	-
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102		-	-
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103		2.468.747	2.796.158
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104			
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105			

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 103)	106		2.468.747	2.796.158
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 108 + 120)	107		-	-
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 109 do 115 + 119)	108		-	-
2.1.1. Materijalna imovina	109		-	-
2.1.2. Nematerijalna imovina	110		-	-
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	111		-	-
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	112		-	-
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	113		-	-
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114		-	-
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	115		-	-
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	116		-	-
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	117		-	-
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	118		-	-
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	119		-	-
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 121 do 128)	120		-	-
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	121		-	-
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	122		-	-
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	123		-	-
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	124		-	-
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	125		-	-
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	126		-	-
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	127		-	-
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	128		-	-
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 106 + 107 i AOP 130 + 131)	129		2.468.747	2.796.158
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130		-	-
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	131		2.468.747	2.796.158

Izveštaj o novčanim tokovima , indirektna metoda– Obrazac BAN-NTI

Obveznik; CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP ozn.	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		2.596.970	3.379.377
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		1.293.628	1.447.617
3. Amortizacija	003		499.639	516.207
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		(196.033)	(153.130)
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		(182.495)	(93.838)
6. Ostale nenovčane stavke	006		(1.071.855)	(585.766)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		(38.310.824)	(41.043.188)
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		(13.699.191)	(1.068.400)
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		(27.221.000)	-
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		186.975.018	(2.380.000)
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		(105.720.162)	(49.966.551)
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		(384.470)	(184.527)
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		(50.009.300)	82.131.622
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		10.812.185	(8.141.693)
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		(3.630)	6.999.700
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		-	-
21. Ostale obveze	021		169.527	732.000
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		8.475.713	11.336.368
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		(68.221)	(144.411)
25. Plaćeni porez na dobit	025		-	587.942
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		(26.044.501)	2.194.176
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		(148.675)	(329.040)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		-	-
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		(148.675)	(329.040)
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		(43.571)	923.544
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		-	-
5. Isplaćena dividenda	037		-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		(3.101.000)	(218.000)
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		(3.144.571)	705.544
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		(29.337.747)	2.570.679
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		39.731.680	10.460.820
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		66.887	(1.679)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		10.460.820	13.029.090

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2024. do 31.12.2024. – Obrazac BANK-PK

Opis pozicije	AOP ozn.	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Rev. alo. rezerv	Ost. rezerv	Trezo rške dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividen de tijekom poslovn e godine	Akumul irane ostale sveobuhvatne dobiti	Osta le stav ke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		62.990.245				-	(45.078.971)				2.468.747				20.380.020
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															-
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		62.990.245	-	-	-	-	(45.078.971)	-	-	-	2.468.747	-	-	-	20.380.020
5. Izdavanje redovnih dionica	05															-
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															-
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															-
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															-
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															-
10. Redukcija kapitala	10															-
11. Dividende	11															-
12. Kupnja trezorskih dionica	12															-
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															-
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															-
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															-
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instr.	16							2.468.747				(2.468.747)				-
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															-
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instr.	19						-									-
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20											2.796.158				2.796.158
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		62.990.245	-	-	-	-	(42.610.224)	-	-	-	2.796.158	-	-	-	23.176.178

Usklada Bilance na dan 31.12.2024.

