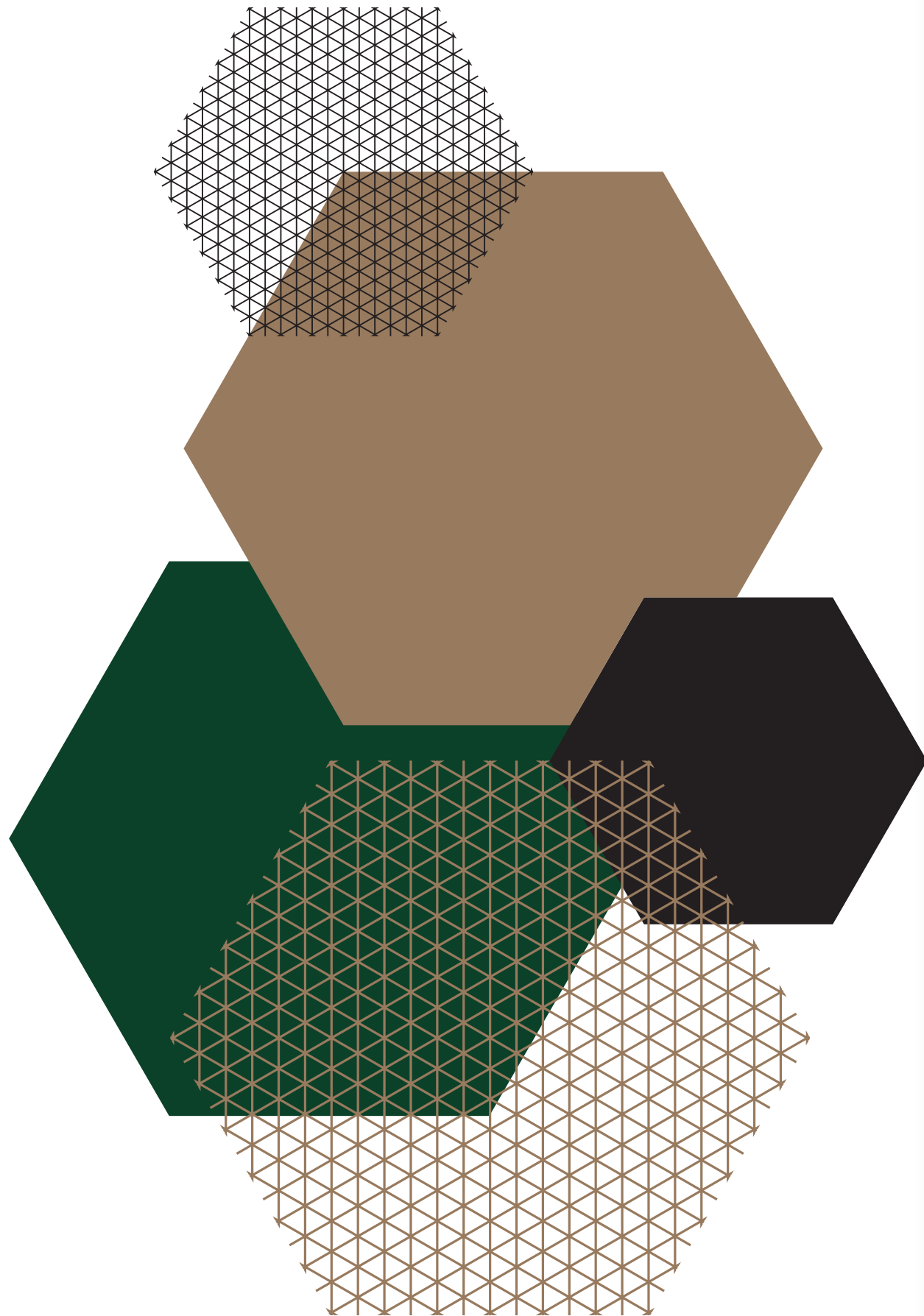




Godišnje izvješće
za 2024. godinu



Sadržaj

Izvešće Uprave	9
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjeg izvješća	25
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	27
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	28
Račun dobiti i gubitka	29
Izvešće o gotovinskom toku	30
Bilješke uz financijske izvještaje	31
Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.	93
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	103
Dodatak 2 – Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama	119

Misija

Kako bismo pridonijeli uspjehu naših klijenata, osiguravamo stratešku dosljednost, čvrsta i kreativna rješenja i proizvode te profesionalno savjetovanje usvajanjem i primjenom vrijednosti Suzer grupe.

Vizija

U KentBanci olakšavamo financijski uspjeh naših klijenata na način da vrhunskom kvalitetom i znanjem naših savjetnika pružamo jednostavna, transparentna i lako dostupna financijska i digitalna rješenja.

Povjerenje

Stojimo iza svojih riječi.

Integritet

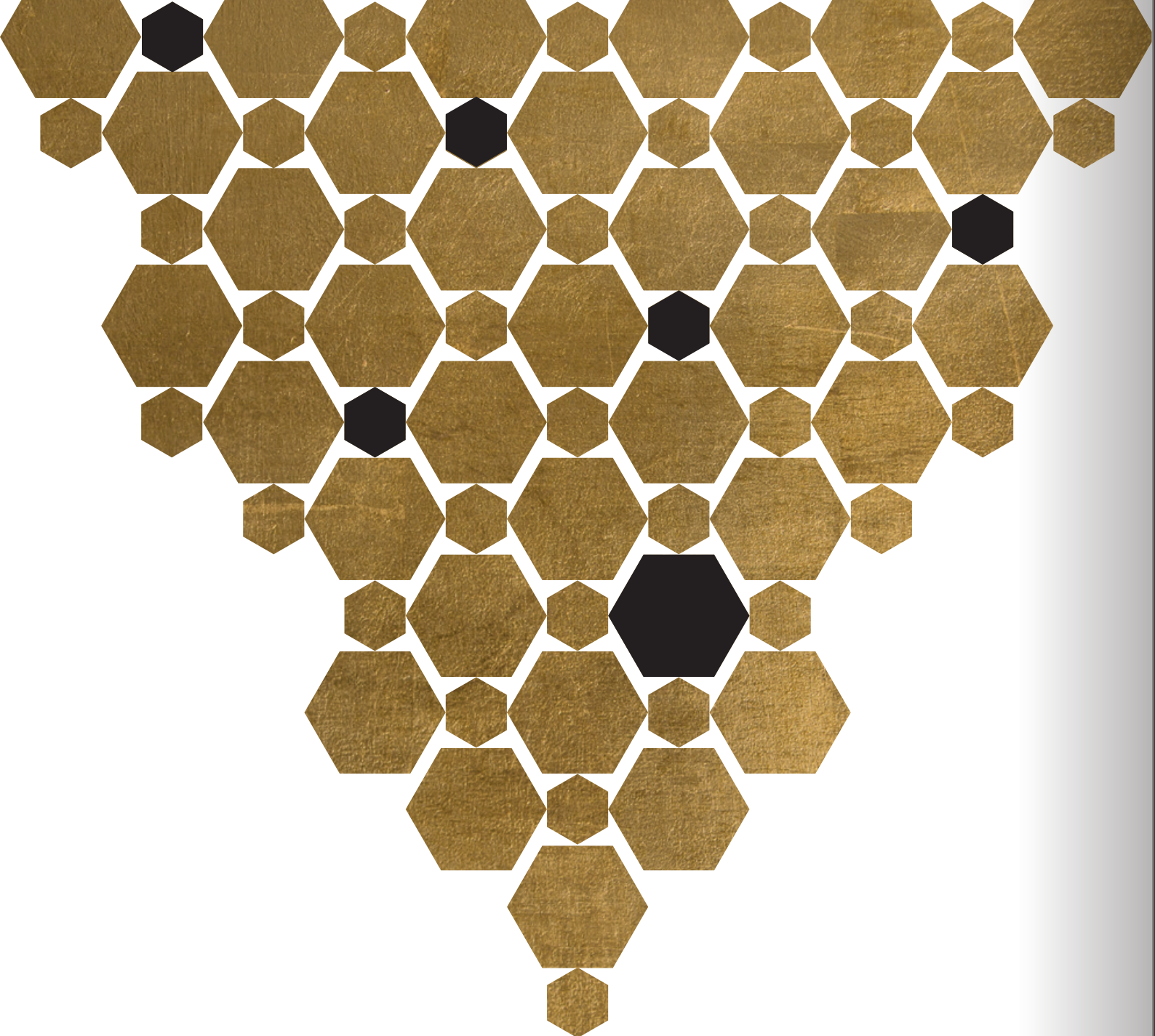
Integritet banke temeljen je na našem integritetu.

Poštovanje

Prema svima se odnosimo s poštovanjem.

Predanost

Ispunjavamo naša obećanja i dajemo obećanja koja možemo ispuniti.



Pismo predsjednika Uprave

S ponosom se mogu osvrnuti na još jednu godinu izuzetnog napretka i snažnog rasta naše banke. U dinamičnom gospodarskom okruženju, nastavili smo rasti, inovirati i jačati svoju poziciju pouzdanog financijskog partnera za pojedince i poduzeća.

Veličina naše aktive povećala se za 13%, dosegnuvši 824 milijuna eura, s istim snažnim rastom u prihodujućim kreditima—što je gotovo dvostruko više od stope rasta aktive sektora od 7%. Ovo postignuće pokazuje našu snažnu predanost poticanju rasta u svim segmentima; stanovništvu, malim i srednjim poduzećima i korporativnom bankarstvu.

Što se tiče profitabilnosti, ostvarili smo rekordan povrat na kapital od 12,5%. Što je još važnije, značajno smo nadmašili tržište u ukupnom operativnom prihodu, postigavši rast od 19% u usporedbi s 10% rasta u sektoru. Ovi rezultati odražavaju snagu našeg poslovnog modela i našu sposobnost stvaranja održive vrijednosti.

Ali rast se ne odnosi samo na brojke. Naša predanost digitalnoj transformaciji i dalje nas izdvaja. Prije nekoliko godina implementirali smo naš sustav podrške procesu odobrenja kreditnog rizika (UWT), vodeće rješenje na tržištu koje u potpunosti digitalizira naš proces odobrenja kredita za fizičke i pravne osobe. Ovaj alat pruža nam jedinstvenu konkurentsku prednost, omogućavajući brže, učinkovitije procjene klijenata uz pridržavanje najviših kreditnih standarda. Naš sljedeći korak je omogućiti postojećim klijentima dobivanje garancija, digitalno, putem ove platforme, te dodatno poboljšavajući dostupnost i jednostavnost poslovanja.



Prošle smo godine uspješno implementirali naš Sustav za upravljanje dokumentima (DMS), optimizirajući način na koji postupamo s dokumentima u cijeloj banci. Iako takvi sustavi postaju industrijski standard, mi se ne fokusiramo samo na držanje koraka, već i na pružanje stvarnih, mjerljivih prednosti. Pojednostavljenjem tijeka rada s dokumentima oslobodili smo dragocjeno vrijeme za naše prodajne timove, dopuštajući im da se više usredotoče na odnose s klijentima i rast poslovanja.

Gledajući naprijed, ostajemo predani stalnim inovacijama. Početkom 2025. pokrenut ćemo novu aplikaciju za mobilno bankarstvo s vrhunskim funkcijama koje će redefinirati korisničko iskustvo. Paralelno s tim, u završnoj smo fazi razvoja naše platforme koja će omogućiti udaljenu realizaciju gotovinskih kredita (digital lending) koja bi trebala zaživjeti do kraja godine. To će omogućiti besprijekorno udaljeno otvaranje transakcijskih računa (digital onboarding) i trenutna odobrenja kredita, pružajući neusporedivu pogodnost našim klijentima.

U središtu našeg uspjeha su naši ljudi. U2024. premašili smo brojku od 250 zaposlenika, neprestano ulažući u njihov profesionalni razvoj kroz prilagođene obrazovne programe i inicijative za poboljšanje vještina. Čvrsto vjerujemo da su entuzijastični i stručni bankari ključ za pružanje vrhunske usluge našim klijentima.

Naša vizija ostaje jasna; olakšati financijski uspjeh naših klijenata isporukom jednostavnih, transparentnih i lako dostupnih financijskih i digitalnih rješenja.

Izražavam svoju iskrenu zahvalnost našim zaposlenicima na njihovoj predanosti, stručnosti i strasti; našim klijentima čije nas povjerenje tjera na daljnje usavršavanje svakim danom; i našim dioničarima,

čija nam kontinuirana podrška omogućuje inovacije i rast na tržištu koje se brzo razvija. Zajedno gradimo pametniju i pristupačniju financijsku budućnost.

Hasan Ecesoy
Predsjednik Uprave

Hasan Ecesoy

Izvešće Uprave

O Kentbank

Godine 1998. osnovana je Štedionica Brod d.d. koja 2002. godine prerasta u Banku Brod d.d. sa sjedištem u Slavonskom Brodu.

U srpnju 2011. godine Süzer Holding preuzima Banku Brod d.d. te Banka mijenja naziv u KentBank d.d. ("Banka"), a sjedište Banke je preseljeno u Zagreb. Banka je tijekom godina više puta dokapitalizirana od strane vlasnika a zadnje povećanje temeljnog kapitala bilo je 2024. godine u ukupnom iznosu od 27,000 tisuća eura, nakon kojeg ukupni dionički kapital Banke iznosi 78,758 tisuća eura. Banka nema svojih trezorskih dionica i Banka nema podružnica.

Radno okruženje

Prvu polovicu 2024. obilježilo je okruženje visokih kamatnih stopa koje je započelo 2023., a kamatne stope na depozite ECB-a bile su nepromijenjene do lipnja 2024. i ostale su na 4%. Velika gospodarstva koja započinju konvergenciju svojim ciljanim razinama inflacije, ECB i FED napravili su svoje prvo smanjenje kamatnih stopa u lipnju te zatim u rujnu, dosegnuvši ukupno 1% i za ECB i za FED do kraja 2024.

U Hrvatskoj je učinak pridruživanja europodručju 2023. i Schengenskom području, zajedno s priljevom sredstava iz europskih fondova, nastavio utjecati na ukupne gospodarske izglede. U 2024. Hrvatska je doživjela porast HICP-a od 4,5% s najvišom stopom u europodručju. Po pitanju rasta BDP-a, 2024. je bila još jedna godina iznadprosječnog rasta od 3,8%, što je drugi najveći rast u EU. Stopa nezaposlenosti je na kraju 2024. godine iznosila 5,1% što je smanjenje u odnosu na kraj 2023. godine kada je iznosila 6,4%. Dodatno, tijekom 2024. godine, neto plaće zaposlenika su porasle više od 10% u realnim uvjetima.

U Hrvatskoj je tijekom 2024. godine ostvareno više od 21,3 milijuna dolazaka i preko 108,7 milijuna noćenja, što u odnosu na 2023. predstavlja rast od 4 posto u dolascima i 1 posto u noćenjima.

Izgledi

Ukupna imovina Kentbank dosegla je 824 milijuna eura s rastom od 13% na godišnjoj razini, a tržišni udio dosegao je 0,98% na kraju 2024., dok je neto dobit dosegla najvišu razinu ikad premašivši 9,5 milijuna eura. Kako bi se podržao daljnji rast Kentbanke u

nadolazećim godinama i postizanje njenih ciljeva, kapital banke povećan je za 27 milijuna eura na kraju 2024.

U 2024. Kentbank je nastavila nadmašivati tržište ili je zadržala trend konvergencije u nekoliko pokazatelja.

Iznosi u 000 EUR	2022.	2023.	2024.	24. vs. 23.
Račun dobiti i gubitka	1.1. – 31.12.	1.1. – 31.12.	1.1. – 31.12.	%
Neto prihod od kamata	12.675	19.522	22.073	13%
Neto prihod od naknada i provizija	3.151	4.526	6.322	40%
Ukupni operativni prihodi	19.216	24.801	29.363	18%
Operativni troškovi	(13.898)	(16.286)	(17.236)	6%
Ukupni troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(144)	(436)	(389)	-11%
Dobit tekuće godine nakon poreza	4.201	6.604	9.557	45%
Bilanca	31.12.	31.12.	31.12.	%
Zajmovi i potraživanja od klijenata	302.266	338.016	370.256	10%
Depoziti financijskih institucija	18.400	32.130	47.046	46%
Depoziti klijenata	415.011	504.974	514.309	2%
Kapital	57.432	64.036	100.593	57%
Ukupna imovina	540.386	727.953	823.978	13%
Ključni omjeri i pokazatelji	31.12.	31.12.	31.12.	%
Prinos na prosječni kapital poslije poreza (1)	8,4%	11,2%	12,5%	1.3 pp
Omjer troškova/prihoda	72,3%	65,7%	58,7%	(-) 7 pp
NPL omjer (2)	4,4%	1,5%	2,8%	1.2 pp
Omjer NPL pokrića (2)	68%	69%	43%	(-) 26 pp
Omjer likvidnosne pokrivenosti	147%	220%	228%	8 pp
Regulatorni kapital (3)	55.680	72.962	98.662	35%
Omjer ukupnog kapitala (3)	17,24%	19,64%	22,99%	3.35 pp
Ostalo	31.12.	31.12.	31.12.	% / No
Broj zaposlenika (stalno zaposlenih)	232	246	245	0%
Broj poslovnica i poslovnih centara	16	17	17	-%

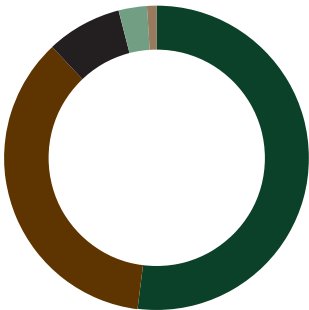
(1) Neto dobit / Mjesečni prosjek regulatornog kapitala
(2) NPL omjer temeljen na "EBA risk dashboard" metodologiji ali isključujući depozite kod središnjih banaka
(3) Revidirano – sa zadržanom dobiti (preliminarni podaci)

Kredit

Ukupni krediti Kentbank zabilježili su rast od 10% na godišnjoj razini i dosegli €370 milijuna eura. Rast u 2024. prvenstveno je bio potaknut kreditiranjem malog i srednjeg poduzetništva u skladu sa strategijom Banke. Dodatno, Banka je također koristila mogućnosti kratkoročnog kreditiranja tijekom cijele godine kako bi ojačala svoju prisutnost u globalnom bankarskom okruženju s kreditiranjem rezidentnih i nerezidentnih financijskih institucija.

Struktura kredita

- Nefinancijska trgovačka društva, 53%
- Stanovništvo, 37%
- Nerezidenti, 8%
- Financijske institucije, 2%
- Ostalo, 0%



Banka je nastavila s kreditnim aktivnostima putem kolateraliziranih kredita stanovništvu što je vidljivo u tržišnom udjelu kod Stanovništva – Ostali krediti

s 3,82% tržišnog udjela (tržišni udio temelji se na HNB-ovim podacima *Agregirano nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće kreditnih institucija*).

Tržišni udio kredita	2023.	2024.
Stanovništvo	0,72%	0,61%
- Stambeni krediti	0,52%	0,45%
- Gotovinski krediti (sve namjene)	0,63%	0,51%
- Ostali krediti	4,16%	3,82%
Nefinancijska trgovačka društva	1,14%	1,36%
Financijske institucije	1,20%	1,52%
Nerezidenti	0,89%	0,66%
Ostalo	0,01%	0,01%

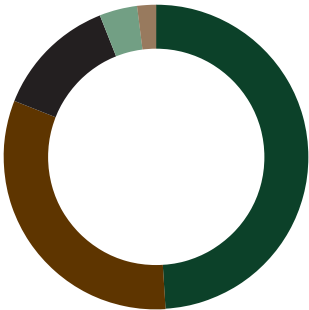
Depoziti

Depoziti klijenata i dalje su glavni izvor financiranja Kentbank. Uz strateški cilj povećanja tržišnog udjela i širenja baze klijenata, 2024. bila je još jedna godina rasta od 6% u odnosu na prethodnu godinu.

Unatoč okruženju s najvišim kamatnim stopama u prethodnoj godini, kretanje s avista depozita na oročene depozite bilo je ograničeno i u bankarskom sektoru i u Kentbank. Međutim, udio a vista depozita u ukupnim depozitima Kentbank i dalje je znatno niži od bankarskog sektora s 41% u odnosu na 66%. Ova razlika utječe na trošak financiranja Banke, a time i na neto kamatnu maržu. Strateški cilj Banke u ovom području je dugoročno približavanje tržišnom prosjeku uz podršku pristupa orijentiranog na korisnike i suvremenih digitalnih usluga. (Tržišni udio temelji se na HNB-ovim podacima *Agregirano nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće kreditnih institucija*).

Struktura depozita

- Stanovništvo, 49%
- Nefinancijska trgovačka društva, 32%
- Nerezidenti, 13%
- Financijske institucije, 2%
- Ostalo, 3%



Tržišni udio depozita	2023.	2024.
Stanovništvo	0,70%	0,72%
- A vista depoziti	0,21%	0,31%
- Oročeni depoziti	1,75%	1,59%
Nefinancijska trgovačka društva	1,12%	1,07%
- A vista depoziti	0,98%	1,01%
- Oročeni depoziti	1,49%	1,21%
Financijske institucije	0,70%	0,41%
Nerezidenti	3,00%	3,45%
Ostalo	0,16%	0,27%

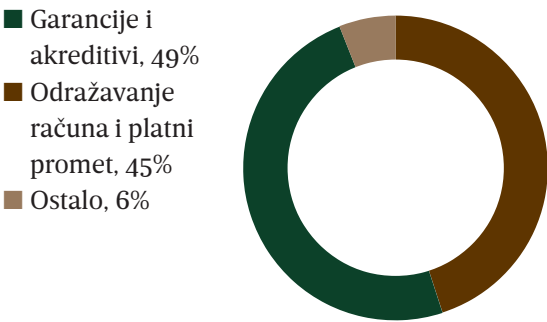
Neto kamatna marža

Kamatne stope ECB-a na depozite koje su dosegle 4% u rujnu 2023. ostale su na istoj razini do lipnja 2024. te zatvorile godinu s 3%. Najviša razina od 4% značajno je utjecala na neto kamatnu maržu banaka u 2024. Nezanemariva razlika u strukturi depozita u smislu udjela avista i oročenih depozita glavni je razlog relativno slabijeg učinka Kentbanke u odnosu na bankarski sektor u smislu evolucije neto kamatne marže. Unatoč spomenutoj razlici, Kentbank je ipak uspjela održati neto kamatnu maržu stabilnom i na istoj razini kao i bankarski sektor.

Neto prihod od provizija i naknada

U 2024. godini Banka je ostvarila još jednu godinu snažnog rasta neto prihoda od provizija i naknada od 40%. Unatoč relativno slabom tržišnom udjelu u platnom prometu, snažno pozicioniranje Banke u garancijama jedan je od glavnih doprinosa rastu zajedno sa širenjem i prodorom postojeće baze klijenata.

Struktura prihoda od provizija i naknade

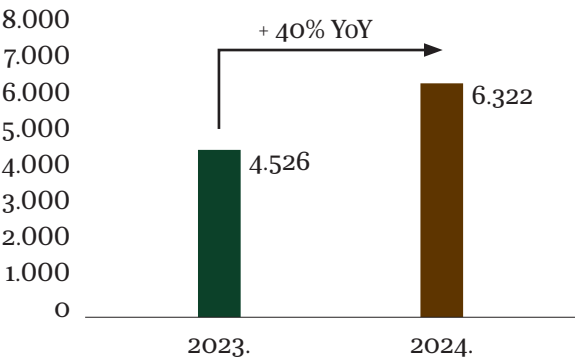


Operativni troškovi

Operativni troškovi Kentbanke porasli su za 6% u 2024. premašivši 17,2 milijuna eura. Troškovi za poslenika čine 60% ukupnih troškova poslovanja. Nakon ulaska u eurozonu 2023. u kombinaciji s inflatornim okruženjem, Hrvatska se nastavila suočavati sa snažnim rastom neto plaća u 2024. što je bio glavni okidač povećanja troškova zaposlenih. Preostali dio operativnih troškova uglavnom se sastoji od troškova tehnološke infrastrukture Banke

Povećanje provizija povezanih s osiguranjem rezultat je novih partnerstava Banke i snažnog fokusa na ovom području. Sveukupni učinak banke u neto naknadama i provizijama rezultat je rasta u svim aspektima, dok je rast tržišta u ovom području visoko jednoznaменkast.

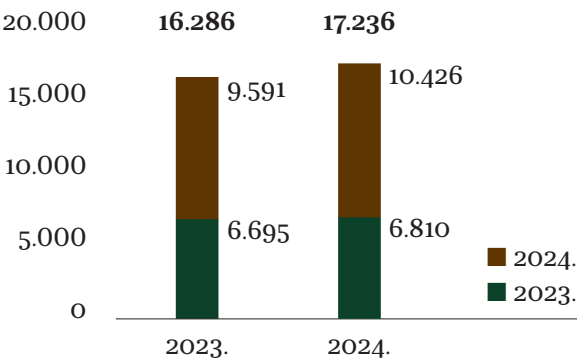
Neto prihod od provizija i naknade



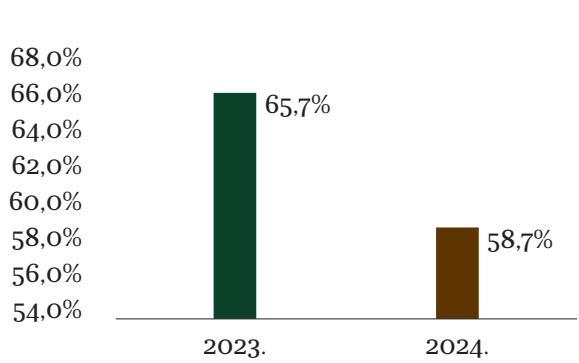
i poslovnica (najamnina i ostalo). Banka nastavlja širiti i poboljšavati svoju tehnološku infrastrukturu zajedno s modernizacijom poslovnica u skladu s novim brendingom usvojenim 2021.

Zahvaljujući snažnom rastu ukupnih operativnih prihoda, Banka je uspjela drugu godinu zaredom smanjiti svoj omjer troškova i prihoda za 7 postotnih bodova unatoč investicijskom ciklusu koji je u tijeku.

Operativni troškovi



Omjer troškova i prihoda

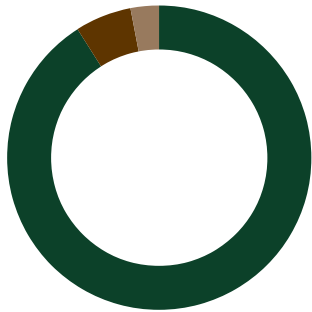


Kvaliteta aktive i rezervacije

Banka kontinuirano prati rast kreditnog portfelja te djeluje proaktivno i oprezno. Banka prati prihodujuće kredite kroz Razinu 1 i Razinu 2 i nenaplativne kredite u Razini 3. Nakon dovršetka prve prodaje nenaplativnih kredita u povijesti Banke tijekom 2023., udio kredita u Razini 3 bio je na povijesno niskih 1,5%. U 2024., kao prirodan rezultat povećanog rasta kredita Banke u odnosu na sektorski prosjek u posljednjih nekoliko godina i prodaje nenaplativnih kredita, udio kredita u Razini 3 porastao je na 2,8%, u skladu s očekivanjima Banke.

Struktura kredita

- Razina 1 91,2%
- Razina 2 6,1%
- Razina 3 (NPL) 2,8%



Pokrivenost kredita u Razini 3 iznosi 43% na kraju 2024., uglavnom zbog strukture kolaterala novih nenaplativnih kredita i nedavnog ulaska u portfelj.

Ukupna pokrivenost	2024
Razina 1	0,6%
Razina 2	3,1%
Razina 3	43,1%

2025 smjernice

Prihodovni krediti – rast (YoY)	Niski dvoznamenkasti broj
Depoziti – rast (YoY)	Niski dvoznamenkasti broj
Neto kamatna marža	Ravna
Neto prihod od provizija i naknada – rast (YoY)	> 28%
Operativni troškovi (YoY)	19% – 21%
Omjer troškova i prihoda (C/I)	< 59%
Povrat na prosječni kapital (ROAE)	10% – 12%

Očekuje se da će hrvatsko gospodarstvo nadmašiti prosjek EU-a s oko 3% rasta BDP-a zahvaljujući pozitivnom učinku fondova EU kao i posljednjih nekoliko godina. Naša očekivanja za bankarski sektor su da će ukupna veličina aktive rasti “mid signle digits”,

dok će Kentbank povećati svoju aktivu “high single digit”, što će rezultirati povećanjem tržišnog udjela.

Potpomognuta dokapitalizacijom krajem 2024., Kentbank ima za cilj proširiti bazu klijenata s rastom

kredita i depozita klijenata. Banka očekuje da će ECB smanjiti kamatne stope na depozite na 2% do polovice godine, a uz očekivani rast kredita, Banka planira učinkovito upravljati neto kamatnom maržom i zadržati ju na istoj razini.

S već započetim ulaganjima u digitalizaciju u 2024. godini, Banka očekuje da će neka od spomenutih ulaganja zaživjeti 2025. godine i početi doprinositi ukupnim operativnim prihodima.

Poslovna strategija i razvoj

Poslovne linije

Sektor prodaje – stanovništvo

Fokus na kvalitetu usluga i modernizaciju

KentBank trenutno posluje na 14 lokacija diljem Hrvatske, uključujući tri lokacije u Zagrebu. Poslovna mreža osigurava dostupnost usluga i profesionalnu podršku za sve klijente.

Osobni pristup u poslovanju

Osobni kontakt ostaje ključan u poslovanju s klijentima, zbog čega se potiče dolazak u poslovnice kako bi se omogućila neposredna komunikacija s djelatnicima. Istovremeno, podrška svakodnevnim bankarskim uslugama dodatno je unaprijeđena kroz dostupnost digitalnih kanala, pružajući fleksibilnost i praktičnost korisnicima koji preferiraju digitalne platforme.

Razvoj usluga i fokus na specifične segmente klijenata

Banka pridaje veliku pažnju razvoju odnosa s vlasnicima i članovima obitelji malih i srednjih poduzeća, kao i mladim klijentima čije su preferencije sve više usmjerene na digitalnu komunikaciju. Personalizirani pristup omogućava prilagodbu ponude specifičnim potrebama svakog klijenta, dok istovremeno potiče suradnju između sektora poslovanja sa stanovništvom i sektora poslovanja s pravnim osobama.

U 2025. godini Banka planira intenzivirati ulaganja u ljudske resurse, IT infrastrukturu i mrežu poslovnica što će rezultirati rastom operativnih troškova. Međutim, Banka zadržava svoja očekivanja glede blagog poboljšanja omjera troškova i prihoda zahvaljujući očekivanom rastu operativnih prihoda.

Unatoč određenom pogoršanju prinosa na prosječni kapital (ROAE) koji se očekuje u bankarskom sektoru, Kentbank ima za cilj postići povrat na kapital od 10%-12%, što znači očuvanje iste razine kao i 2024.

Ovakav integrirani pristup pruža dodatnu vrijednost, jer omogućava praćenje i podršku poslovanju subjekata, njihovih vlasnika, članova obitelji te zaposlenika.

Inovacije u kreditiranju i digitalizaciji

Ulaganja u IT infrastrukturu i digitalizaciju čine važan dio strategije Banke. Primjena sustava za digitalnu obradu i odobravanje kredita (Underwriting tool) rezultirala je optimizacijom procesa, povećanjem efikasnosti i unapređenjem korisničkog iskustva.

Razvoj novih proizvoda, poput SEPA Instant plaćanja i personaliziranih ponuda predodobrenih kredita, kao i unaprjeđenje postojećih digitalnih funkcionalnosti, potvrđuje usmjerenost Banke na modernizaciju i prilagodbu tržišnim zahtjevima.

Metalna kartica

KentBank je postigla revolucionarnu prekretnicu lansiranjem prve metalne kreditne kartice u Hrvatskoj, proizvoda koji besprijekorno spaja eleganciju, inovativnost i održivost. Ovaj pionirski dodatak odražava predanost KentBank pružanju modernih bankarskih rješenja koja su usklađena s rastućim potrebama svojih klijenata.

Novo predstavljena metalna kreditna kartica predstavlja vrhunac umijeća izrade i ekskluzivnosti. Dizajniran od vrhunskih materijala, nudi klijentima osjećaj

luksuza tijekom svake transakcije. Više od samog alata za plaćanje, kartica je primjer sofisticiranosti, čineći svaku upotrebu nezaboravnim iskustvom.

Lansiranje prve metalne kreditne kartice u Hrvatskoj označava uzbudljivo poglavlje na putu KentBank-a prema inovacijama i rješenjima usmjerenim na kupca. Klijente se potiče da istraže prednosti ove vrhunske ponude i iskuse neusporedivu mješavinu luksuza i pogodnosti koje ona pruža.

Digitalizacija i modernizacija usluga

Banka nastavlja ulagati u razvoj digitalnih platformi s ciljem poboljšanja funkcionalnosti i dostupnosti usluga. Planirana poboljšanja uključuju optimizaciju procesa i dodatnu digitalizaciju poslovanja, čime se osigurava jednostavno i intuitivno korištenje bankarskih servisa.

Razvoj modernih kanala komunikacije i distribucije omogućava Banki privlačenje mlade populacije klijenata, čiji su zahtjevi usmjereni na inovativne, interaktivne i dostupne digitalne usluge.

KentBank ostaje predana pružanju visokokvalitetnih usluga, personaliziranom pristupu i kontinuiranoj modernizaciji poslovanja. Fokus na zadovoljstvo klijenata, razvoj digitalnih rješenja i prilagodbu specifičnim potrebama različitih korisničkih segmenata osigurava konkurentsku prednost i dugoročnu održivost na tržištu.

Sektor poslova s pravnim osobama

KentBank je primarno usmjerena na segment malih i srednjih obiteljskih poduzeća, kao i odabrane velike klijente. Unutar Sektora poslovanja s pravnim osobama definirani su postupci odabira ciljane skupine klijenata, praćenje i razvoj proizvoda Banke, prilagođenih potrebama klijenata i ekonomskoj situaciji na tržištu.

Ulazak Hrvatske u EU omogućio je sektorima malog i srednjeg poduzetništva pristup sredstvima iz strukturnih fondova. KentBank aktivno educira svoje djelatnike o provedbi EU projekata. Fokus financiranja EU projekata je na proizvodnoj

industriji, poljoprivredi, turizmu i obnovljivim izvorima energije.

Prioritet Banke i dalje će biti unapređenje kvalitete usluga, širenje ponude klijentima i kontinuirana edukacija zaposlenika.

Razvoj i plasman proizvoda

Banka će se usmjeriti na daljnji razvoj i plasman sljedećih proizvoda:

• DEPOZITI
Akvizicija novih klijenata radi diversifikacije depozitnog portfelja. Otvaranje poslovnih računa kako bi se povećala a`vista sredstva kao povoljniji izvori financiranja.

• KREDITI
Prepoznavanje sveukupnih financijskih potreba klijenata – cjelovita ponuda za pravne osobe, te dodatne usluge za njihove zaposlenike.
Financiranje projekata malih i srednjih poduzeća, samostalno ili u suradnji s HBOR-om, HAMAG-om, raznim ministarstvima, županijskim i lokalnim upravama, te drugim institucijama.

• GARANCIJE I AKREDITIVI & TRGOVINSKO POSLOVANJE
Akvizicija novih klijenata za daljnju diversifikaciju vanbilančnog portfelja.
Implementacija višenamjenskih okvira za podršku poslovanju pravnih osoba, osobito u ciljanju određenih djelatnosti. S ciljem unificiranja i standardiziranja garantno-akreditivnog poslovanja Banka je od početka 2024. godine odjel Trgovinskog poslovanja premjestila u Sektor poslovanja s pravnim osobama. Na taj način na jednom mjestu će biti koncentrirano iskustvo, znanje i sigurnost u tom dijelu poslovanja istovremeno zadržavajući kvalitetnu razinu usluge za klijenta.

• PROGRAMI U SURADNJI S RAZVOJNIM BANKAMA & HAMAG
U skladu s strategijom, Banka je 2021. godine intenzivirala suradnju s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj (HBOR) i Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo (HAMAG). Cilj je uspostaviti čvrste temelje za dugoročne plasmane, osobito kroz individualne kreditne programe i okvirno kreditiranje, uključujući kredite

za likvidnost koje nudi HBOR. Planira se i daljnje korištenje mogućnosti suradnje s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, osobito kroz sudjelovanje u Programu Pojedinačnih jamstava za ruralni razvoj. Jamstveni program plus ESIF Jamstva (Pojedinačno, Portfeljna jamstva, Subvencija kamatnih stopa iz NPOO).

• **SURADNJA S EUROPSKIM RAZVOJNIM BANKAMA**
Jedan od ključnih kratkoročnih ciljeva Banke jest sklopiti suradnju s europskim razvojnim bankama i implementirati zajedničke proizvode koji bi dodatno povećali konkurentnost Banke i promovirali je kao tržišno afirmiranu instituciju.

Turkish desk u Hrvatskoj

Kao dio Süzer Grupe sa sjedištem u Istanbulu, Turska, KentBank posebnu pažnju posvećuje gospodarskoj suradnji hrvatskih i turskih tvrtki, te kroz specijalizirani odjel, Turkish Desk, partnerima i klijentima pruža informativno-savjetodavnu podršku. Cilj nam je stvarati nove poslovne prilike za poduzetnike iz Hrvatske i Turske i biti most koji će spajati gospodarstva ove dvije zemlje.

Riznica

Riznica je odgovorna za upravljanje likvidnošću Kentbanke, rizikom kamatnih stopa, deviznim pozicijama i strukturom aktive i pasive te za kontrolu investicijskog portfelja banke. Sektor Riznice također je zadužen za pomno praćenje tržišta, potreba investitora, očekivanja u pogledu rizika i prinosa te relevantnih zakonskih propisa. Sektor pokriva širok spektar proizvoda, uključujući devizne transakcije, trezorske zapise, obveznice, euro-obveznice, repo poslove i izvedenice. Riznica je također odgovorna za korespondentno bankarstvo i suradnju s finansijskim institucijama.

Tržište obveznica

Portfelj obveznica Kentbanke sastoji se od dva odvojena portfelja. Trgovački portfelj (Trading Book) koristi se za aktivno dnevno trgovanje s ciljem ostvarivanja dobiti od promjena cijena dužničkih

instrumenata. Portfelj obveznica u Knjizi banke (Banking Book) koristi se za ulaganja u visokokvalitetne dugoročne obveznice koje se drže do dospijeća radi ostvarivanja stabilnog prihoda od kamata. Portfelj "Hold-to collect" čini približno 19% aktive bilance. Riznica ima direktan pristup tržištu obveznica i koristi otvorene linije trgovanja s raznim tržišnim partnerima, uključujući neka od najvećih europskih imena. Banka će nastaviti prisutnošću na lokalnom i međunarodnom tržištu obveznica s ciljem ostvarivanja prihoda od trgovanja, osiguravanja visokih prinosa uz ograničeni rizik za portfelj u Knjizi banke.

Tržišta novca i upravljanje bilancom

Riznica upravlja likvidnosnim i kamatnim rizikom Kentbanke u bilanci i na vanbilančnim pozicijama na način koji omogućava fleksibilnost prema ponašanju tržišta, zahtjevima klijenata i usklađenost s politikom rizika banke. Uz tržišne promjene, Riznica analizira i promjene regulatornog okvira koje mogu utjecati na bilancu Kentbanke. Godina 2024. nastavila je s izazovima povećanih geopolitičkih napetosti, nesigurnosti oko inflacije te drugih novih i starih izazova, no Kentbanka je zahvaljujući svojoj tržišnoj poziciji i finansijskoj snazi nastavila osiguravati troškovno učinkovite izvore likvidnosti koristeći različite proizvode poput depozita na tržištu novca, repo poslova i drugih transakcija financiranja. Kentbanka je 2024. godine nastavila diversificirati izvore financiranja na domaćim i međunarodnim tržištima te je aktivno koristila kolateralizirane transakcije za osiguranje financiranja sa stranih tržišta. Kako je banka nastavila nadmašivati rast bankarskog sektora u Hrvatskoj, dioničari su u četvrtom kvartalu 2024. godine investirali dodatni kapital s ciljem naglašavanja predanosti hrvatskom tržištu, i dodatne podrške finansijskoj poziciji banke na visoko konkurentnom hrvatskom bankarskom tržištu.

Devizne transakcije i izvedenice

Riznica koristi različite proizvode uzimajući u obzir potrebe klijenata te osigurava učinkovito određivanje cijena u skladu s pozicijom banke i

uvjetima na tržištu. Istovremeno, kroz proizvode kao što su spot, forward, futures i swap, Riznica ima mogućnost upravljati otvorenim pozicijama u stranim valutama u skladu s apetitom za rizik i uvjetima na tržištu. Banka koristi različite kanale za trgovanje valutama, uključujući glasovnu komunikaciju, e-poštu, Bloomberg i druge elektroničke platforme. U skladu s politikama proizvoda Kentbanke, Riznica je odgovorna za dizajn, rad i učinkovitost proizvoda, kao i za implementaciju promjena.

Financijske institucije

Korespondentno bankarstvo

Kentbanka je 2024. godine nastavila s uspješnim poslovanjem u korespondentnom bankarstvu unatoč nestabilnim i neizvjesnim uvjetima na finansijskim tržištima. Banka je povećala broj korespondentskih odnosa s međunarodnim kreditnim institucijama, prvenstveno iz Europe i Turske, s ciljem jačanja prisutnosti na međunarodnom finansijskom tržištu, povećanja broja transakcija za klijente banke te pružanja pouzdanijih i bržih usluga. Učinkovito upravljanje linijama korespondentnog bankarstva u budućnosti će biti jedan od zadataka Riznice s ciljem povećanja udjela u međunarodnoj trgovini, uslugama plaćanja, te otvaranju računa na zahtjev za naše korespondentske banke.

Digitalne transformacije

Tijekom 2024. godine Sektor digitalne transformacije je nastavio s radom na svojim glavnim zadacima, osigurati optimizaciju, automatizaciju, digitalizaciju i standardizaciju procesa istovremeno osiguravajući bolju reputaciju Kentbanke na tržištu kao i zadovoljstvo zaposlenika. Cilj navedenoga je usmjerenost prema klijentima, izgradnja dugoročne suradnje inovativnim, te korisnim i prepoznatim proizvodima i uslugama. Glavni prioritet je bio razvoj potpuno nove aplikacije mobilnog bankarstva kojemu je digitalni tim Banke posvetio većinu svojih resursa. Također, kroz 2024. godinu tim je intenzivno radio na razvoju digitalizacije svoga poslovanja

prema krajnjim korisnicima te se usmjerio na udaljeniu identifikaciju, udaljeni dohvat finansijskih podataka te osiguravanje mogućnosti digitalnog potpisivanja dokumenata kako za privatne tako i za poslovne korisnike.