Odstupanja pozicija bilance u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	001	87.734	94.182	(6.448)
1.1. Novac u blagajni	002	3.797	-	3.797
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	82.942	-	82.942
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	995	-	995
Novčana sredstva		-	6.389	(6.389)
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		-	81.152	(81.152)
Plasmani bankama		-	6.641	(6.641)
2. Financijska imovina koja se drži radi trg. (AOP 006 do 009)	005	-	-	-
2.1. Izvedenice	006	-	-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009	-	-	-
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	-	-	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		-	-	-
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak(AOP 015+016)	014	-	-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016	-	-	-
5. Financ. imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveob. dobit (AOP 018 do 020)	017	26	-	26
5.1. Vlasnički instrumenti	018	26	-	26
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	-	-	-
5.2. Krediti i predujmovi	020	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		-	26	(26)
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	195.916	184.775	11.141
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	29.816	-	29.816
Financijska imovina po amortiziranom trošku		-	29.816	(29.816)
6.2. Krediti i predujmovi	023	166.100	-	166.100
Zajmovi i predujmovi klijentima		-	154.959	(154.959)
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	-	-	-
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	-	-	-
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	-	-	-
10. Materijalna imovina	027	5.869	-	5.869
Ulaganje u nekretnine		-	4.957	(4.957)
Nekretnine, postrojenja i oprema		-	820	(820)
Preuzeta imovina		-	1.180	(1.180)
11. Nematerijalna imovina	028	1.132	-	1.132
Nematerijalna imovina		-	1.224	(1.224)
12. Porezna imovina	029	82	-	82
Odgodena porezna imovina		-	82	(82)
13. Ostala imovina	030	1.253	-	1.253
Ostala imovina		-	2.799	(2.799)
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	-	-	-
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+005+010+014+017+021+024 do 031)	032	292.012	290.045	1.967

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	-	-	-
16.1. Izvedenice	034	-	-	-
16.2. Kratke pozicije	035	-	-	-
16.3. Depoziti	036	-	-	-
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038	-	-	-
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	-	-	-
17.1. Depoziti	040	-	-	-
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042	-	-	-
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	263.640	263.190	450
18.1. Depoziti	044	263.434	-	263.434
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046	206	-	206
Obveze prema bankama		-	384	(384)
Depoziti po viđenju		-	136.632	(136.632)
Oročeni depoziti		-	106.362	(106.362)
Obveze po primljenim kreditima		-	19.812	(19.812)
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-	-
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	-	-	-
21. Rezervacije	049	1.114	1.159	(45)
22. Porezne obveze	050	631	-	631
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-	-
24. Ostale obveze	052	3.451	-	3.451
Ostale Obveze		-	2.520	(2.520)
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-	-
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	268.836	266.869	1.967
Kapital				
27. Temeljni kapital	055	62.990	62.990	-
28. Premija na dionice	056	-	-	-
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-	-
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	-	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-	-	-
32. Zadržana dobit	060	(42.610)	(39.814)	(2.796)
33. Revalorizacijske rezerve	061	-	-	-
34. Ostale rezerve	062	-	-	-
35. Trezorske dionice	063	-	-	-
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	2.796	-	2.796
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	-	-	-
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	23.176	23.176	-
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	292.012	290.045	1.967

IMOVINA

Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama.

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za preplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku) prikazani su iznosi glavnice i kamate umanjeni za naplaćene kamatne prihode budućeg razdoblja, a iznosi preplata po kreditima prikazani su u stavci Ostale obveze (nisu netirani). Ostala potraživanja prikazana su u HNB izvještaju pod stavkom Krediti i predujmovi dok su u Godišnjem izvješću prikazani pod stavkom Ostala imovina.

Stavka Materijalna imovina kod HNB izvještaja sastoji od iznosa zaliha dok se zalihe u Godišnjem izvješću prikazuju u stavci Ostala imovina. Preuzeta imovina prikazana je u Godišnjem izvješću zasebno dok je u HNB izvještaju prikazana pod stavkom Ostala imovina.

U konačnici se stanje bilance prikazano u Godišnjem izvješću i u HNB izvještaju razlikuje zbog umanjivanja za preplate Kredita i predujmova u Godišnjem izvješću te zbog netiranja odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza.

OBVEZE I KAPITAL

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku prikazane u HNB izvještaju u Godišnjem izvješću prikazane su pod stavkama Obveze prema bankama, Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze po primljenim kreditima. Razlika u iznosima odnosi se na depozite po skrbničkim i brokerskim uslugama koje se u HNB izvještaju prikazuju pod stavkom Ostale obveze te obveze s osnove provizija i naknada koje se u Godišnjem izvješću prikazuju pod stavkom Ostale obveze.