U 2024. godini uspješno je započeo i završio projekt implementacije sustava za upravljanje dokumentacijom (DMS) kojim je prodajnoj mreži omogućeno digitalno pohranjivanje i pretraživanje cjelokupne dokumentacije vezane uz proizvode koje prodaja, osim proizvoda financiranja, ima u svom portfelju.

Godinu 2024. Banka je završila s 8.685 korisnika mobilnog bankarstva te 7.282 korisnika internet bankarstva što je rast od 10% u mobilnom bankarstvu te 5% u internet bankarstvu u odnosu na kraj 2023. godine. U nadolazećoj godini Banka će uložiti sve svoje napore kako bi dovršila tekuće projekte te klijentima osigurala značajan iskorak u području digitalizacije i udaljenoj dostupnosti proizvoda i usluga. Očekuje se isporuka potpuno novog mobilnog bankarstva zatim platforme za razmjenu i digitalno potpisivanje dokumentacije s postojećim privatnim i poslovnim korisnicima te implementacija procesa ponude, digitalnog odobravanja i realizacije nenamjenskih gotovinskih kredita. Krajem 2025. godine Banka će, kroz novo mobilno bankarstvo, omogućiti svojim klijentima usluge Google i Apple Pay istovremeno radeći na regulatornom zahtjevu za Instant plaćanja.

Kent Banka nastavlja ulagati u svoje zaposlenike kako bi i dalje gradila poziciju lidera u pružanju vrhunske usluge i inovacija te kroz profesionalni razvoj i zadovoljstvo zaposlenika doprinosi dugoročnom uspjehu Banke i svih njezinih dionika.

Ljudski resursi

Naši zaposlenici – temelj uspjeha Kent Banke

U Kent Banci vjerujemo da su zaposlenici ključ našeg uspjeha, zbog čega kontinuirano ulažemo u njihovu dobrobit, razvoj i zadovoljstvo. Naš je cilj stvoriti najbolje i najangažiranije timove kroz radnu kulturu koja potiče profesionalni rast, ravnotežu između poslovnog i privatnog života te osjećaj pripadnosti.

Vođeni našom misijom i vizijom, vrijednosti koje primjenjujemo u svakodnevnom poslovanju ugrađene su i u upravljanje ljudskim resursima. Fokusiramo se na podršku zaposlenicima, promicanje raznolikosti i jednakosti te stvaranje inkluzivnog okruženja. Naša politika zapošljavanja omogućuje privlačenje i zadržavanje vrhunskih talenata, dok redovitim pregledima plaća osiguravamo rodnu ravnopravnost te potičemo sve zaposlenike na preuzimanje liderskih uloga, bez obzira na spol.

Naša kultura temelji se na sljedećim vrijednostima:

- *Povjerenje* – Stojimo iza svojih riječi i djelovanja.
- *Integritet* – Postupamo s poštenjem i odgovornošću.
- *Poštovanje* – Prema svima se odnosimo s uvažavanjem i dostojanstvom.
- *Predanost* – Održavamo obećanja i usmjereni smo na ostvarivanje ciljeva.

Zaposlenički pokazatelji	2023.	2024.
Broj zaposlenika	265	264
Broj zaposlenika na temelju sati rada	246	245
Udio žena među zaposlenicima	65% (N=171)	64% (N=169)
Žene u najvišem rukovodstvu	2 (50%)	2 (50%)
Žene u višem rukovodstvu	10 (45%)	9 (47%)
Fluktuacija zaposlenika	10%	16%

Broj zaposlenika prema dobnoj skupini	2023.	2024.
<30	23	26
30 – 39	88	86
40 – 49	113	111
>=50	41	41
Total	265	264

U ostvarivanju svojih ciljeva, Kent Banka se trudi inspirirati i oblikovati smjer ljudskih resursa u bankarskom sektoru u Hrvatskoj. Naše aktivnosti temelje se na inkluzivnim, inovativnim i podatkovno vođenim pristupima koji odražavaju kulturu i vrijednosti naše banke.

Briga o zaposlenicima očituje se i kroz brojne pogodnosti, poput programa za očuvanje zdravlja, fleksibilnog radnog vremena te podrške za ravnotežu između privatnog i poslovnog života. Naša posvećenost očuvanju zadovoljstva i sreće zaposlenika dodatno je prepoznata nagradom “Najbolji poslodavac”, što potvrđuje našu predanost stvaranju pozitivnog i motivirajućeg radnog okruženja.

Kent Banka nastavlja ulagati u svoje zaposlenike kako bi i dalje gradila poziciju lidera u pružanju vrhunske usluge i inovacija te kroz profesionalni razvoj i zadovoljstvo zaposlenika doprinosi dugoročnom uspjehu Banke i svih njezinih dionika.

Upravljanje rizicima

Poslovanje Banke izloženo je raznim vrstama rizika koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka ih nastoji kontrolirati i minimizirati. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, rizik promjene tečaja stranih valuta i rizik promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

- A) KREDITNI RIZIK

Upravljanje kreditnim rizikom prikazano je u bilješkama 26, 27 i 31b financijskih izvješća.
- C) TRŽIŠNI RIZIK

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 29, 30 i 31d financijskih izvješća.
- B) RIZIK LIKVIDNOSTI

Upravljanja rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 28 i 31c financijskih izvješća.
- D) UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZICIMA

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 31f financijskih izvješća.



Nadzorni Odbor

Tijekom 2024. godine došlo je do nekoliko promjena u sastavu Nadzornog odbora Banke te se Odbor sastojao od pet članova. Njihov mandat traje dvije godine i mogu biti ponovno imenovani.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su Statutom Banke i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora, sukladno važećim odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Nadzornog odbora su sljedeći:

Mehmet Gani Sonmez
Predsjednik Nadzornog odbora

Nurgün Eyüboğlu
Zamjenica predsjednika Nadzornog odbora

Zdenko Adrović
Član Nadzornog odbora

Gürol Baloglu
Član Nadzornog odbora

Jasna Širola
Članica Nadzornog odbora
(kraj mandata 26. srpnja 2024.)

Aylin Surkultay
Članica Nadzornog odbora
(početak mandata 26. srpnja 2024.)

Uprava

Sukladno odredbama Statuta Banke, Uprava se može sastojati od najviše pet (5) članova. Članove Uprave, uključujući i predsjednika Uprave, može imenovati Nadzorni odbor na vrijeme do pet (5) godina, uz mogućnost ponovnog izbora. Članom Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima i Odlukom o podobnosti Hrvatske narodne banke (HNB) uz prethodnu suglasnost Hrvatske Narodne Banke.

Uprava ima prava, dužnosti i obveze propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Uprava upravlja poslovanjem Banke i njezinom imovinom te ima odgovornost i ovlasti poduzimati sve radnje i donositi sve odluke potrebne za uspješno upravljanje poslovanjem Banke i njezinim poslovanjem.

Članovi Uprave od 1. siječnja 2024. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Hasan Ecesoy
Predsjednik Uprave

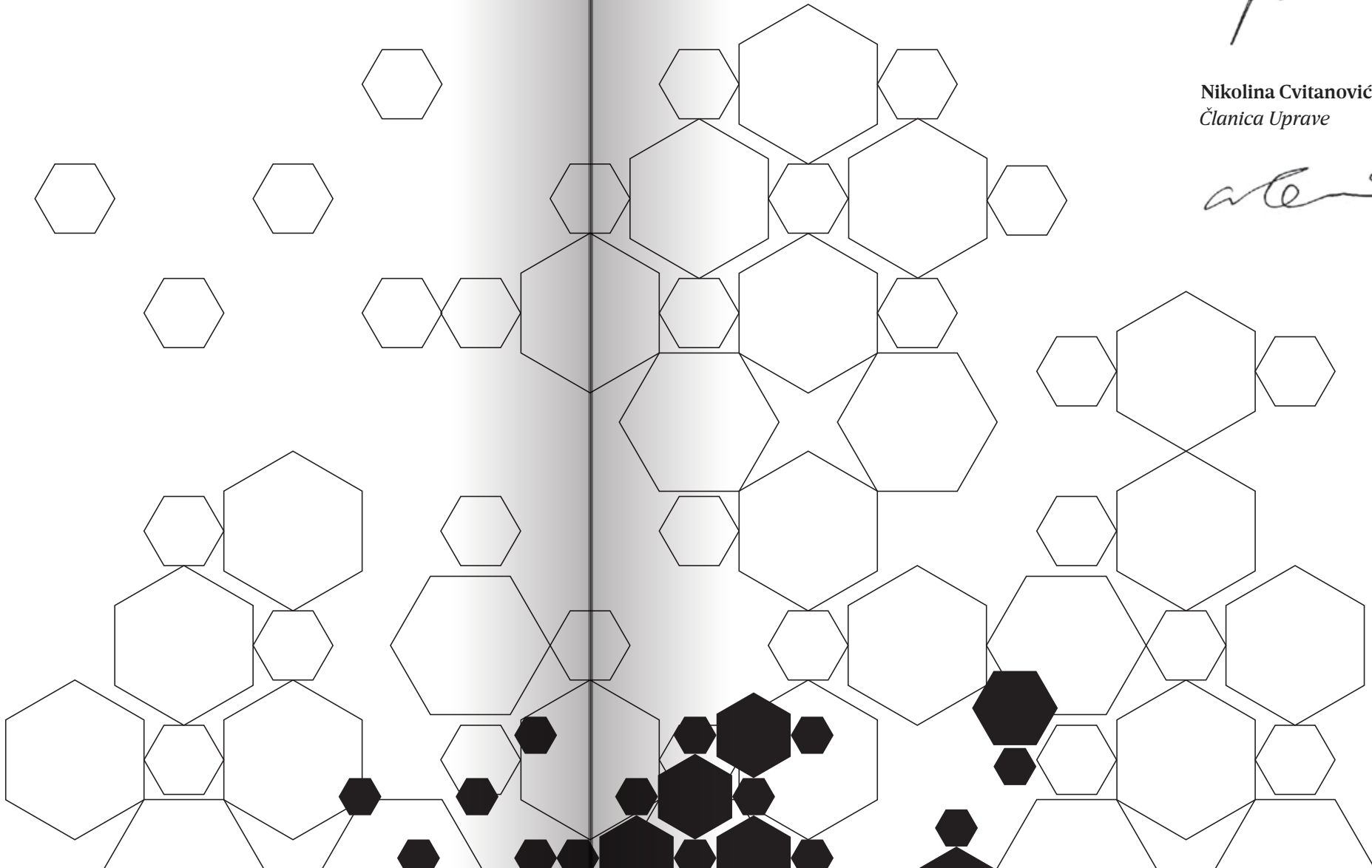


Damir Brkić
Član Uprave
(kraj mandata 17. ožujka 2025.)

Aleksandra Cvetković
Članica Uprave

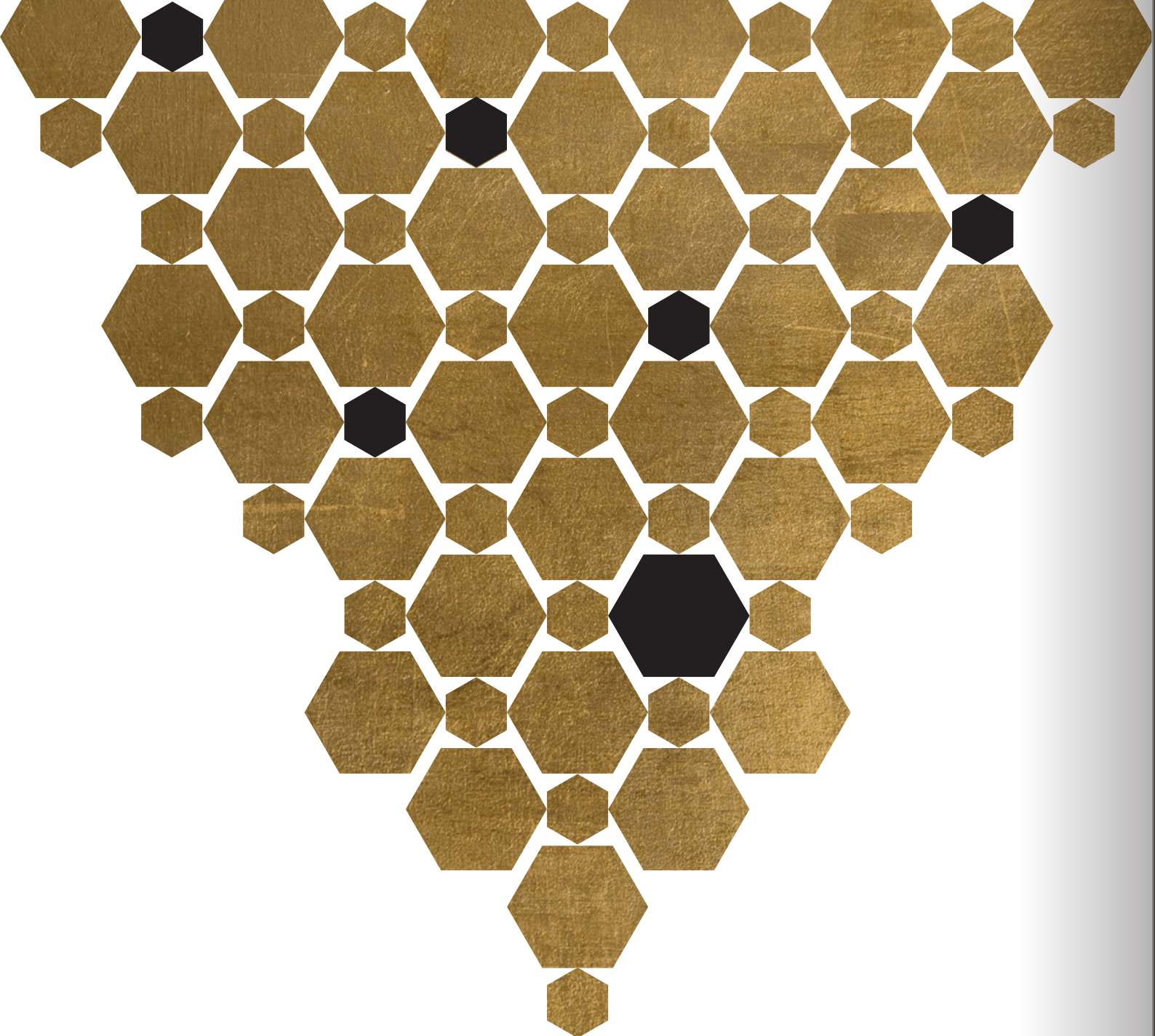


Nikolina Cvitanović
Članica Uprave



**Kent
Bank**





Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjeg izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i rezultata njenog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna podnijeti Nadzornom odboru svoj godišnji izvještaj o poslovanju Banke zajedno s godišnjim financijskim izvještajima na prihvatanje. Ako Nadzorni odbor prihvati godišnje financijske izvještaje, smatraju se da su ih potvrdili Uprava i Nadzorni odbor.

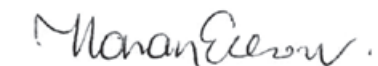
Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj izvještaja o poslovanju sukladno hrvatskom Zakonu o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za izradu i objektivan prikaz dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 26. travnja 2018.

(Narodne novine 42/18), 9. studenoga 2020. (Narodne novine 122/20), 5. studenog 2021. (Narodne novine 119/21) i 8. rujna 2022. (Narodne novine 108/22).

Financijski izvještaji kao i obrasci za HNB izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 26. travnja 2018. godine (NN 42/18), 9. studenog 2020 (NN 122/20), 5. studenog 2021. (NN 119/21) i 8. rujna 2022. (NN 108/22) zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima, odobreni su od strane Uprave Banke 21. ožujka 2025. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Kentbank d.d.

Hasan Ecesoy
Predsjednik Uprave



Aleksandra Cvetković
Članica Uprave



Nikolina Cvitanović
Članica Uprave





Financijski izvještaji

Izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2024.

		31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	Bilješke	ooo EUR	ooo EUR
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	24.747	19.889
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13a)	176.146	119.378
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	13b)	9.985	4.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15	370.256	338.016
Plasmani drugim bankama	14	231.176	234.372
Nekretnine i oprema	16a)	5.666	5.603
Imovina s pravom korištenja	16b)	1.930	2.636
Nematerijalna imovina	16c)	2.678	2.090
Preuzeta imovina	17	81	86
Odgodena porezna imovina	11b)	104	277
Ostala imovina	18	1.209	1.265
UKUPNO IMOVINA		823.978	727.953
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	19a)	47.046	32.130
Tekući računi i depoziti komitenata	19b)	514.309	504.974
Obveze za kamatonosne zajmove	19c)	150.575	105.141
Rezervacije za obveze i troškove	20	971	977
Obveza poreza na dobit		906	894
Ostale obveze	21	9.578	9.749
Podređeni dug	22	-	10.052
Ukupno obveze		723.385	663.917
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	23, 23a)	78.758	51.758
Zakonske rezerve	23, 23b)	957	627
Zadržana dobit	23	20.878	11.651
Ukupno kapital i rezerve		100.593	64.036
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		823.978	727.953

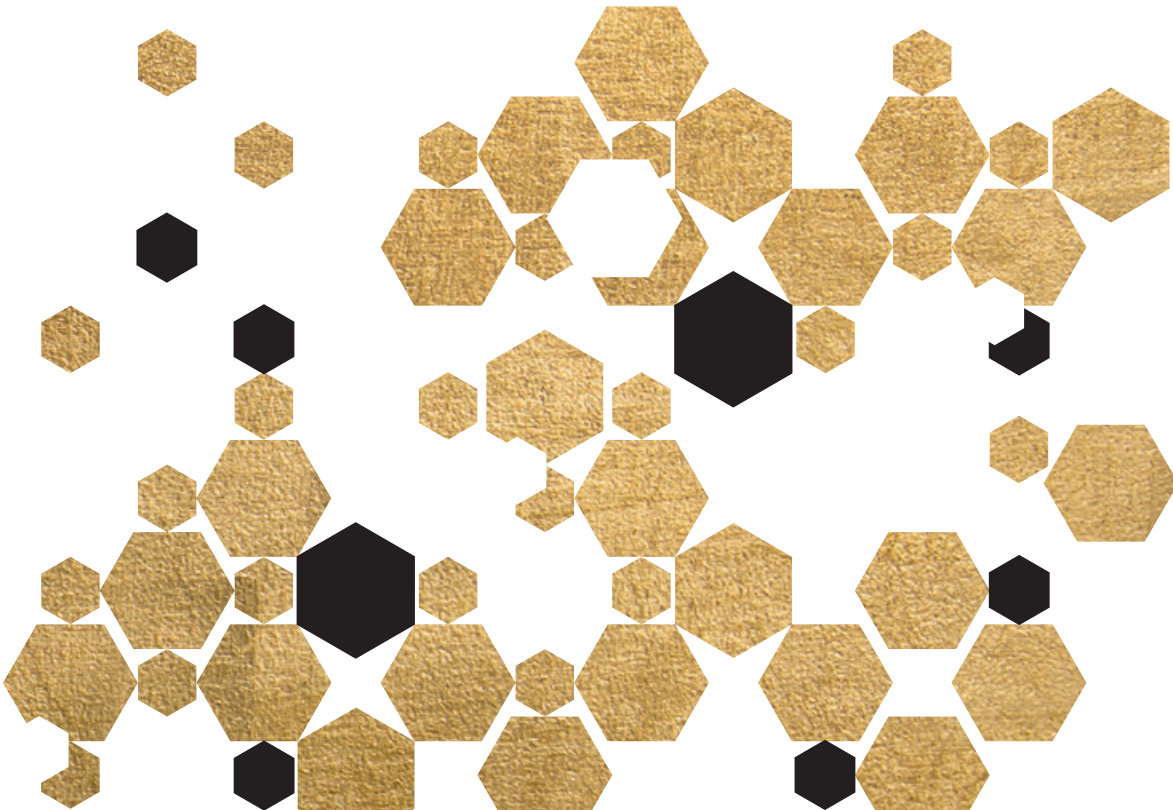
Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

na dan 31. prosinca 2024.

ooo EUR	Izdani dionički kapital (Bilješka 23a)	Zakonske rezerve (Bilješka 23b)	Zadržana dobit (Bilješka 23)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	51.793	381	5.257	57.432
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	6.604	6.604
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	6.604	6.604
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:				
Raspored dobiti u zakonske rezerve	(36)	246	(210)	-
Povećanje temeljnog kapitala	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	51.758	627	11.651	64.036
Stanje 1. siječnja 2024.	51.758	627	11.651	64.036
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	9.557	9.557
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	9.557	9.557
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:				
Raspored dobiti u zakonske rezerve	-	330	(330)	-
Povećanje temeljnog kapitala (Bilješka 23a)	27.000	-	-	27.000
Stanje 31. prosinca 2024.	78.758	957	20.878	100.593

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

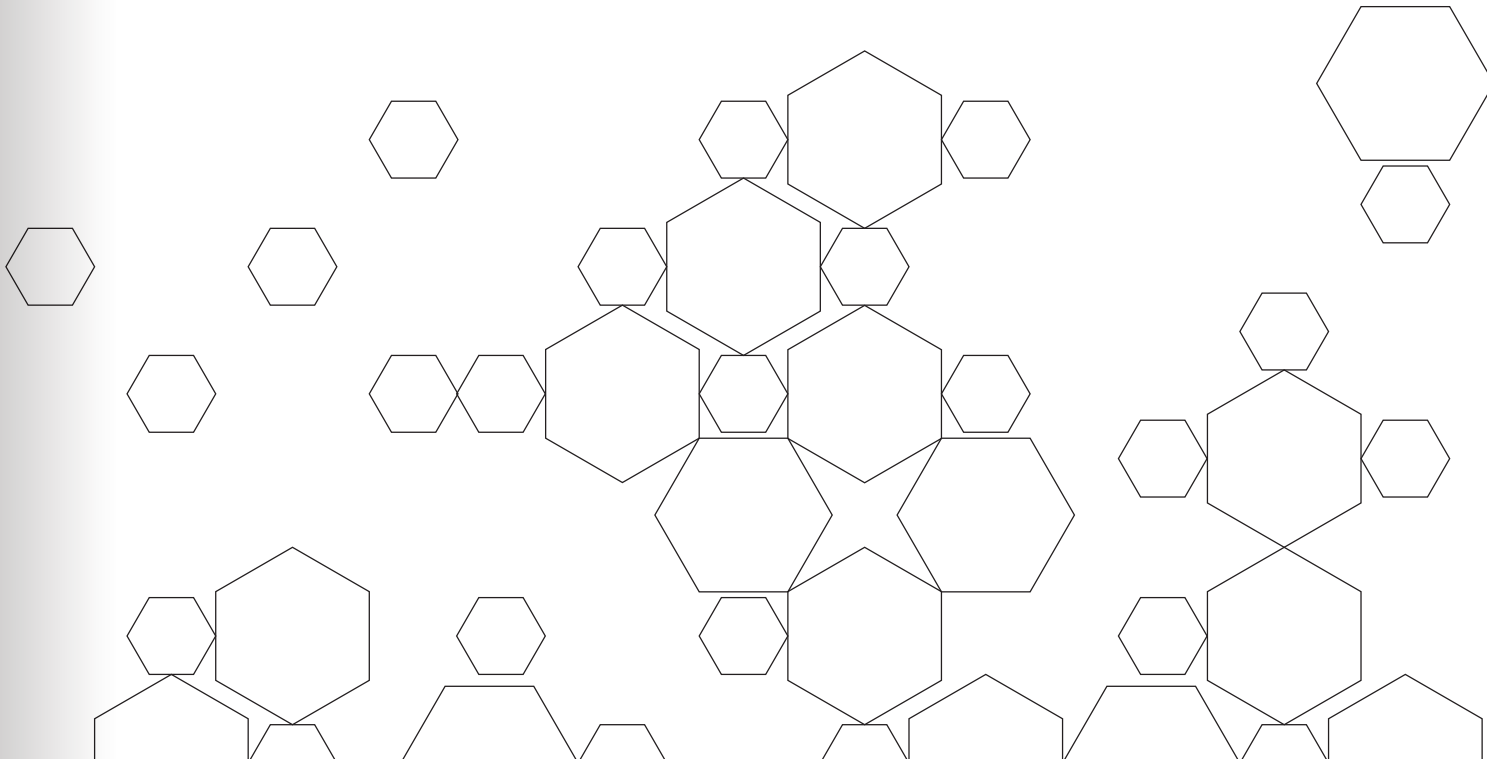


Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

	Bilješke	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Prihod od kamata i slični prihodi	5	32.765	24.553
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(10.692)	(5.031)
Neto prihod od kamata		22.073	19.522
Prihod od naknada i provizija	8a)	7.090	5.300
Rashod od naknada i provizija	8b)	(768)	(774)
Neto prihod od naknada i provizija		6.322	4.526
Neto realizirani gubitak od financijske imovine koja se drži radi trgovanja	9a)	288	12
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	9b)	602	698
Ostali prihodi	9c)	76	43
		966	753
Ukupni prihodi		29.361	24.801
Amortizacija	16a); 16b); 16c)	(2.070)	(1.979)
Troškovi osoblja	10a)	(10.426)	(9.591)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(4.740)	(4.716)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(17.236)	(16.286)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7a	(339)	(395)
Troškovi rezerviranja za sudske sporove	7b	(50)	(41)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		11.736	8.079
Porez na dobit	11	(2.179)	(1.474)
DOBIT TEKUĆE GODINE		9.557	6.604
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine		-	-
UKUPNO SVEOBUHVATNA DOBIT		9.557	6.604

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



Izvještaj o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

	Bilješka	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit tekuće godine prije poreza		11.736	8.079
Amortizacija	16a), 16b), 16c)	2.070	1.979
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	389	412
Ostale promjene	16a), 16b), 16c)	65	220
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
(Povećanje) ili smanjenje plasmana drugim bankama		3.228	(226.780)
(Povećanje) ili smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata		(49.678)	(50.074)
(Povećanje) ili smanjenje ostale imovine		18	(467)
Povećanje ili (smanjenje) depozita od banaka i financijskih institucija		15.116	13.736
Povećanje ili (smanjenje) depozita od komitenata		15.208	92.131
Povećanje ili (smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		517	(2.943)
Plaćeni porez na dobit		(1.994)	(1.226)
Plaćena kamata		(6.073)	(2.174)
Naplaćena kamata		19.967	15.474
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		10.570	(151.663)
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		(72.851)	(52.453)
Primici za otkup financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		13.169	19.898
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja koja se drže radi trgovanja		(84.886)	(8.369)
Primici od otkupa financijskih ulaganja koja se drže radi trgovanja		79.242	5.784
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	16a), 16b), 16c)	(1.924)	(1.335)
Plaćanja od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		-	1
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(67.250)	(36.474)
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici od uplata kapitala		16.948	-
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	19d)	288.318	207.811
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	19d)	(242.884)	(138.448)
Plaćanje za glavnicu najma	19d), 21	(845)	(836)
Smanjenje podređenog depozita		-	10.052
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		61.537	78.579
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		4.858	(109.528)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		19.889	129.417
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	12	24.747	19.889

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

KentBank d.d. (“Banka”), sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Vlasnik Banke je SUZER HOLDING Anonim Sirketi, a većinski dioničar je gospodin Mustafa Suzer.

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o uskladenosti
Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (“MSFI”) koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu “MSFI”).

Financijski izvještaji pripremljeni su na pretpostavki nastavka poslovanja u doglednoj budućnosti.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima. Tamo gdje su osnovne računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (“MSFI” ili “Standardi”), u opisu računovodstvenih politika Banke moguće je pozivati se na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (“IASB”) usvojenim od Europske unije (“EU”), a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2024. godine.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 21.03.2025. i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje.

Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Osim dolje navedenih promjena, za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

I. VAŽEĆI STANDARDI, IZMJENE POSTOJEĆIH STANDARDI I IMPLEMENTACIJE – USVOJENI TIJEKOM 2024. GODINE
Sljedeći novi standardi, tumačenja te izmjene i dopune postojećih standarda obvezni su za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2024. godine:

Izmjene i dopune MSFI-ja 16 Najmovi zahtijevaju od prodavatelja-najmoprimca da odredi plaćanja najma ili revidirana plaćanja najma na način da prodavatelj-najmoprimac ne priznaje dobitak ili gubitak koji se odnosi na pravo uporabe koje je zadržao prodavatelj-najmoprimac nakon datuma početka najma. Izmjene i dopune ne utječu na dobit ili gubitak priznate od strane prodavatelja-najmoprimca koji se odnose na djelomično ili potpuno otkazivanje najma. Primjenjuje se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene ne dovode do nikakvih promjena za Banku jer Banka nije obavljala i ne planira obavljati transakcije prodaje i povratnog najma.

Izmjene i dopune MRS-a 1 pojašnjavaju zahtjeve za klasificiranjem obveza kao kratkoročnih i dugoročnih, na temelju prava koja postoje na kraju izvještajnog razdoblja. Izmjene i dopune se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene ne dovode do nikakvih promjena za Banku jer su imovina i obveze Banke prikazane prema padajućem redoslijedu likvidnosti.

Izmjenama i dopunama MRS-a 7 i MSFI-ja 7 opisana su obilježja aranžmana za koji subjekt mora dostaviti informacije. U izmjenama se navodi da aranžmani koji subjektu omogućuju samo povećanje ponude kredita ili instrumente koje će upotrijebiti za direktno izmirenje dugovanja prema dobavljaču nisu aranžmani za financiranje dobavljača. Subjekti će u bilješkama morati objaviti informacije koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju procjenu kako aranžmani za financiranje dobavljača utječu na obveze i novčane tokove subjekta te razumijevanje učinka aranžmana za financiranje dobavljača na izloženost subjekta likvidnosnom riziku i kako bi moglo utjecati na subjekt ako aranžmani više nisu

mu dostupni. Dodaju se novi zahtjevi u pogledu objavljivanja. Izmjena se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene ne dovode do nikakvih promjena za Banku jer Banka kao kupac usluga nije sklopila i ne planira sklapati aranžmane financiranja dobavljača.

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka ili na objavljene računovodstvene politike.

II. STANDARDI, IZMJENE POSTOJEĆIH STANDARDI I TUMAČENJA KOJI SU IZDANI, ALI JOŠ NISU NA SNAZI

Sljedeći novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda, koje je izdao OMRS i usvojila EU još uvijek nisu na snazi te ih stoga Banka nije ranije usvojila:

Izmjenama i dopunama MRS-a 21 uvode se zahtjevi za procjenu kada je valuta zamjenjiva za drugu valutu, a kada nije. Izmjenama se od subjekta zahtijeva da procijeni promptni tečaj kada zaključi da valutu nije moguće zamijeniti za drugu valutu. Dodaju se novi zahtjevi u pogledu objavljivanja. Izmjena se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće utjecati na Banku budući da na posluje s nerazmjernim valutama.

Sljedeće nove standarde i tumačenja, koje je objavio OMRS, EU još uvijek nije usvojila:

Izmjene MSFI-ja 9 pojašnjavaju klasifikaciju financijske imovine s uvjetnim značajkama i uvode dodatni SPPI test za financijsku imovinu s uvjetnim značajkama koje nisu izravno povezane s promjenama osnovnih rizika i troškova kreditiranja – npr. kada se novčani tokovi mijenjaju ovisno o tome hoće li zajmoprimac ispuniti ESG cilj naveden u ugovoru o zajmu. Prema izmjenama, određena financijska imovina, uključujući onu s ESG povezanim značajkama, sada bi mogla zadovoljiti SPPI kriterij pod uvjetom da njezini novčani tokovi nisu značajno različiti od identične financijske imovine bez takve značajke. MSFI 9 također daje dodatna pojašnjenja u vezi s karakteristikama ugovorno povezanih

instrumenata, kao i definicijom osnovne skupine koja se koristi za procjenu sadrži li transakcija ugovorno povezane instrumente. Ove izmjene ne bi trebale uzrokovati promjene za Banku jer Banka ne pruža financiranje s ESG uvjetnim značajkama.

Izmjene MSFI-ja 9 također pojašnjavaju da društvo općenito prestaje priznavati svoje obveze prema dobavljačima na datum namire. Međutim, izmjene i dopune omogućuju iznimku za prestanak priznavanja financijskih obveza. Iznimka omogućuje subjektu da prestane priznavati svoje obveze prema dobavljačima prije datuma namire, kada koristi elektronički sustav plaćanja koji ispunjava sve sljedeće kriterije:

- ne postoji praktična mogućnost povlačenja, zadržavanja ili otkazivanja instrukcije za plaćanje;
- ne postoji praktična mogućnost pristupa novcu koji će se koristiti za namirenje kao rezultat instrukcije za plaćanje; i
- rizik namire povezan sa sustavom elektroničkog plaćanja je beznačajan.

Banka ne planira koristiti iznimku dopuštenu ovim izmjenama i dopunama te se iz tog razloga ne očekuje da će ove izmjene rezultirati bilo kakvim promjenama za Banku.

Izmjene MSFI-ja 7 dodaju nove obvezne objave za sva ulaganja u vlasničke instrumente određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i ugovorne odredbe koje bi mogle promijeniti iznos ugovornog novčanog toka na temelju potencijalnih događaja koji nisu izravno povezani s osnovnim rizikom kreditiranja. Zbog ograničenog opsega ulaganja u vlasničke instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u postojećem portfelju, ne očekuje se da će ove izmjene uzrokovati značajne promjene za Banku. Dodatno, unutar financijske imovine nisu identificirani nikakvi ugovorni uvjeti koji bi mogli promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova na temelju pojavljivanja ili nepojavljivanja potencijalnog događaja koji nije povezan s osnovnim rizicima i troškovima kreditiranja.

Opisane izmjene i dopune MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 primjenjuju se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Ranija primjena je dopuštena.

Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Svezak 11 rješavaju nekoliko potencijalnih zabuna koje proizlaze iz nedosljednosti u formulacijama i referencama između različitih MSFI računovodstvenih standarda. Osim manjih izmjena, MSFI 9 je izmijenjen kako bi se od društava zahtijevalo da početno mjere potraživanja od kupaca bez značajne komponente financiranja u iznosu određenom primjenom MSFI-ja 15 i kako bi se pojasnilo da kada se obveze po osnovi najma prestanu priznavati prema MSFI-ju 9, razlika između knjigovodstvene vrijednosti i plaćena naknade se priznaje u računu dobiti i gubitka. Ove izmjene se primjenjuju na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Dopuštena je ranija primjena. Ne očekuje se da će ove izmjene rezultirati bilo kakvim promjenama za Banku, budući da općenito nisu identificirana nikakva potraživanja od kupaca koja potpadaju pod tu izmjenu.

MSFI 18 Prezentacija i objava u financijskim izvještajima (izdan 9. travnja 2024. godine) zamjenjuje MRS 1, prenoseći mnoge nepromijenjene zahtjeve iz MRS-a 1 i nadopunjujući ih novim zahtjevima. Osim toga, neki stavci MRS-a 1 premješteni su u MRS 8 i MSFI 7. Nadalje, OMRS je proveo manje izmjene MRS-a 7 i MRS-a 33 Zarada po dionici. MSFI 18 uvodi nove zahtjeve za:

- prikaz određenih kategorija i definiranje međuzbrojeva u računu dobiti i gubitka. Svi prihodi i rashodi moraju biti klasificirani u pet kategorija (poslovanje, ulaganja, financiranje, obustavljeno poslovanje i porez na dobit) u računu dobiti i gubitka;
- objave o mjerama učinka koje je definiralo rukovodstvo u jednoj bilješci u financijskim izvještajima;
- poboljšanje agregiranja i dezagregiranja (kako grupirati informacije u financijskim izvještajima).

Subjekt je dužan primijeniti MSFI 18 i sve posljedice izmjene i dopune za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine, uz dopuštenu raniju primjenu. Izmjene i dopune MRS-a 7 i MRS-a 33, kao i revidirani MRS 8 i MSFI 7, stupaju na snagu kada subjekt primijeni MSFI 18. MSFI 18 zahtijeva retroaktivnu primjenu s posebnim prijelaznim odredbama. Banka je još uvijek u procesu procjene utjecaja MSFI-ja 18 i povezanih izmjena, posebno u odnosu na strukturu računa

dobiti i gubitka, izvještaja o novčanim tokovima, druge objave o mjerama učinka koje je definiralo rukovodstvo i grupiranje financijskih informacija. Neto dobit Banke neće se mijenjati zbog usvajanja MSFI-ja 18.

MSFI 19 dopušta kvalificiranom ovisnom društvu smanjene objave prilikom primjene MSFI računovodstvenih standarda u svojim financijskim izvještajima. Ovisno društvo ispunjava uvjete za smanjene objave ako nema javnu odgovornost, a njegovo krajnje ili posredno matično društvo izrađuje konsolidirane financijske izvještaje dostupne za javnu upotrebu koji su u skladu s MSFI računovodstvenim standardima. Subjekt je dužan primijeniti MSFI 19 za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine, uz dopuštenu raniju primjenu. MSFI 19 neće biti primjenjiv na Banku.

Izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 pojašnjavaju kako prikazivati ugovore o kupnji obnovljive energije (PPAs: ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi u kojima je društvo “izloženo varijabilnosti u osnovnoj količini električne energije jer izvor proizvodnje električne energije ovisi o nekontroliranim prirodnim uvjetima”, npr. vremenu). Izmjene omogućuju društvu primjenu izuzeća na PPA za vlastitu upotrebu ako je društvo bilo i očekuje da će biti neto kupac električne energije tijekom ugovornog razdoblja. Ako se ne primjenjuje izuzeće za vlastitu upotrebu, tada se ugovori o kupnji obnovljive energije obračunavaju kao derivati mjereni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Zahtjevi za računovodstvo zaštite u MSFI-ju 9 koji dozvoljavaju subjektu da koristi ugovor za obnovljivu električnu energiju s određenim karakteristikama kao instrument zaštite:

- odrediti varijabilni obujam predviđenih transakcija električnom energijom kao zaštićenu stavku ako su ispunjeni određeni kriteriji; i
- mjeriti zaštićenu stavku korištenjem istih pretpostavki o obujmu kao onih korištenih za instrument zaštite.

Izmjene uvode nove zahtjeve za objavama za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine, uz dopuštenu raniju primjenu. Ove izmjene i dopune neće biti primjenjive na Banku.

b) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi amortiziranog troška ili povijesnog troška osim za financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava Banke donosi procjene i prosudbe i koristi pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezanost pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim pokazateljima za koje se smatra da su realni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako vidljiva i utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Prosudbe i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblje kada je procjena izmijenjena, ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u tom i budućem razdobljima, ako se izmjena odnosi na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene s rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u Bilješci 4.

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prikazani su u eurima ("EUR") koji su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću, osim ako nije drugačije naznačeno.

3. Računovodstvene politike

Računovodstvene politike prikazane u nastavku primijenjene su konzistentno na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima.

a) Kamatni prihodi i rashodi

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente metodom efektivne kamatne stope. Kamatni troškovi ujedno uključuju dividendu na povlaštene dionice.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i raspodjele kamatnih prihoda ili kamatnih rashoda tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani odljevi ili priljevi tijekom očekivanog trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve plaćene i primljene naknade i postotke između ugovornih strana, koji su kao sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge premije ili diskonte.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta te se za financijsku imovinu raspoređenu u 1. i 2. stupanj (prihodujuću) – pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu raspoređenu u 3. stupanj kamata je suspendirana. Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti (u statusu neispunjenja obveza). U trenutku reklasifikacije Banka umanjuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenju za kreditne gubitke – POCI imovinu, pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje se EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine.

b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija priznaje se u računu dobiti i gubitka po obavljanju usluge. Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade za garancije i akreditive izdane od strane Banke u korist komitenata te naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa.

c) Doprinosi s propisanim iznosom doprinosa

Banka plaća doprinose obveznim mirovinskim fondovima na obveznoj ugovornoj osnovi. Banka nema daljnjih obveza za plaćanje nakon što je doprinos uplaćen. Doprinosi za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak osoblja u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

d) Kratkoročne i dugoročne obveze prema zaposlenima

Kratkoročne obveze prema zaposlenima se vrednuju na nediskontiranoj osnovi i priznaju se kao trošak kada je usluga pružena.

Obveze za bonuse se priznaju u očekivanom iznosu odljeva unutar kratkoročnih novčanih bonusa baziranih na formalnom planu Banke i kada je temeljem prethodnog iskustva stvoreno važeće očekivanje od strane managementa / ključnih zaposlenih da će primiti bonus kao rezultat prethodne usluge te se obveza može pouzdano procijeniti.

Banka također priznaje i obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, u očekivanom iznosu odljeva unutar jubilarnih nagrada, a temeljem odluke od strane managementa.

e) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u Euro ("Eur") primjenom tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se na svaki datum izvještavanja po službenom srednjem tečaju utvrđenom od strane HNB-a na datum izvještavanja ili na prodajnom tečaju Banke ukoliko plasman nije ugovoren po srednjem tečaju HNB-a.

Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti, koje se vode po fer vrijednosti, preračunavaju se u Euro po tečaju na dan kad se određuje njihova fer vrijednost.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ne preračunavaju ponovno na datum izvještavanja. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koje se priznaju u ostalom sveobuhvatnom prihodu (vidjeti ispod).

Promjene u fer vrijednosti monetarnih (dužničkih) vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz valutnu klauzulu, koje su klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, se dijele na tečajne razlike obračunate na amortizirani trošak vrijednosnice i ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti ulaganja. Tečajne razlike se priznaju u računu dobiti i gubitka kao dio neto dobiti / (gubitaka) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza. Ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2024. bio je:
1,0440 = 1 USD;
0,9435 = 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2023. bio je:
1,1050 = 1 USD;
0,9260 = 1 CHF.

f) Financijski instrumenti

KLASIFIKACIJA
Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba slijedeća uvjeta i ako se

ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (HTC); i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI).

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i
- prodajom financijske imovine (HTC&S); i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po
- osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI).

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Banka može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svake investicije pojedinačno.