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2024.

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Kamatni prihodi	069	11.812	11.812	-
2. Kamatni rashodi	070	2.023	2.022	1
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	-	-	-
4. Prihodi od dividende	072	-	-	-
Rezervacije za kreditne gubitke			(1.177)	1.177
5. Prihodi od naknada i provizija	073	2.433	2.433	-
6. Rashodi od naknada i provizija	074	476	475	1
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti			(270)	270
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	-	-	-
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	153		153
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-	-
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	-
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama			153	(153)
Dobici umanjeni za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja		-	-	-
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	-	-	-
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-	-	-
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-	-	-
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	-	-	-
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika		-	-	-
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081	-	-	-
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	082	-	-	-
Prihodi od najмова		-	595	(595)
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083	1.146	643	503
16. Ostali rashodi iz poslovanja	084	16		16
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085	13.029	11.692	1.337
18. Administrativni rashodi	086	7.823	-	7.823
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	087	-	-	-
Troškovi zaposlenika		-	(4.482)	4.482
20. Amortizacija	088	379	(379)	-
Ostali poslovni rashodi		-	(3.452)	3.452
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089	-	-	-
22. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	090	301	-	301
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	091	1.129	-	1.129
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	092	-	-	-
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	093	18	-	18
26. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	094	-	-	-
27. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095	-	-	-
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096	-	-	-
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 do 093+ 094 do 096)	097	3.379	3.379	-
30. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	098	583	583	-
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099	2.796	2.796	-
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 101 - 102)	100	-	-	-
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101	2.796	2.796	-
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102	-	-	-
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103	2.796	2.796	-
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104	-	-	-
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105	2.796	2.796	-

Razlike u stavkama Računa dobiti i gubitka objavljenih u Godišnjem izvješću i stavkama istog izvješća pripremljenog prema Odluci HNB-a u pravilu nastaju radi metodološki drugačije definiranih pozicija prihoda i rashoda u tim izvještajima. Npr. dobici/gubici od kupoprodaje deviza i od trgovanja spot transakcija se prema HNB Odluci prikazuju u poziciji Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto, dok se u Godišnjem izvješću prikazuju u poziciji Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama .

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2024. godinu

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	3.379	3.379	-
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	1.448	-	1.448
Neto kreditni gubici		-	1.177	(1.177)
Troškovi rezerviranja i umanjena vrijednosti		-	(270)	270
3. Amortizacija	003	516	379	137
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	(153)	-	(153)
Dobitak od tečajnih razlika		-	(47)	47
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	(94)	-	(94)
6. Ostale nenovčane stavke	006	(586)	-	(586)
Ostala (smanjenja) novčanog toka		-	-	-
Prihodi od kamata		-	(11.812)	11.812
Troškovi kamata		-	2.022	(2.022)
Ostale nenovčane stavke		-	(762)	762
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		-	-	-
7. Sredstva kod HNB-a	007	(41.043)	(41.043)	-
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	-	-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	(1.068)	-	(1.068)
Smanjenje zajmova i potraživanja		-	(10.284)	10.284
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	-	-	-
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-	-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	-	-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	-	-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	(2.380)	-	(2.380)
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	(49.968)	-	(49.968)
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine		-	(517)	517
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza		-	196	(196)
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		-	-	-
16. Depoziti od financijskih institucija	016	(185)	-	(185)
Povećanje obveza prema bankama		-	(52)	52
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	82.132	-	82.132
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	(8.142)	-	(8.142)
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	7.000	-	7.000
(Smanjenje) depozita		-	48.670	(48.670)
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-	-	-
21. Ostale obveze	021	733	-	733
22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	11.336	-	11.336
Primici za kamate		-	10.696	(10.696)
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	-	-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	(144)	-	(144)
Izdaci za kamate		-	(145)	145
25. Plaćeni porez na dobit	025	(588)	(588)	-
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	2.193	999	1.194