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Nadalje, kod početnog priznavanja, Banka može neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD) kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

PROCJENA POSLOVNOG MODELA

Banka procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije Upravi. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve rukovodstva za portfelj i implementacija tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava Upravu Banke;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijsku imovinu u okviru tog poslovnog modela) i njegovu strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju financijske imovine. Poslovanje Banke sa stanovništvom i pravnim osobama prvenstveno se sastoji od zajmova komitentima koji se drže radi naplate ugovorenih novčanih tokova. U poslovanju s stanovništvom kreditni portfelj čine hipotekarni krediti, prekoračenja, neosigurani potrošački kredit i kreditne kartice. Prodaja kredita iz ovih portfelja vrlo je rijetka.

Određene dužničke vrijednosnice Banka drži u zasebnom portfelju za dugoročni prinos. Banka smatra da se ove vrijednosnice drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova do dospijeća. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se upravlja i čiji se učinak procjenjuje na temelju fer vrijednosti, vrednuje se po FVTPL jer se ne drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova niti se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.

PROCJENA PREDSTAVLJAJU LI UGOVORNI NOVČANI TOKOVI SAMO PLAĆANJA PO OSNOVI GLAVNICE I KAMATA

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

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

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

KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

“Zajmovi i predujmovi klijentima” u izvještaju o financijskom položaju uključuju zajmove i predujmove mjerene po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Kada Banka kupi financijsku imovinu i istodobno sklopi ugovor o ponovnoj prodaji imovine (ili sadržajno slične imovine) po fiksnoj cijeni na buduću datum (obrnuti repo ugovori ili posuđivanje dionica), aranžman se priznaje kao kredit ili predujam, a predmetna imovina nije priznata u financijskim izvještajima Banke.

FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE VODE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili određenim plaćanjima i fiksnim dospijećem koja Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijeća. Ova ulaganja uključuju dužničke vrijednosnice.

OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze uključuju depozite po viđenju i depozite od financijskih institucija i klijenata i ostale obveze.

REKLASIFIKACIJA

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

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu, dužna je primijeniti reklasifikaciju od datuma reklasifikacije. Banka ne prepravlja prethodno priznatu dobit, gubitke (uključujući dobit ili gubitke uslijed umanjenja vrijednosti) ni kamate.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju po amortiziranom trošku, financijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Međutim, kumulativni dobiti ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije. Slijedom toga, financijska se imovina mjeri na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Sukladno MSFI 9 – B4.4.1 očekuje se da su reklasifikacije:

- Vrlo rijetke
- Određene odlukom uprave
- Rezultat internih ili eksternih promjena
- Moraju biti značajne s aspekta poslovanja banke
- Dokazive trećim stranama
- Nastaju samo kada banka počinje ili prestaje s određenim aktivnostima koje su značajne za poslovanje Banke

Banka je provela reklasifikaciju financijske imovine iz kategorije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju po amortiziranom trošku na dan 31 listopada 2022.

PRIZNAVANJE I PRESTANAK PRIZNAVANJA

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, kao što je kredit klijentu, kada se rokovi i uvjeti ugovorno promijene do te mjere da to suštinski postane novi kredit, s tim da se razlika priznaje kao dobitak

ili gubitak od prestanka priznavanja, ukoliko umanjenje za kreditne gubitke već nije evidentirano. Novopriznati krediti klasificiraju se u Stupanj 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako se novi kredit ne smatra POCI imovinom (kupljenom ili stvorenom financijskom imovinom umanjenom za kreditne gubitke).

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

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

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

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

PRESTANAK PRIZNAVANJA FINANCIJSKIH OBVEZA
Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezine ugovorne obveze ispunjene, poništene

ili kada isteknu. Ako su uvjeti financijske obveze značajno izmijenjeni, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će odmah priznati novu financijsku obvezu, s novim rokovima i uvjetima. Realizirani dobiti i gubici od otuđenja financijskih instrumenata izračunavaju se metodom ponderiranog prosječnog troška.

POČETNO I NAKNADNO MJERENJE
Financijska imovina i obveze početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj, osim u slučaju financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovoj fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku, mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno ako je potrebno, za umanjenje vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

DOBICI I GUBICI
Dobici ili gubici od promjene dužničkih instrumenata koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se izravno u rezervi fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te su objavljeni u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama.

Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope po osnovi monetarne imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka kada se utvrdi pravo na dobivanje dividende. Prilikom prodaje ili drukčijeg prestanka priznavanja imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku mogu također nastati i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost (u slučaju imovine) umanjena.

ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA
Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen da se imovina prodaje ili plaćen da se prenosi obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze također reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Kada je moguće, Banka mjeri instrument po fer vrijednosti koristeći kotiranu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za tu imovinu ili obvezu odvijaju dovoljno često i u dovoljnom obujmu da mogu pružiti podatak o cijeni na kontinuiranoj osnovi.

Ako ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, Banka određuje fer vrijednost primjenom metoda vrednovanja koje maksimalno koriste vidljive ulazne podatke, a u što manjoj mogućoj mjeri koriste ulazne podatke koji nisu vidljivi.

Banka priznaje prijenose između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta kod početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije – na primjer fer vrijednost plaćene ili primljene naknade. Ako Banka utvrdi da je fer vrijednost kod početnog priznavanja različita od cijene transakcije i da fer vrijednost nije potkrijepljena niti s kotiranom cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obvezu niti je zasnovana na metodi vrednovanja koja koristi samo podatke s vidljivih tržišta, tada je financijski instrument kod početnog priznavanja vrednovan po fer vrijednosti, korigiranoj da se uskladi razlika između fer vrijednosti kod početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se ta razlika priznaje u računu dobiti i

gubitka na primjerenoj osnovi kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što je vrednovanje potpuno podržano s podacima s vidljivog tržišta ili je transakcija zatvorena.

PRIJEBOJ FINANCIJSKIH INSTRUMENATA
Financijska imovina i obveze prebijaju se, i iskazuju u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi ukoliko postoji zakonsko pravo na prijeboj iskazanih iznosa i ako postoji namjera da se namira izvrši na neto osnovi ili da se istovremeno realizira imovina i podmiri obveza.

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

- dužničke instrumente;
- izdane garancije;
- ugovoreni neiskorišteni krediti; i
- krediti i predujmovi klijentima.

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

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

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

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici (ECL) su očekivani kreditni gubici koji proizlaze iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni

očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 2. Financijski instrumenti raspoređeni u Stupanj 2 su oni koji su doživjeli značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali nisu kreditno umanjeni. Financijski instrumenti za koje se priznaju doživotni ECL i koji su kreditno umanjeni nazivaju se “financijski instrumenti Stupnja 3.”

MODEL OČEKIVANIH KREDITNIH GUBITAKA

Za obračun ispravaka vrijednosti Banka se usklađila s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Temeljem Odluke HNB-a, Banka je usvojila Pravilnik o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine definirajući pravila za procjenu pogoršanja kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka unutar 12 mjeseci, uključujući makroekonomske projekcije koje održavaju kreditni rizik (kao što je stopa rasta BDP-a, i stopa nezaposlenosti itd.). Novi modeli su razvijeni i Banka je primijenila modele temeljene na statističkoj segmentaciji portfelja i stvaranju homogenih klastera klijenata prema njihovom temeljnom kreditnom riziku.

ECL su vjerojatnošću ponderirane procjene kreditnih gubitaka. Mjere se na slijedeći način:

- Financijska imovina koja nije umanjene vrijednosti na datum izvještavanja; kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti);
- Financijska imovina koja je umanjene vrijednosti na datum izvještavanja; kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- Neiskorišteni krediti; kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju Banci u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti; i
- Izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Banka očekuje naplatiti.

KREDITNO UMANJENA FINACIJSKA IMOVINA

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po

FVOCI umanjene za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu Stupanj 3). Financijska imovina je ‘kreditno umanjena’ kada se dogodio jedan ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje slijedeće dostupne podatke;

- značajne financijske poteškoće zajmoprimca ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospijeća;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke pod uvjetima koje Banka ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu vrstu financijske reorganizacije; ili
- nestanak aktivnog tržišta vrijednosnih papira zbog financijskih poteškoća.

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

Prilikom procjene je li ulaganje u državni dug kreditno umanjeno, Banka uzima u obzir sljedeće čimbenike.

- Tržišna procjena kreditne sposobnosti koja se odražava u prinosima na obveznice;
- Procjene kreditne sposobnosti rejting agencija i
- Sposobnost zemlje da pristupi tržištima kapitala za izdavanje novog duga.

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine ili sukladno postotku propisanom od HNB-a u određenim okolnostima. Knjigovodstveni iznos imovine smanjuje se korištenjem rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se iznos gubitka priznaje

u računu dobiti i gubitka. Ako zajam ili imovina ima varijabilnu kamatnu stopu, kao diskontna stopa za mjerenje gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima se efektivna kamatna stopa određena ugovorom važeća na datum kad je utvrđeno umanjenje vrijednosti.

Za izloženosti klasificirane u stupanj 1, očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožene s gubitkom zbog neispunjenja obveza (LGD) i izloženošću u trenutku neispunjenja obveze (EAD).

Za izloženosti klasificirane u stupanj 2, očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog vijeka trajanja (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom zbog neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjenja obveze (EAD).

Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to se smanjenje može objektivno pripisati događaju koji je nastupio nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (primjerice, poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), vrši se ukiđanje prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti usklađivanjem računa za rezervacije. Iznos ukidanja se iskazuje u računu dobiti i gubitka.

Kad je neki zajam nenaplativ, on se otpisuje kroz pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti. Zajmovi se otpisuju nakon završetka svih potrebnih procedura i utvrđivanja iznosa gubitka. Naknadne naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kao ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Kada je u mogućnosti, Banka provodi restrukturiranje zajmova radije nego da pokreće ovrhu. Navedeno može uključivati produljenje roka otplate i promjenu uvjeta kreditiranja. Nakon promjena uvjeta, daljnji izračun umanjenja vrijednosti provodi se s originalnom efektivnom kamatnom stopom važećom, prije promjene uvjeta. Rukovodstvo kontinuirano prati restrukturirane zajmove kako bi se uvjerali u ispunjenje novih uvjeta te sigurnost

budućih plaćanja. Navedeni zajmovi predmet su daljnjeg redovnog testiranja na umanjenje vrijednosti na individualnoj ili skupnoj osnovi (ako nisu ocijenjeni na individualnoj osnovi ili ako pripadaju portfelju za koji se provodi umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi) korištenjem originalne efektivne kamatne stope.

h) Posebni financijski instrumenti

PLASMANI BANKAMA

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

ZAJMOVI KOMITENTIMA

Zajmovi komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti kako bi prikazivali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI OD BANAKA I KOMITENATA

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata klasificiraju se kao ostale obveze te se vrednuju po amortiziranom trošku.

OBVEZE ZA ZAJMOVE

Obveze za zajmove početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između neto primitaka i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

i) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema drže se radi korištenja u pružanju usluga ili u administrativne svrhe.

Nekretnine i oprema priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

Banka kapitalizira trošak zamjene pojedinog dijela samo ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi te ako se nabavna vrijednost može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi

popravaka i održavanja priznaju se kao rashod po nastanku. Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka

	2024. godina	2023. godina
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-6	4-6

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog 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.

Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	2024. godina	2023. godina
Software i licence	4-5	4-5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

Ulaganja u tuđu imovinu se amortiziraju u razdoblju kraćem od trajanja najma ili kroz 5 godina. Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja, a mogu se pouzdano mjeriti, kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave. Svi ostali troškovi održavanja priznaju se kao rashod po nastanku.

k) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine je fer vrijednost

vrijednosti. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjivanja vrijednosti. Amortizacija se izračunava linearnom metodom kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja.

imovine umanjene za troškove prodaje ili vrijednost imovine u upotrebi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjivanja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani primici mogu zasebno identificirati (“jedinice koje generiraju novac”). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutnu procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizike specifične za tu imovinu ili jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjivanja vrijednosti provjerava

se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjivanja vrijednosti. Gubitak od umanjivanja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjivanja vrijednosti.

l) Preuzeta imovina

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se po nižoj od tržišne vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Knjigovodstvena vrijednost iste imovine približna je tržišnoj vrijednosti.

m) Najmovi

Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja za sve najmove, osim kratkoročnih najмова i najmovа male vrijednosti. Banka priznaje obveze zakupa za plaćanje najma i imovinu s pravom korištenja koja predstavlja pravo korištenja temeljne imovine. Banka je odabrala opciju nepriznavanja imovine s pravom uporabe i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti (5.000\$) i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma. Banka je odabrala opciju kojom troškove po kratkoročnim najmovima (kraće od 12 mjeseci) i najmove male vrijednosti priznaje linearnom metodom u visini obroka najamnine.

IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na dan početka najma (tj., datum kada je predmetna imovina dostupna za upotrebu). Imovina s pravom upotrebe mjeri se po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjivanja i prilagođava se za ponovno mjerenje obveza iz najma. Trošak korištenja prava imovine uključuje iznos priznatih obveza zakupa, početne izravne troškove nastale i plaćanja zakupa izvršena na ili prije početka, umanjena za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom upotrebe amortizira se

linearno tijekom trajanja najma. Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom kraćeg razdoblja zakupa i procijenjenog vijeka uporabe imovine, kako slijedi:

- Zakup 5 do 10 godina
- Motorna vozila i ostala oprema 2 do 5 godina

Imovina s pravom korištenja predstavljena je u bilješci 16b.

OBVEZE ZA ZAKUP

Na dan početka najma, Banka priznaje obveze za zakup, mjerene po sadašnjoj vrijednosti plaćanja zakupa, koje treba izvršiti tijekom trajanja najma. Plaćanja zakupa uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve poticaje za zakup), varijabilne isplate leasinga koje ovise o indeksu ili stopi, te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni jamstvima preostale vrijednosti. Plaćanja zakupa uključuju i prodajnu cijenu otkupne opcije za koju je razumno sigurno da će ga provoditi Banka i plaćanje penala za raskid najma, ako termin najma odražava korištenje mogućnosti raskida.

n) Rezerviranja

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili drugu obvezu kao rezultat prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ispunila ta obveza, a iznos te obveze moguće je pouzdano procijeniti.

Rukovodstvo određuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u posebne stavke, aktualnih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te drugih relevantnih faktora. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

o) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koji prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Okvirni krediti predstavljaju obvezu davanja kredita prema unaprijed određenim uvjetima. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno, mjere se po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanj enje vrijednosti u skladu s MSFI 9 i iznosa prvotno priznatog gubitka, kada je to primjenjivo, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s MSFI 15. Banka ne izdaje obveze po kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Obveze proizašle iz financijskih garancija i obveza po kreditima uključuju rezervacije.

p) 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 direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi reflektiraju neto porezne efekte privremenih razlika 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 osnovi poreznih stopa važećih na datum izvještavanja.

Mjerenje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriзнatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

r) Redovni dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital je iskazan u eurima po nominalnoj vrijednosti. Iznosi plaćeni za otkup dioničkog kapitala, uključujući i izravne troškove, se priznaju kao umanj enja kapitala i rezervi i klasificiraju kao vlastite dionice.

s) Novac i ekvivalenti novca

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i novčane ekvivalente čine novac, tekući računi kod banaka i potraživanja od banaka s originalnim dopijećem kraćim od 3 mjeseca.

t) Vlastite dionice

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se otklonila moguća šteta. Otkupljene vlastite dionice iskazuju se po trošku nabave. Razlika koja se ostvari prodajom vlastitih dionica po cijeni iznad troška stjecanja iskazuje se u korist računa kapitalnog dobitka, a razlika ostvarena ispod troška stjecanja predstavlja kapitalni gubitak.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Računovodstvene procjene i prosudbe

Banka radi procjene i prosudbe o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Procjena umanj enja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Taj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan

rizik uzrokovanja značajnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe donesene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, detaljno su opisani unutar ovih izvještaja.

KLASIFIKACIJA IZLOŽENOSTI U RIZIČNE SKUPINE I NAČIN UTVRĐIVANJA KREDITNIH GUBITAKA

Banka će u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika klasificirati izloženosti koji su u skladu s MSFI 9 svrstani u sljedeće portfelje:

- financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata.
- neiskorišteni zajmovi i financijske garancije

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sva tri slijedeća kriterija:

- Kreditne sposobnosti dužnika;
- Urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci;
- Kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

Rizične skupine "A-1" i "A2"

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza. Banka izloženosti raspoređuje u sljedeće rizične podskupine:

- A-1 (Faza 1) ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- A-2 (Faza 2) ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Kao obvezni indikator utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka je uzela urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza, i to ako dužnik

kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2. Za potrebe utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka koristi i dodatne indikatore:

- Dužniku je dodijeljen WL2 monitoring status
- Pogoršanje internog i eksternog kreditnog rejtinga/kvalitete

Za izloženosti klasificirane kao A-1 (stupanj 1), očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožen s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD). Za izloženosti klasificirane kao A-2 (stupanj 2), cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD).

Izračun PD-a temelji se na statističkoj segmentaciji portfelja i stvaranju homogenih klastera clijenata prema njihovom temeljnom kreditnom riziku. Segmenti o kojima je riječ su Stanovništvo i Pravne osobe. Struktura modela i cjelokupni proces modeliranja uvelike je sličan za oba segmenta. Nova segmentacija podijeljena je ovisno o internom rejtingu dužnika, razini prihoda, djelatnosti, proizvodu i kolateralu.

Izračun se sastoji od dva dijela. Prvi dio uključuje modeliranje PD vrijednosti, dok se drugi dio sastoji od modeliranja makroekonomskih (FLI) prilagodbi za PD vrijednosti.

Prvi dio se sastoji od nekoliko koraka. Prvi korak za oba segmenta je stvaranje homogenih klastera prema njihovom temeljnom riziku. Ovo grupiranje se provodi na temelju skupa unaprijed definiranih varijabli. Te se varijable zatim dijele u spremnike i svakoj se varijabli ocjenjuje njena predvidljivost. Ako je prediktivnost varijable dovoljno visoka, varijabla ulazi u konačni model. Nakon što su sve prediktivne varijable izolirane, klasteri se određuju na temelju tih varijabli i njihovog odgovarajućeg grupiranja.

Sljedeći korak je procjena vrijednosti PD kroz ciklus (TtC). Za segment Stanovništva, TtC PD vrijednosti su procijenjene kao dugoročne prosječne stope ne-ispunjenja obveza. Zbog malog broja promatranja, a posebno zadanih vrijednosti u segmentu Pravnih osoba, korišten je Bayesov model.

Lifetime PD treba odražavati sve relevantne čimbenike koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka temeljenih na PD i DR (default rate) statistikama, potrebno je uključiti i makroekonomske prognoze u budućem razdoblju, a sve u cilju izrade ECL projekcija, što je moguće realnije.

Kako bi uvela koncept informacija o budućnosti (FLI), Banka pretvara izračunati PD iz TTC (Through-the-Cycle) u PIT PD (Point-in-Time). To se postiže uvođenjem makroekonomskih varijabli.

Banka je koristila dostupne izvore podataka u vrijeme inicijalnog razvoja modela kako bi projicirala

vrijednosti makroekonomskih varijabli za sljedeće tri godine. Banka je odabrala tri scenarija te je osnovnom scenariju dodijelila vjerojatnost događanja 50%, pesimističkom 45%, a optimističnom 5%. Ukoliko dođe do značajno promijenjenih okolnosti, potrebno je bez odgode ponovno kalibrirati FLI procjenu, odnosno vrijednost makroekonomskih varijabli i/ili vjerojatnost nastanka scenarija.

Aдекватnost svih procjena PD parametara Banka procjenjuje najmanje jednom godišnje kada Uprava odlučuje da li postojeći modeli najbolje odražavaju kreditni rizik portfelja ili je modele potrebno ažurirati. U nastavku su prikazani scenariji i makroekonomske varijable koje su korištene za testiranje procjena PD parametara, te one koje su korištene u stvarnim PD modelima i koje su bile u primjeni od 31. prosinca 2024.

Scenariji i makroekonomske varijable korištene u PD modelima na dan 31. prosinca 2024. prikazani su u nastavku:

Scenarij	Vjerojatnost scenarija	Makroekonomske varijable	2024.	2025.	2026.	2027.
Optimistični	5%	Stopa promjene BDP	2.8%	3.6%	3.2%	3.1%
		Nezaposlenost	6.1pp	5.8pp	5.5pp	5.3pp
Osnovni	50%	Stopa promjene BDP	2.8%	3.2%	2.8%	2.7%
		Nezaposlenost	6.1pp	6.0pp	5.7pp	5.5pp
Pesimistični	45%	Stopa promjene BDP	2.8%	-2.3%	0.0%	0.7%
		Nezaposlenost	6.1pp	8.1pp	6.6pp	6.7pp

U tablici ispod prikazana je analiza osjetljivosti ako dođe do promjene u pretpostavkama u scenariju:

		2025	2026	2027
Optimistični scenarij	Stopa promjene BDP	3.60%	3.20%	3.10%
	Nezaposlenost	5.8pp	5.5pp	5.3pp
Pesimistični scenarij	Stopa promjene BDP	-2.30%	0.00%	0.70%
	Nezaposlenost	8.1pp	6.6pp	6.7pp

U slučaju da je banka implementirala dva gore prikazana scenarija u dijelu koji se odnosi na budućnost unutar PD modela, učinak na umanjenja vrijednosti bio bi prikazan kao u tablici u nastavku:

	Ukupno		Stanovništvo		Pravne osobe	
	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)
Optimistični scenarij	-8.39%	-351	-7.81%	-74	-8.56%	-277
Pesimistični scenarij	8.73%	365	7.65%	72	9.05%	293

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristi vrijednosti LGD parametara definirane Baselskim okvirom. Banka na regulatorne vrijednosti LGD parametara dodaje i faktor konzervativnosti od 5 pp.

Vrijednosti LGD parametara koje Banka koristi su sljedeće:

- Fizičke osobe osigurani – 40%
- Fizičke osobe neosigurani – 80%
- Pravne osobe – 50%
- Banke – 45%
- Države – 45%
- Krediti osigurani uz namjenski depozit – 15%, a oni osigurani u potpunosti depozitom – 0%

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na datum izvještaja, uz kreditne konverzije (CCF) od 20% i 50% za garancije i jamstva (u skladu s Uredbom 575/2013). Banka je izvršila analizu pozvanih plaćanja po garancijama tijekom prethodnih deset godina, i iznos koji je pretvoren iz izvanbilančnih u bilančne stavke znatno je manji od implementiranih CCF-ova.

KLASIFIKACIJA U RIZIČNE SKUPINE U SKLADU S REGULATORNIM ZAHTEJIMA
Rizične skupine “B” i “C”

Banka izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza klasificira u rizičnu

podskupinu B-1 ili lošiju i provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 mora biti minimalno 2%.

Iznimno, Banka može procijeniti da umanjenje vrijednosti izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza u rizičnoj podskupini B-1 iznosi manje od 2%, no pritom je Banka dužna uzeti u obzir rizik ili vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka na način koji odražava vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka i vjerojatnost izostanka kreditnoga gubitka, čak i ako je vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka vrlo mala.

Rizična skupina B – djelomično nadoknadive izloženosti koje se klasificiraju u tri podkategorije, ovisno o postotku priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos:

- B1 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B2 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30% (minimalno 30,01%) i ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B3 – kada je razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja veća od 70% (minimalno 70,01%) i manja od 100% iznosa izloženosti.

Banka svoje izloženosti razvrstava u dvije skupine: portfelj malih kredita (izloženosti na razini grupe povezanih osoba ispod 66 tisuća eura) i pojedinačno značajne izloženosti (izloženosti na razini grupe povezanih osoba iznad 66 tisuća eura). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita procjenjuje se na skupnoj osnovi.

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017, NN 110/2018), Banka kreditni rizik odnosno nadoknadivost po plasmanima koji čine portfelj malih kredita procjenjuje skupno, i postupati u skladu sa kriterijima dana kašnjenja koji se primjenjuju za djelomično nadoknadive plasmane na pojedinačnoj osnovi.

KLASIFIKACIJA I UMANJENJE VRIJEDNOSTI ZA PORTFELJ MALIH KREDITA

rizična skupina	umanjenje vrijednosti	broj dana
B 1	10%	91-120
B 1	20%	121-180
B 2	30%	181-210
B 2	40%	211-230
B 2	50%	231-250
B 2	60%	251-270
B 3	70%	271-300
B 3	80%	301-330
B 3	90%	331-365
C	100%	Više od 365

Za pojedinačno značajne izloženosti klasificirane u rizične skupine B i C, iznos umanjenja vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i vjerojatnošću ponderirane sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
<i>Prihod od kamata i prihodi izračunati metodom efektivne kamatne stope</i>		
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	20.704	15.442
Kamatni prihod od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	5.838	4.534
Kamatni prihod od depozita	5.781	4.528
	32.323	24.504
<i>Ostali kamatni prihodi</i>	442	49
Kamatni prihod od FVTPL	442	49
UKUPNO	32.765	24.553

Uprava Banke vjeruje kako su priznati gubici od umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi i rezerviranja dovoljni.

PRAVNI SLUČAJEVI

Banka provodi klasifikaciju rizika sudskih sporova uzimajući u obzir sljedeće principe: zakonska utemeljenost, dosadašnja sudska praksa, stavovi vanjskih i unutarnjih odvjetnika odnosno neovisnih pravnih ili drugih mjerodavnih stručnjaka.

Parnice se svrstavaju u dvije skupine:

- sporovi u kojima Banka očekuje pozitivan uspjeh u sporu,
- sporovi u kojima Banka očekuje potpun neuspjeh u sporu

Uprava vjeruje kako su rezervacije za sudske sporove dovoljne u trenutku izvještavanja.

OPOREZIVANJE

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su provjerama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne provjere poslovne evidencije poreznih obveznika.

HIJERARHIJA FER VRIJEDNOSTI

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u bilješci 32.

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Trgovačka društva	13.776	8.770
Financijske institucije	7.197	5.597
Stanovništvo	6.800	6.511
Središnja država i lokalna uprava	4.988	3.673
Ostalo	4	2
UKUPNO	32.765	24.553

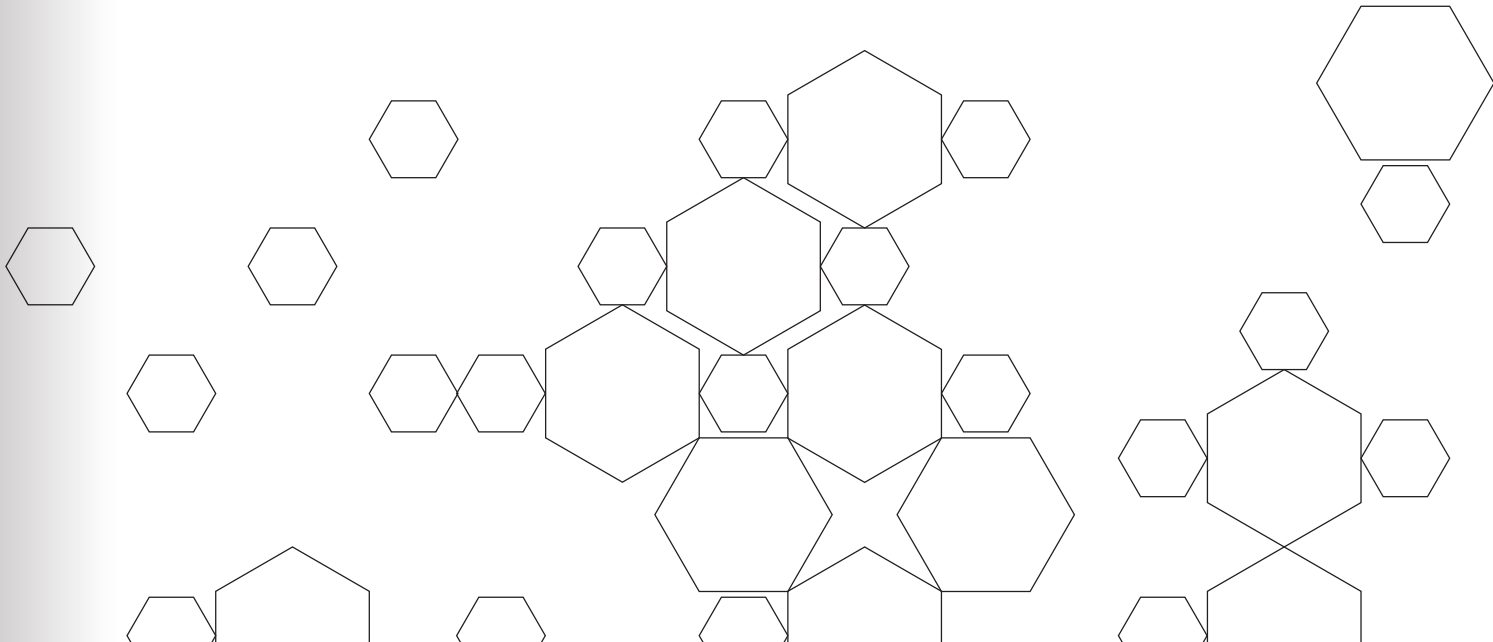
6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Kamatni rashodi od oročenih depozita	9.468	4.130
Kamatni rashodi od depozita po videnju	333	44
Kamatni rashodi iz zajmova	858	826
Ostalo	33	31
UKUPNO	10.692	5.031

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Kamatni rashodi od stanovništva	4.458	1.866
Kamatni rashodi od financijskih institucija	2.337	1.590
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	2.120	759
Kamatni rashodi od nerezidenata	1.407	784
Ostalo	370	32
UKUPNO	10.692	5.031



7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

a) Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2024. ooo EUR			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (Bilješka 15c)	155	601	(903)	(147)
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 14a)	32	-	-	32
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 18a)	-	1	(44)	(43)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	(264)	27	-	(237)
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20b)	(113)	12	158	57
Ostala rezerviranja	-	-	-	-
UKUPNO	(190)	641	(789)	(339)

	2023. ooo EUR			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (Bilješka 15c)	121	621	(1.044)	(302)
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 14a)	(35)	-	-	(35)
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 18a)	-	1	(35)	(34)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	(15)	37	-	(22)
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20b)	(26)	44	(4)	14
Ostala rezerviranja	(60)	-	-	(60)
UKUPNO	(430)	300	(335)	(395)

b) Troškovi rezerviranja za sudske sporove

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
	Ukupno	Ukupno
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 20a)	(50)	(41)
UKUPNO	(50)	(41)

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Naknade od usluga platnog prometa	3.473	2.763
Naknade za garancije i akreditive	3.211	2.245
Ostale bankovne usluge	406	292
UKUPNO	7.090	5.300

b) Rashod od naknada i provizija

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Provizije za usluge platnog prometa	339	317
Kartično poslovanje	237	257
Domaće banke	174	184
Domaći klijenti	14	12
Hrvatska Narodna Banka	4	4
UKUPNO	768	774

9.a Neto realizirani dobitak od financijske imovine koja se drži radi trgovanja

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Domaće državne obveznice	26	-
Domaće korporativne obveznice	29	-
Strane državne obveznice	233	12
UKUPNO	288	12

9.b Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	64	(121)
- pozicije s valutnom klauzulom	2	(2)
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	536	821
UKUPNO	602	698

9.c Ostali prihodi

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	18	20
Neto dobit/(gubitak) od prodaje imovine	(6)	-
Prihod od operativnog leasinga	1	2
Ostalo	63	21
UKUPNO	76	43

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
- Neto plaće	5.543	5.150
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	2.568	2.433
- Doprinosi na plaću	1.253	1.179
- Ostalo	1.062	829
UKUPNO	10.426	9.591

Troškovi osoblja uključuju 1.536 tisuća eura (2023.: 1.453 tisuća eura) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2024. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 264 (2023.: 258).

b) Ostali administrativni troškovi

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Troškovi održavanja	1.028	856
Ostale usluge	893	1.085
Intelektualne usluge	664	421
Rashodi materijala i slični troškovi	301	320
Rashodi pošte i telefona	258	204
Rashodi reklame i propagande	240	354
Najamnina	194	182
Troškovi osiguranja i zaštite	148	157
Troškovi osiguranja depozita	-	167
Ostali rashodi	1.014	970
UKUPNO	4.740	4.716

U 2024. godini revizorske usluge iznosile su 151 ti-
suću EUR (2023.: 104 tisuće EUR) i odnose se na
reviziju godišnjeg izvješća, reviziju polugodišnjeg
izvješća te druge savjetodavne usluge. Naknada za
reviziju za 2024. godinu iznosi 66 tisuća EUR (2023.:
63 tisuće EUR).

11. Porez na dobit

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Porez na dobit	2.006	1.751
Odgođeni porezna imovina	173	(277)
Ukupni porez na dobit	2.179	1.474
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	11.736	8.079
Porez na dobit po stopi od 18% (2023.: 18%)	2.112	1.454
Porezno nepriznati troškovi	254	126
Neoporezivi prihodi	(187)	(106)
Porez na dobit za godinu	2.179	1.474
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	2.179	1.474
Efektivna stopa poreza na dobit	19%	18%

a) Promjene u odgođenoj poreznoj imovini

Banka je počela priznavati odgođenu poreznu
imovinu u 2023. godini.

	2024. EUR ooo		
	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Zaključno stanje 31. prosinca
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(4)	1	(3)
Odgođene naknade	(237)	190	(47)
Rezervacija troškova	(36)	(18)	(54)
UKUPNO	(277)	173	(104)

	2023. EUR ooo		
	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Zaključno stanje 31. prosinca
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	(4)	(4)
Odgođene naknade	-	(237)	(237)
Rezervacija troškova	-	(36)	(36)
UKUPNO	-	(277)	(277)

12. Novac i novčani ekvivalenti

	31. prosinca 2024.			31. prosinca 2023.		
	ooo EUR			ooo EUR		
	EUR	U stranoj valuti	Ukupno	EUR	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	4.740	-	4.740	5.002	196	5.198
Tekući računi kod drugih banaka	1.946	13.447	15.393	388	776	1.164
Gotovina u blagajni	4.499	115	4.614	13.112	415	13.527
Očekivani kreditni gubici	-	-	-	-	-	-
UKUPNO	11.185	13.562	24.747	18.502	1.387	19.889

U 2024. godini banka je sav višak likvidnosti (EUR 230 milijuna) plasirala na račun prekonoćnog depozita kod HNBa (2023.: EUR 212 milijuna).

13. Financijska ulaganja

a) Financijska ulaganja po amortiziranom trošku

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Domaće obveznice središnje države	51.431	38.341
Strane obveznice središnje države	99.410	68.962
Strane korporativne obveznice	5.568	8.010
Domaći trezorski zapisi središnje države	-	1.977
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	375	590
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	12	63
Forfeiting – financijske institucije	11.348	-
Mjenice trgovačkih društava	8.532	1.729
Očekivani kreditni gubici	(530)	(285)
UKUPNO	176.146	119.378

Banka je u 2022. godini provela ponovnu procjenu poslovnog modela upravljanja portfeljem vrijednosnih papira i došla do zaključka da je došlo do promjene u poslovnom modelu. Navedene promjene uglavnom su bile potaknute ulaskom Hrvatske u Eurozonu u 2023. godini, regulatornim promjenama ali i promjenom organizacijske strukture Banke, uključujući promjene planiranju, praćenju i organizaciji

Riznice. Uzimajući u obzir da EURO postaje lokalna valuta što je već u 2022. rezultiralo popuštanjem monetarne politike (uz smanjenje omjera obveznih pričuva Hrvatske narodne banke), lakšim upravljanjem deviznim položajem i većim pristupom financiranju ECB-a što ukupno smanjuje potrebu raspolaganja vrijednosnim papirima za upravljanje likvidnošću Banke osim u uvjetima stresnih situacija.

Uzimajući u obzir prethodno navedene razloge, 31.10.2022. godine Banka je sve vrijednosne papire premjestila iz portfelja HTC&S u portfelj HTC. Navedena odluka je razmotrena u kontekstu ispunjavanja kriterija za promjenu poslovnog modela u skladu s odredbama MSFI 9. Vrijednosni papiri su

reklasificirani po njihovoj fer vrijednosti usklađeno za iznos u rezervi koji su priznati u kapitalu, a kao rezultat toga vrijednost obveznica je prospektivno promijenjena kao da su oduvijek mjerene po amortiziranom trošku.

	2022.	2023.	2024.
FV	60.491	49.585	38.835
OSD	(4.019)	(2.080)	(864)

Kretanje umanjenja vrijednosti za financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku:

	2024.	2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Stanje 1. siječnja	285	281
Otpuštanje rezervacija priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	237	(22)
Otpisi	8	26
Stanje 31. prosinca	530	285

b) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Strane obveznice središnje države	9.985	4.341
UKUPNO	9.985	4.341

14. Plasmani drugim bankama

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Depoziti kod domaćih banaka - u eurima	231.188	224.085
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti s originalnim dospijecom do 3 mjeseca	-	466
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti s originalnim dospijecom preko 3 mjeseca	-	9.867
Očekivani kreditni gubici	(12)	(46)
UKUPNO	231.176	234.372

a) Promjene na umanjenju vrijednosti po plasmanima bankama u eurima:

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Stanje 1. siječnja	(46)	(1.361)
Otpuštanje rezervacija / (Trošak) priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(32)	(35)
Otpis	2	1.350
Stanje 31. prosinca	(12)	(46)

15. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	31. prosinca 2024. ooo EUR	31. prosinca 2023. ooo EUR
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	41.553	23.533
Stanovništvu	2.868	5.290
Ostalim klijentima	5.854	19.858
Ukupno kratkoročni krediti	50.275	48.681
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	162.689	136.258
Stanovništvu	147.425	152.774
Ostalim klijentima	17.423	7.728
Ukupno dugoročni krediti	327.537	296.760
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	377.812	345.441
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7.556)	(7.425)
UKUPNO	370.256	338.016

Klasifikacija iznad se temelji na originalnom ugovorenom dospijeću, dok je preostalo ugovoreno dospijeće analizirano u Bilješci 28.

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	31. prosinca 2024. ooo EUR	31. prosinca 2023. ooo EUR
Usluge	77.365	52.629
Proizvodnja	58.381	46.584
Trgovina	14.869	13.279
Građevinarstvo	40.851	24.618
Turizam	12.427	12.836
Poljoprivreda	9.264	12.275
Ostalo	5.179	19.335
Bruto krediti trgovačkim društvima	218.336	181.556
Gotovinski krediti	52.833	58.765
Stambeni krediti	55.191	58.229
Turistički krediti	13.953	12.937
Prekoračenja po računu	802	852
Krediti uz zalog nekretnine	250	417
Potraživanja po kreditnim karticama	665	691
Ostalo	26.533	26.178
Bruto krediti stanovništvu	150.227	158.069
Bruto krediti ostalim klijentima	9.249	5.816
Ukupno bruto krediti	377.812	345.441
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7.556)	(7.425)
UKUPNO	370.256	338.016

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	2024. ooo EUR			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan				
1. siječnja 2024.	314.105	25.772	5.564	345.441
Nova odobrenja	129.475	6.381	31	135.887
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(67.990)	(6.174)	(505)	(74.669)
Prijenos u Razinu 1	7.857	(7.857)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(10.996)	11.177	(180)	1
Prijenos u Razinu 3	(4.732)	(1.922)	6.654	-
Naplata	(25.549)	(2.763)	(439)	(28.751)
Otpisi	-	-	(97)	(97)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
31. prosinca 2024.	342.170	24.614	11.028	377.812

	2023. ooo EUR			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan				
1. siječnja 2023.	283.667	16.847	13.022	313.536
Nova odobrenja	117.187	669	245	118.101
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(48.277)	(1.701)	(3.772)	(53.750)
Prijenos u Razinu 1	(14.907)	13.846	1.061	-
Prijenos u Razinu 2	2.501	(2.648)	147	-
Prijenos u Razinu 3	-	809	(809)	-
Naplata	(26.066)	(2.050)	(631)	(28.747)
Otpisi	-	-	(3.699)	(3.699)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
31. prosinca 2023.	314.105	25.772	5.564	345.441

	2024. ooo EUR			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2024.	2.301	1.352	3.772	7.425
Nova odobrenja	980	91	4	1.075
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(664)	(168)	(345)	(1.177)
Prijenos u Razinu 1	1.408	(322)	(1.086)	-
Prijenos u Razinu 2	(66)	337	(271)	-
Prijenos u Razinu 3	-	(18)	18	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	(1.813)	(521)	2.583	249
Otpisi	-	-	(16)	(16)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
31. prosinca 2024.	2.146	751	4.659	7.556

	2023. ooo EUR			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan				
1. siječnja 2023.	2.180	731	8.359	11.270
Nova odobrenja	947	24	62	1.033
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(386)	(37)	(7.545)	(7.968)
Prijenos u Razinu 1	1.009	(800)	(209)	-
Prijenos u Razinu 2	(17)	75	(58)	-
Prijenos u Razinu 3	-	(60)	60	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	(1.432)	1.419	6.645	6.632
Otpisi	-	-	(3.542)	(3.542)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
31. prosinca 2023.	2.301	1.352	3.772	7.425

Neto trošak umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata prikazan je u Bilješci 7
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja te je priznat u računu dobiti i gubitka.

16. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

a) Kretanje nekretnina i opreme u tisućama eura

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2024.	1	5.596	2.922	1.232	-	9.751
Povećanja	-	11	522	87	86	706
Prijenos	-	-	-	-	-	-
Otpis i prodaja	-	-	(141)	(33)	-	(174)
Stanje 31. prosinca 2024.	1	5.607	3.303	1.286	86	10.283
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2024.	-	1.493	2.089	566	-	4.148
Trošak za godinu	-	148	336	159	-	643
Otpis i prodaja	-	-	(141)	(33)	-	(174)
Stanje 31. prosinca 2024.	-	1.641	2.284	692	-	4.617
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2024.	1	4.103	833	666	-	5.603
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2024.	1	3.966	1.019	594	86	5.666

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2023.	1	5.620	2.644	904	81	9.250
Povećanja	-	10	176	126	223	535
Prijenos	-	-	102	202	(304)	-
Otpis i prodaja	-	(34)	-	-	-	(34)
Stanje 31. prosinca 2023.	1	5.596	2.922	1.232	-	9.751
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2023.	-	1.345	1.758	449	-	3.552
Trošak za godinu	-	152	331	117	-	600
Otpis i prodaja	-	(4)	-	-	-	(4)
Stanje 31. prosinca 2023.	-	1.493	2.089	566	-	4.148
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2023.	1	4.275	886	455	81	5.698
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2023.	1	4.103	833	666	-	5.603

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama eura

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2024.	4.293	396	4.689
Povećanja	157	-	157
Otpuštanje	(192)	(10)	(202)
Stanje 31. prosinca 2024.	4.258	386	4.644
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2024.	1.922	131	2.053
Trošak za godinu	723	74	797
Otpuštanje	(132)	(4)	(136)
Stanje 31. prosinca 2024.	2.513	201	2.714
Neto knjigovodstvena vrijednost			
1. siječnja 2024.	2.371	265	2.636
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2024.	1.745	185	1.930

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2023.	4.225	310	4.535
Povećanja	959	86	1.045
Otpuštanje	(912)	-	(912)
Stanje 31. prosinca 2023.	4.272	396	4.668
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2023.	1.868	112	1.980
Trošak za godinu	707	67	774
Otpuštanje	(674)	(48)	(722)
Stanje 31. prosinca 2023.	1.901	131	2.032
Neto knjigovodstvena vrijednost			
1. siječnja 2023.	2.357	198	2.555
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2023.	2.371	265	2.636

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama eura

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2024.	2.370	2.655	192	5.217
Povećanja	8	286	923	1.277
Prijenos	9	51	(59)	-
Otpis	(162)	-	-	(162)
Stanje 31. prosinca 2024.	2.225	2.992	1.056	6.273
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2024.	1.355	1.772	-	3.127
Trošak za godinu	271	359	-	630
Otpis	(162)	-	-	(162)
Stanje 31. prosinca 2024.	1.464	2.131	-	3.595
Neto knjigovodstvena vrijednost				
1. siječnja 2024.	1.015	883	192	2.090
Neto knjigovodstvena vrijednost				
31. prosinca 2024.	761	861	1.056	2.678

Imovina u pripremi povezana je s poboljšanjima core sustava i ulaganjem u novu poslovnu aplikaciju za upravljanje procesom financiranja.

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2023.	1.662	2.465	291	4.418
Povećanja	708	85	6	799
Prijenos		105	(105)	-
Otpis	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	2.370	2.655	192	5.217
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2023.	1.172	1.350	-	2.522
Trošak za godinu	183	422	-	605
Otpis	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	1.355	1.772	-	3.127
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2023.	490	1.115	291	1.896
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2023.	1.015	883	192	2.090

17. Preuzeta imovina

	31. prosinca 2024. ooo EUR	31. prosinca 2023. ooo EUR
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	81	86
UKUPNO	81	86

Knjigovodstvena vrijednost preuzetih nekretnina približna je tržišnoj vrijednosti iste imovine.

18. Ostala imovina

	31. prosinca 2024. ooo EUR	31. prosinca 2023. ooo EUR
Potraživanja po naknadama i provizijama	674	629
Unaprijed plaćeni troškovi	278	409
Potraživanja za isplaćene predujmove	96	71
Potraživanja od kupaca	10	18
Ostala potraživanja	285	232
Umanjenje vrijednosti	(134)	(94)
UKUPNO	1.209	1.265

a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2024. ooo EUR	2023. ooo EUR
Stanje 1. siječnja	94	171
Povećanje rezervacije	60	45
Ukidanje rezervacije	(17)	(11)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	43	34
Otpis	(3)	(111)
Stanje 31. prosinca	134	94

19. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

	31. prosinca 2024.			ooo EUR 31. prosinca 2023.		
	EUR	U stranoj valuti	Ukupno	EUR	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući računi	7.941	7	7.948	2.776	1.812	4.588
Oročeni depoziti	39.098	-	39.098	26.392	1.150	27.542
UKUPNO	47.039	7	47.046	29.168	2.962	32.130

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

	31. prosinca 2024.			ooo EUR 31. prosinca 2023.		
	EUR	U stranoj valuti	Ukupno	EUR	U stranoj valuti	Ukupno
Trgovačka društva	120.337	4.268	124.605	126.054	1.558	127.612
Stanovništvo	87.372	6.159	93.531	58.469	5.530	63.999
Država i ostale institucije	2.092	-	2.092	10.289	-	10.289
Ukupno tekući računi	209.801	10.427	220.228	194.812	7.088	201.900

bb) Oročeni depoziti komitenata

			ooo EUR			
			31. prosinca 2024.		31. prosinca 2023.	
			U stranoj		U stranoj	
			EUR	valuti	EUR	valuti
			Ukupno		Ukupno	
Stanovništvo	203.416	22.912	226.328	217.633	16.467	234.100
Trgovačka društva	62.230	1.921	64.151	67.976	-	67.976
Država i ostale institucije	3.602	-	3.602	998	-	998
Ukupno oročeni depoziti	269.248	24.833	294.081	286.607	16.467	303.074

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

			ooo EUR			
			31. prosinca 2024.		31. prosinca 2023.	
			U stranoj		U stranoj	
			EUR	valuti	EUR	valuti
			Ukupno		Ukupno	
Stanovništvo	290.788	29.071	319.859	276.102	21.997	298.099
Trgovačka društva	182.567	6.189	188.756	194.030	1.558	195.588
Država i ostale institucije	5.694	-	5.694	11.287	-	11.287
UKUPNO	479.049	35.260	514.309	481.419	23.555	504.974

c) Obveze za kamatonosne zajmove

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Obveze po repo kreditima	122.995	82.574
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	27.580	22.567
Ukupno	150.575	105.141

Repo krediti su ugovoreni sa rokom dospijeca do godinu dana i s kamatnom stopom 0,25%-3,35%. Domaće i strane državne obveznice su dane kao zalog.

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2024.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31. prosinca 2024.
Kratkoročni krediti	(104.776)	6.990	-	-	-	(97.786)
Dugoročni krediti	(364)	(52.425)	-	-	-	(52.789)
Obveze za najmove	(2.700)	(845)	-	-	1.535	(2.010)
Ukupne obveze	(107.840)	(46.280)	-	-	1.535	(152.585)

	1. siječnja 2023.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31. prosinca 2023.
Kratkoročni krediti	(35.608)	(69.168)	-	-	-	(104.776)
Dugoročni krediti	(169)	(195)	-	-	-	(364)
Obveze za najmove	(2.622)	(836)	-	-	758	(2.700)
Ukupne obveze	(38.399)	(70.200)	-	-	758	(107.840)

20. Rezervacije za obveze i troškove

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 25)	819	875
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	92	42
Ostala rezerviranja	60	60
UKUPNO	971	977

Rezervacije su uključene u analizi u Bilješci 7: Troškovi umanjjenja vrijednosti i rezerviranja i priznate u računu dobiti i gubitka.

a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2024.	2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Stanje 1. siječnja	42	29
Povećanje	51	25
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	(1)	16
Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	50	41
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	(28)
Stanje 31. prosinca	92	42

b) Promjene na rezervacijama za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

	2023.	2022.
	ooo EUR	ooo EUR
Stanje 1. siječnja	875	885
Terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(57)	(14)
Otpisi	1	4
Stanje 31. prosinca	819	875

21. Ostale obveze

	31. prosinca 2024. ooo EUR	31. prosinca 2023. ooo EUR
Obveze za pretplate po kreditima	1.226	895
Obveze po najmu	2.010	2.700
Obveze po zatvorenim računima	2.051	2.579
Obveze prema zaposlenima	1.310	1.226
Obveze prema dobavljačima	588	478
Obveze za poreze i doprinose	50	39
Ostale obveze	2.343	1.832
UKUPNO	9.578	9.749

Obveze za zatvorene račune predstavljaju račune koji su zatvoreni zbog smrti klijenata ili zatvoreni računi klijenata bez prometa kojima je istekla procjena rizika (prema Zakonu o sprečavanju pranja novca). Najznačajnije stavke ostalih obveza se odnose na naplaćene prihode od naknada po okvirnim ugovorima u iznosu od 462 tisuća eura i obveze po karticama u iznosu od 274 tisuća eura.

U nastavku je prikazana knjigovodstvena vrijednost obveza za najmove i kretanje tijekom razdoblja:

	2024. EUR 000	2023. EUR 000
Stanje na 1. siječnja	2.700	2.622
Novi najmovi	183	1.176
Kamata	33	30
Plaćanja	(845)	(836)
Otpis	(61)	(292)
Stanje 31. prosinca	2.010	2.700

22. Podređeni dug

U 2024. banka je konvertirala subordinirani dug u osnovni kapital u iznosu 10.135 tisuće eura (31. prosinca 2023.: 10.052 tisuća eura).

23. Dionički kapital i rezerve

	31. prosinca 2024. ooo EUR	31. prosinca 2023. ooo EUR
Izdani dionički kapital (Bilješka 23a)	78.758	51.758
Zakonske i kapitalne rezerve (Bilješka 23b)	957	627
Zadržana dobit	20.878	11.651
UKUPNO	100.593	64.036

a) Izdani dionički kapital

U 2024. godini dioničar Banke je donio odluku o povećanju temeljnog kapitala Banke od 51.757.776 eura za iznos od 27.000.288 eura na ukupni iznos od 78.758.064 eura, od čega se 17.000.422 odnosi na povećanje temeljnog kapitala unosom novca, a 9.999.864 konverzijom namjenskog uloženog depozita. Izdani dionički kapital iznosi 78.758 tisuća eura

(31. prosinca 2023.: 51.758 tisuća eura) i podijeljen je na 156.266 redovnih dionica (31. prosinca 2023.: 102.694 dionica) nominalne vrijednosti 504,00 eura.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2024.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2023.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	156.266	100,00	102.694	100,00
UKUPNO		156.266	100,00	102.694	100,00

b) Zakonske i kapitalne rezerve

Rezerve uključuju zakonske rezerve. Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtjeva da se minimalno 5% tekuće dobiti rasporedi u zakonsku rezervu koja nije raspodjeljiva, sve dok ona zajedno s kapitalnim

rezervama ne dosegne razinu od 5% izdanog kapitala. Zakonske rezerve se mogu koristiti za pokrivanje gubitaka iz ranijih godina ako gubici nisu pokriveni iz dobiti tekuće godine ili ako nema drugih raspoloživih rezervi.

	31. prosinca 2024. ooo EUR	31. prosinca 2023. ooo EUR
Zakonske rezerve	915	585
Kapitalne rezerve	42	42
UKUPNO	957	627

24. Transakcije s povezanim osobama

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim izravnim ili neizravnim ovisnim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno “ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva i društvima koja kontroliraju članovi njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 24 “Objavlјivanje povezanih stranaka”.

Većinski vlasnik Banke je Süzer Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoј. Banka je ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine bile su kako slijedi:

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	ooo EUR	ooo EUR
SÜZER HOLDING		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	107
Ostala potraživanja	-	-
	-	107
Primljeni depoziti		
Tekući računi	403	410
Oročeni depoziti	4.467	4.060
Podređeni dug	-	10.052
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	320	320
	5.190	14.842

	2024.	2023.
	ooo EUR	ooo EUR
SÜZER HOLDING		
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	103	5
Ostali prihodi	5	5
	108	10
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	(1)	-
Oročeni depoziti	(852)	(309)
	(853)	(309)

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Ključno rukovodstvo		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	372	384
Ostala potraživanja	-	-
	372	384
Primljeni depoziti		
Tekući računi	232	52
Oročeni depoziti	471	392
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	61	48
	764	492

	2024.	2023.
	ooo EUR	ooo EUR
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	14	18
Ostali prihodi	2	2
	16	20
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(14)	(8)
	(14)	(8)

Naknade ključnom rukovodstvu bile su:

	2024.	2023.
	ooo EUR	ooo EUR
- Neto plaće	1.446	1.513
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	826	365
- Doprinosi na plaću	349	850
- Ostalo	49	37
	2.670	2.765

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2024. iznosili su 359 tisuća eura (za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.: 332 tisuće eura).

Ukupni iznos naknada ključnom rukovodstvu odnosi se na isplaćenu plaću i naknade u naravi na mjesečnoј razini i ne uključuje dugoročne ili bonus aranžmane ili prava na raskid.

25. Potencijalne i preuzete obveze

Preuzete obveze uključuju dane garancije i odobrene neiskorištene okvirne kredite građanima po tekućim računima.

	31. prosinca 2024.			
	EUR ooo			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	234.866	299	3.096	238.261
Izdani akreditivi	50	0	0	50
Neiskorišteni odobreni zajmovi	29.409	396	12	29.817
UKUPNO	264.325	695	3.108	268.128
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20)	(743)	(10)	(66)	(819)
UKUPNO	263.582	685	3.042	267.309

	31. prosinca 2023. EUR 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	177.047	6.059	430	183.536
Izdani akreditivi	300	0	0	300
Neiskorišteni odobreni zajmovi	29.719	284	8	30.011
UKUPNO	207.066	6.343	438	213.847
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20)	(635)	(23)	(218)	(876)
UKUPNO	206.431	6.320	220	212.971

26. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješka	31. prosinca 2024. 000 EUR	31. prosinca 2023. 000 EUR
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	20.133	6.363
Plasmani drugim bankama	14	231.176	234.372
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	13a)	176.146	119.378
Financijaska imovina koja se drži radi trgovanja	13b)	9.985	4.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a)	370.256	338.016
Ostala imovina	18	1.065	950
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka		808.761	703.420
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	25	238.261	183.536
Izdani akreditivi	25	50	300
Neiskorišteni zajmovi	25	29.817	30.011
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka		268.128	212.971
UKUPNO		1.076.889	916.391

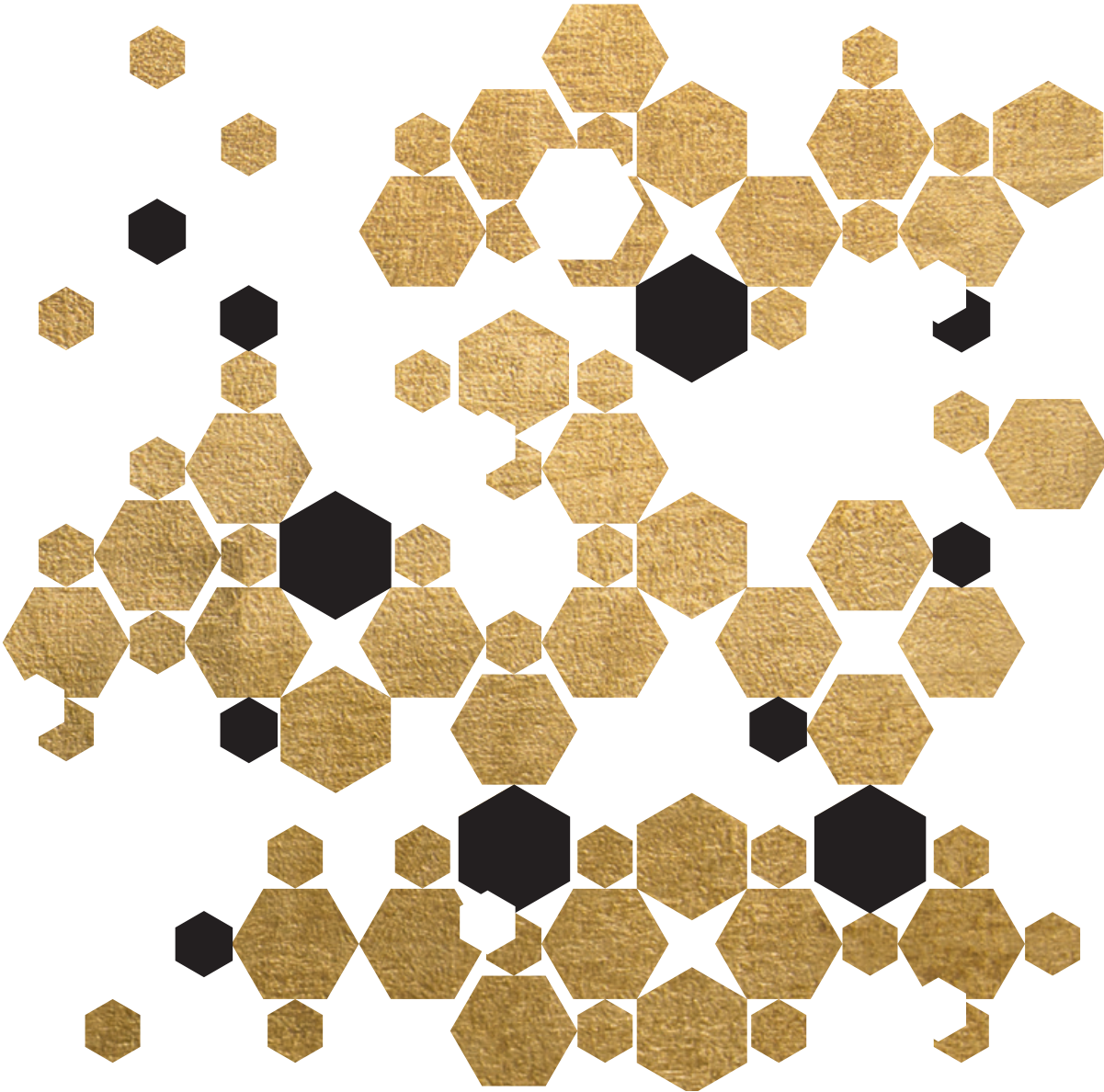
b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

	Bilješka	31. prosinca 2024. 000 EUR	31. prosinca 2023. 000 EUR
Tekući računi kod HNB-a	12	4.740	5.198
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	13a)	51.443	40.380
Ostala potraživanja		52	30
Umanjenje vrijednosti		(12)	(23)
UKUPNO		56.223	45.585

Umanjenje vrijednosti prikazano u tabeli iznad se odnosi na rezerviranja za očekivane kreditne gubitke izračunata na povezana stanja, koje je u ovim financijskim izvještajima netirano od zajmova i potraživanja od komitenata te je prikazano samo u ilustrativne svrhe.

Osim izloženosti prema središnjoj i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2024. godine iznosila je 16.392 tisuća EUR (2023.: 13.542 tisuća EUR).



27. Kvaliteta portfelja

Banka koristi interni sustav ocjenjivanja kvalitete portfelja temeljem sustava ocjenjivanja koji je propisala HNB. Tablice u nastavku prikazuju kvalitetu portfelja po vrstama financijske imovine i ročnu analizu dospjelih nenaplaćenih potraživanja.

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Banka ima definirane smjernice pri prihvaćanju vrste i vrednovanja kolaterala.

Osnovni tipovi kolaterala su:

- Depoziti;
- Hipoteke na nekretninama;
- Tereti na pokretninama;
- Garancije.

U sljedećim tablicama, kategorija ostali i kategorija trgovačka društva iz Bilješke 15, uključene su u trgovačka društva.

Na dan 31. prosinca 2024.					
Bez umanjjenja vrijednosti i nedospjelo					
	Standardna kvaliteta i ispod standardne		Dospjelo, neumanjene		Ukupno
	Nizak rizik	kvalitete	vrijednosti	Umanjene	
	ooo EUR	ooo EUR	ooo EUR	ooo EUR	ooo EUR
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	20.133	-	-	20.133
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	-	176.146	-	-	176.146
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (Bilješka 13b)	-	9.985	-	-	9.985
Plasmani drugim bankama (Bilješka 14)	-	231.176	-	-	231.176
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 15a)	-	361.859	2.028	6.369	370.256
* stanovništvo	-	142.683	1.151	2.099	145.933
* trgovačka društva i ostali	-	219.176	877	4.270	224.323
Ostala imovina	-	931	-	-	931
UKUPNO	-	800.242	1.959	6.427	808.628

Na dan 31. prosinca 2023.					
Bez umanjjenja vrijednosti i nedospjelo					
	Standardna kvaliteta i ispod standardne		Dospjelo, neumanjene		Ukupno
	Nizak rizik	kvalitete	vrijednosti	Umanjene	
	ooo EUR	ooo EUR	ooo EUR	ooo EUR	ooo EUR
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	6.363	-	-	6.363
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	-	119.378	-	-	119.378
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (Bilješka 13b)	-	4.341	-	-	4.341
Plasmani drugim bankama (Bilješka 14)	-	234.372	-	-	234.372
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 15a)	-	333.173	3.050	1.793	338.016
* stanovništvo	-	183.150	1.287	554	184.991
* trgovačka društva i ostali	-	150.023	1.763	1.239	153.025
Ostala imovina	-	856	-	-	856
UKUPNO	-	698.483	3.050	1.793	703.326

31. prosinca 2024. EUR ooo				
Bruto izloženost (po razinama)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	20.135	-	-	20.135
Plasmani drugim bankama	231.188	-	-	231.188
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	176.676	-	-	176.676
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	9.939	-	-	9.939
Zajmovi i potraživanja od komitenata	342.168	24.615	11.029	377.812
Ostala imovina	888	13	164	1.065
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	780.994	24.628	11.193	816.816
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	234.866	299	3.096	238.261
Izdani akreditivi	50	-	-	50
Neiskorišteni zajmovi	29.409	396	12	29.817
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	264.325	695	3.108	268.128
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka	1.045.319	25.323	14.301	1.084.943

31. prosinca 2023. EUR 000				
Bruto izloženost (po razinama)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	6.362	-	-	6.362
Plasmani drugim bankama	234.418	-	-	234.418
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	117.599	2.064	-	119.663
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4.341	-	-	4.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	314.105	25.772	5.564	345.441
Ostala imovina	792	8	150	950
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	677.617	27.844	5.714	711.175
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	177.047	6.059	430	183.536
Izdani akreditivi	300	0	0	300
Neiskorišteni zajmovi	29.719	284	8	30.011
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	207.066	6.343	438	213.847
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka	884.683	34.187	6.152	925.022

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

Tablica u nastavku prikazuje knjigovodstvenu vrijednost i vrijednost pripadajućeg kolaterala za osigurane izloženosti (uglavnom stambene i poslovne imovine) koji služe kao osiguranje za zajmove

i predujmove koji se mjere po amortiziranom trošku. Za svaki plasman vrijednost objavljenog kolaterala ograničena je na nominalni iznos potraživanja.