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	(329)	-	(329)
Izdaci za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme		-	645	(645)
Primici od prodaje preuzete imovine		-	94	(94)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	-	-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-	-	-
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-	-	-
Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	-
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-	-
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	(329)	739	(1.068)
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	924	-	924
Izdaci za plaćanje primljenih kredita		-	970	(970)
Plaćanje najma		-	(138)	138
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	-	-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	-	-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	-	-	-
5. Isplaćena dividenda	037	-	-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	(218)	-	(218)
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	706	832	(126)
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	2.570	2.570	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	10.462	10.462	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042	(2)	(2)	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	13.030	13.030	-

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na upute koje propisuje Odluka HNB-a uglavnom nastaju radi različite metodologije koja se koristi za pripremu tih izvješća, tj. radi drugačije prikazanih ulaznih podataka za izračun novčanih tokova po kategorijama.

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaja o promjenama kapitala

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaj o promjenama kapitala sastavljeni prema HNB standardu ne razlikuju se u odnosu na Godišnje izvješće.

Banka je dužna sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke koji se odnose na proteklu financijsku godinu:

1. Bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodu njezinih aktivnosti i geografski položaj tih usluga;
2. Iznos ukupnih prihoda;
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena;
4. Iznosu poreza na dobit; i
5. Iznos primljenih javnih subvencija

Ad.1.

Banka se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama bavi slijedećim bankovnim i financijskim uslugama u zemlji i inozemstvu:

- Primanje novčanih depozita,
- Odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- Izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- Factoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting),
- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima,
- Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,
- Iznajmljivanje sefova,
- Zastupanje u osiguranju,
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Izvršavanje naloga za račun klijenata,
- Trgovanje na vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje.

Croatia banka je svoje usluge tijekom 2023. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2024. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 13.030 tisuća eura.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2024. godine imala 154 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2024. godine iznosio 165 radnika.

Ad. 4.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je u 2024. godini ostvarila porezni dobitak u iznosu od 3.624 tisuća eura. Banka koristi poreznu olakšicu iz prethodnih razdoblja u iznosu od 357 tisuća eura, dok će na ostatak poreznog dobitka od 3.266 tisuća eura platiti porez na dobit u iznosu od 588 tisuća eura. Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade u iznosu od 5 tisuća eura prihoda i na tekući porez na dobit u iznosu od 588 tisuća eura troška.

Ad.5.

Tijekom 2024. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

NAZIV I SJEDIŠTE

Naziv	Croatia banka d.d.
Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Pravni oblik	dioničko društvo
Država osnivanja	Hrvatska
Matični broj subjekta	080007370
OIB	32247795989
Internet stranica	www.croatiabanka.hr
Telefon	0800 57 57
E-mail	info@croatiabanka.hr
IBAN:	HR0324850031000009027

POSLOVNA MREŽA

Grad	Adresa	Telefon	E-mail
Komercijalni centar Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160	cakovec@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Osijek	Ulica Josipa Jurja Strossmayera 4 31000 Osijek	031 203 001	osijek@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Pula	Istarska ulica 14 52100 Pula	052 451 202	pula@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	slavonski.brod@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Split	Gundulićeva 26A 21000 Split	021 539 795	split@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Vinkovci	Duga ulica 2 32100 Vinkovci	032 331 377	vinkovci@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	virovitica@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	vukovar@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb Poslovni toranj Sky Office	01 2391 174	zagreb@croatiabanka.hr
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	subiceva@croatiabanka.hr
Poslovnica Sky Office, Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 294	poslovnica.sky.office@croatiabanka.hr
Poslovnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	zupanja@croatiabanka.hr
Poslovnica Rijeka*	Kukuljanovo 387 51000 Rijeka	091 233 2632 091 233 2633	rijeka@croatiabanka.hr

*započela s radom početkom 2025. godine