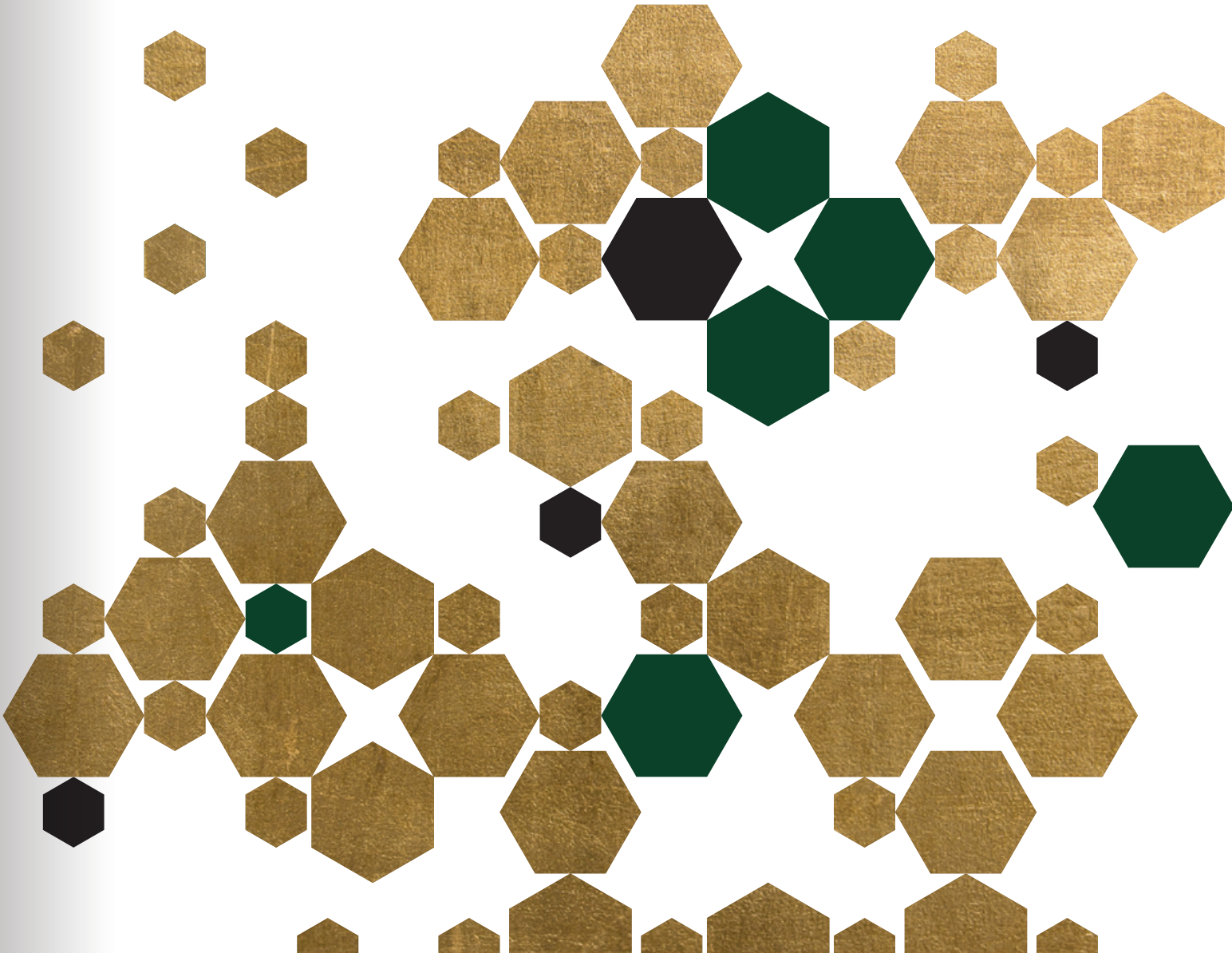
	31. prosinca 2024.			31. prosinca 2023.		
	Procijenjena		Neosigurano	Procijenjena		Neosigurano
	Bruto vrijednost EUR 000	vrijednost kolaterala EUR 000		Bruto vrijednost EUR 000	vrijednost kolaterala EUR 000	
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku						
<i>Trgovačka društva</i>						
Razina 1 i						
Razina 2	168.092	74.110	28.970	144.535	67.671	14.328
Razina 3	4.270	3.020	-	554	255	-
	172.362	77.130	28.970	145.089	67.926	14.328
<i>Stanovništvo</i>						
Razina 1 i						
Razina 2	118.945	75.779	24.889	113.519	57.256	39.886
Razina 3	1.791	911	308	651	138	588
	120.736	76.690	25.197	114.170	57.394	40.474
Ukupno	293.098	153.820	54.167	259.259	125.320	54.802

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta osiguranja EUR 000	Tržišna vrijednost kolaterala	
	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.
Poslovne nekretnine	74.727	59.207
Gotovinski depoziti	8.037	12.201
Pokretnine	2.040	6.453
Druge vrste kolaterala	10.542	16.488
Stambene nekretnine	58.474	30.970
Ukupno	153.820	125.319

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja:

Banka nije realizirala nove povrate imovine u 2024. (2023.: 1 tisuća eura).



28. Izloženost likvidnosnom riziku

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijeca.

Na dan 31. prosinca 2024. ooo EUR						
Imovina	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	24.747	-	-	-	-	24.747
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.151	10.060	18.577	145.358	-	176.146
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	9.985	-	-	9.985
Zajmovi i potraživanja od komitenata	32.590	10.157	57.975	88.574	180.960	370.256
Plasmani drugim bankama	230.665	70	300	141	-	231.176
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	5.666	5.666
Imovina s pravom korištenja	62	124	558	778	408	1.930
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.678	2.678
Preuzeta imovina	-	-	-	-	81	81
Odgodena porezna imovina	-	-	104	-	-	104
Ostala imovina	1.209	-	-	-	-	1.209
UKUPNO IMOVINA	291.424	20.411	87.499	234.851	189.793	823.978
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	30.645	13.818	2.583	-	-	47.046
Tekući računi i depoziti komitenata	263.893	62.950	162.559	16.05	8.812	514.309
Obveze za kamatonosne zajmove	89.380	11.482	26.652	7.645	15.416	150.575
Podređeni dug	-	-	-	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	971	971
Obveza poreza na dobit	-	-	906	-	-	906
Obveze po najmu	64	128	576	795	447	2.010
Ostale obveze	7.568	-	-	-	-	7.568
UKUPNO OBVEZE	391.550	88.378	193.276	24.535	25.646	723.385
KAPITAL I REZERVE						
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	100.593	100.593
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	391.550	88.378	193.276	24.535	126.239	823.978
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(100.126)	(67.967)	(105.777)	210.316	63.554	-
Garancije i pisma namjere	54.926	27.258	45.887	74.620	35.570	238.261
Izdani akreditivi	-	-	50	-	-	50
Neiskorišteni zajmovi	9.456	649	13.296	2.557	3.859	29.817
UKUPNO VANBILANCA	64.382	27.907	59.233	77.177	39.429	268.128

Na dan 31. prosinca 2023. ooo EUR						
Imovina	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	19.889	-	-	-	-	19.889
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1.825	541	14.267	20.313	82.432	119.378
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	4.341	4.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	24.315	14.691	59.503	74.959	164.548	338.016
Plasmani drugim bankama	234.002	70	300	-	-	234.372
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	5.603	5.603
Imovina s pravom korištenja	65	130	585	1.172	684	2.636
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.090	2.090
Preuzeta imovina	-	-	-	-	86	86
Odgodena porezna imovina	-	-	277	-	-	277
Ostala imovina	1.265	-	-	-	-	1.265
UKUPNO IMOVINA	281.361	15.432	74.932	96.444	259.784	727.953
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	13.507	15.599	3.024	-	-	32.130
Tekući računi i depoziti komitenata	215.031	28.169	198.284	45.020	18.470	504.974
Obveze za kamatonosne zajmove	55.386	401	2.552	33.734	13.068	105.141
Podređeni dug	0	0	0	0	10.052	10.052
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	977	977
Obveza poreza na dobit	-	-	894	-	-	894
Obveze po najmu	65	132	594	1.197	712	2.700
Ostale obveze	7.049	-	-	-	-	7.049
UKUPNO OBVEZE	291.038	44.301	205.348	79.951	43.279	663.917
KAPITAL I REZERVE						
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	64.036	64.036
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	291.038	44.301	205.348	79.951	107.315	727.953
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(9.677)	(28.869)	(130.416)	16.493	152.469	-
Garancije i pisma namjere	29.381	8.638	55.780	72.435	17.302	183.536
Izdani akreditivi	-	185	114	-	-	300
Neiskorišteni zajmovi	6.180	558	9.057	5.042	9.173	30.011
UKUPNO VANBILANCA	35.561	9.381	64.951	77.477	26.475	213.847

Tablica iznad prikazuje ugovorena dospijeca financijskih instrumenata. Iako je prisutan značajan jaz do jedne godine, banka očekuje da će značajan dio depozita po videnju ostati stabilan, temeljeno na internom modelu pomoću kojeg banka utvrđuje

“stabilne” i “nestabilne” depozite. Prilikom utvrđivanja “stabilnih” i “nestabilnih” depozita promatraju se stanja depozita na kraju mjeseca u razdoblju zadnjih 5 godina. Za svaku godinu posebno se izračuna mjesečno minimalno i maksimalno stanje tijekom

godine. Nakon izračuna minimalnih i maksimalnih stanja tijekom godine, isti se stavljaju u omjer (MIN/MAX). Od dobivenih omjera za zadnjih 5 godina, uzima se prosjek, što predstavlja “stabilne” depozite. Dobiveni se prosjek “zaokruži” na manji broj višekratnika 5 (ili u ponekim slučajevima i više) radi konzervativnijeg pristupa i lakšeg raspoređivanja

depozita na razdoblje do 5 godina. Stabilni depoziti se potom raspoređuju na razdoblje od 1 do 5 godina, dok se nestabilni rasporede od 0 do 1 godine.

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

Na dan 31. prosinca 2024. ooo EUR						
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	30.645	13.818	2.583	-	-	47.046
Tekući računi i depoziti komitenata	264.196	63.495	163.482	16.262	8.862	516.297
Obveze za kamatonosne zajmove	89.380	11.482	26.652	7.645	15.416	150.575
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	971	971
Podređeni dug	-	-	-	-	-	-
Obveze poreza na dohodak	-	-	906	-	-	906
Obveze po najmu	67	134	601	832	458	2.092
Ostale obveze	7.568	-	-	-	-	7.568
UKUPNO OBVEZE	391.856	88.929	194.224	24.739	25.707	725.455
UKUPNO VANBILANCA	64.383	27.907	59.233	77.177	39.429	268.129

Na dan 31. prosinca 2023. ooo EUR						
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	13.509	15.698	3.050	-	-	32.257
Tekući računi i depoziti komitenata	215.081	28.372	199.384	45.492	18.581	506.910
Obveze za kamatonosne zajmove	55.386	401	2.552	33.734	13.068	105.141
Rezervacije za obveze i troškove	0	0	0	0	10.104	10.104
Podređeni dug	0	0	0	0	977	977
Obveze poreza na dohodak	0	0	894	0	0	894
Obveze po najmu	65	132	594	1.197	712	2.700
Ostale obveze	7.049	0	0	0	0	7.049
UKUPNO OBVEZE	291.090	44.603	206.474	80.423	43.442	666.032
UKUPNO VANBILANCA	35.561	9.381	64.951	77.477	26.475	213.845

29. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

Na dan 31. prosinca 2024. ooo EUR					
IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	10.738	13.509	316	184	24.747
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	158.623	9.268	8.255	-	176.146
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	9.985	-	-	-	9.985
Zajmovi i potraživanja od komitenata	358.872	11.384	-	-	370.256
Plasmani drugim bankama	231.176	-	-	-	231.176
Nekretnine i oprema	5.666	-	-	-	5.666
Imovina s pravom korištenja	1.930	-	-	-	1.930
Nematerijalna imovina	2.678	-	-	-	2.678
Preuzeta imovina	81	-	-	-	81
Odgodena porezna imovina	104	-	-	-	104
Ostala imovina	1.209	-	-	-	1.209
UKUPNO IMOVINA	781.062	34.161	8.571	184	823.978
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	47.039	7	-	0	47.046
Tekući računi i depoziti komitenata	479.051	33.181	1.767	310	514.309
Obveze za kamatonosne zajmove	144.152	-	6.423	-	150.575
Podređeni dug	-	-	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	971	-	-	-	971
Obveze za porez	906	-	-	-	906
Obveza za leasing	2.010	-	-	-	2.010
Ostale obveze	7.568	-	-	-	7.568
UKUPNO OBVEZE	681.697	33.188	8.190	310	723.385
KAPITAL I REZERVE					
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	100.593	-	-	-	100.593
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	782.290	33.188	8.190	310	823.978
VALUTNA NEUSKLADENOST	(1.228)	973	381	(126)	-

na dan 31. prosinca 2023. ooo EUR						
IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	18.506	188	181	581	433	19.889
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	109.648	9.730	-	-	-	119.378
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4.341	0	-	-	-	4.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	332.641	5.375	0	0	-	338.016
Plasmani drugim bankama	224.078	6.801	2.343	1.150	-	234.372
Nekretnine i oprema	5.603	-	-	-	-	5.603
Imovina s pravom korištenja	2.636	-	-	-	-	2.636
Nematerijalna imovina	2.090	-	-	-	-	2.090
Preuzeta imovina	86	-	-	-	-	86
Odgodena porezna imovina	277	-	-	-	-	277
Ostala imovina	1.265	-	-	-	-	1.265
UKUPNO IMOVINA	701.171	22.094	2.524	1.731	433	727.953
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	29.168	1.811	-	1.151	-	32.130
Tekući računi i depoziti komitenata	481.426	20.293	2.434	821	-	504.974
Obveze za kamatonosne zajmove	105.141	-	-	-	-	105.141
Podređeni dug	10.052					10.052
Rezervacije za obveze i troškove	977	-	-	-	-	977
Obveze za porez	894	-	-	-	-	894
Obveza za leasing	2.700	-	-	-	-	2.700
Ostale obveze	7.049	-	-	-	-	7.049
UKUPNO OBVEZE	637.407	22.104	2.434	1.972	0	663.917
KAPITAL I REZERVE						
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	64.036	-	-	-	-	64.036
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	701.443	22.104	2.434	1.972	-	727.953
VALUTNA NEUSKLADENOST	(272)	(10)	90	(241)	433	-

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene tečaja. Učinak promjene tečaja na račun dobiti i gubitka je prikazan koristeći najveću dnevnu volatilnost EUR/USD valutnog para i promatrajući taj učinak na najveću dugu i kratku otvorenu deviznu poziciju u valuti EUR:

Valutni rizik

31. prosinca 2024.

Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% regulatornog kapitala)

Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% regulatornog kapitala)

Utjecaj (gubitak) najveće dnevne EUR/USD volatilnosti (u tisućama eura)

5,34%

5,10%

(73)

Valutni rizik

31. prosinca 2023.

Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% regulatornog kapitala)

Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% regulatornog kapitala)

Utjecaj (gubitak) najveće dnevne EUR/USD volatilnosti (u tisućama eura)

2,91%

2,63%

(26)

30. Izloženost kamatnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomska vrijednost) na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable. Osjetljivost prikazana u nastavku je pripremljena temeljem metodologije koja se koristi pri izradi osjetljivosti izvještaja “EVKI”, koji je izvešten prema regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci).

Ključni pokazatelji rizika – knjiga banke (EUR ‘ooo)

31. 12. 2024.

31. 12. 2023.

Reg limit

▲ EVE 6 dodanih scenarija

-6.976

-2.615

▲ EVE 6 dodanih scenarija / Osnovni kapital

7.45%

4.41%

15%

Utjecaj promjene kamatne stope od +100 bp na neto kamatni prihod (u 12 mj)

1.887

2.388

6 dodatnih scenarija ▲ EVE (u ooo EUR)

31. 12. 2024.

31. 12. 2023.

Paralelni šok rasta

(6.976)

(2.091)

Paralelni šok pada

4.130

1.434

Šok nakošenja

(2.142)

(2.615)

Šok izravnjanja

524

1.156

Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa

(1.169)

755

Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

615

(1.532)

Maksimalni negativni efekt

(6.976)

(2.615)

Maksimalni negativni efekt (ABS) / Osnovni kapital

7.45%

4.41%

Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope od kamatono-
sne financijske imovine i kamatonosnih financijskih
obveza u toku godine izračunate su temeljem pro-
sjeka kvartalnih stanja te su bile kako slijedi:

	2024.	2023.
	Efektivna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	0,00%	0,00%
Plasmani drugim bankama	0,05%	0,23%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	3,97%	3,92%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	3,88%	1,48%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5,71%	4,86%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	3,40%	2,82%
Tekući računi komitenata	0,16%	0,02%
Oročeni depoziti komitenata	2,84%	1,42%
Obveze za kamatonosne zajmove	0,69%	1,18%
Subordinirani dug	6,25%	6,25%

31. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 31 nadopunjuje Bilješke 26 do 30. Bilješka 31 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, bilješke 26 do 30 prikazuju kvantitativne objave o izloženostima raznim rizicima.

a) Upravljanje financijskim rizikom

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizi-
cima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financij-
skog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike,
odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Naj-
značajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka
izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni
rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamat-
nih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vri-
jednosti vrijednosnih papira.

b) Kreditni rizik

Najznačajnija vrsta rizika kojem je Banka izložena
kroz svoje poslovanje je kreditni rizik. Kreditni rizik
proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da

izvrši svoje obveze po ugovorenom plasmanu. Ban-
ka kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku i
kvalitetu portfelja.

Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi
kroz odabir kreditno sposobnih komitenata uz tra-
ženje adekvatnih instrumenata osiguranja povrata
kredita po plasmanima.

Pri odobravanju plasmana ključni je kriterij kvali-
teta klijenta tj. klijentova kreditna sposobnost. Ban-
ka dodatno umanjuje izloženost kreditnom riziku
osiguravajući plasmane kvalitetnim instrumentima
osiguranja. Banka ima oformljen Odjel za procjenu
i mjerenje rizika čija je dužnost adekvatno uprav-
ljanje i kontinuirano praćenje kreditnog rizika. Uz
to, Sektor upravljanja rizikom je uključen u proces
odobravanja svih značajnijih plasmana, kao i u pro-
ces odobravanja kreditnih politika Banke.

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i pre-
dujmova klijentima i bankama na temelju ugovora,

Banka uzima u obzir tri glavne komponente:

- (i) kreditna sposobnost tražitelja;
- (ii) kurednost u podmirenju ugovorenih obveza;
- (iii) kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina.

- (i) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost kroz izračun Debt service coverage ratio-a (DSCR) koji predstav-
lja omjer raspoloživog iznosa za otplatu financijskih
obveza i iznosa financijskih obveza, a sve na mje-
sečnoj i/ili godišnjoj razini.

U kontekstu procjene kreditne sposobnosti interni
rating, koji se računa kroz interni rating tool baziran
na ključnim financijskim pokazateljima, se koristi
kao jedan od pokazatelja kvalitete klijenta.

- (ii) Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u
ugovorenim rokovima dospijeca, a da se radi toga
ne uspostavlja novo potraživanje.

- (iii) Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje
se temeljem tržišne unovčivosti, pravne zasnovano-
sti i mogućnosti prisilne naplate.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preu-
zima postavljanjem ograničenja na iznos rizika pri-
hvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime
povezane osobe te industrijske segmente. Ograni-
čenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim
sektorima se redovno pregledavaju.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja
redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i
potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih
obveza prema Banci te promjenom kreditnih ogra-
ničenja gdje je potrebno. Procjena mogućih gubitaka
kontinuirano se prati kroz pokazatelje ranog upozo-
renja radi što ranije identifikacije takvih plasmana i
obračuna umanjenja vrijednosti.

Sljedeća tablica prikazuje kreditnu analizu finan-
cijske imovine kojom se ne trguje, koja se mjeri po
amortiziranom trošku:

	31. prosinca 2024.		31. prosinca 2023.	
	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos EUR 000	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos EUR 000
Zajmovi i potraživanja od komitenata				
<i>Pravne osobe</i>				
Ocjena 1-4:				
Neznačajan rizik	0,00-0,03	57.280	0,00-0,03	61.570
Ocjena 5-8: Povećani rizik	0,03-0,12	91.969	0,03-0,12	66.102
Ocjena 9: Značajan rizik	0,13-0,16	14.184	0,13-0,16	1.777
Bez ocjene		60.890		93.684
		224.323		223.133
Stanovništvo		145.933		114.883
		145.933		114.883
Ukupno		370.256		338.016

Sljedeća tablica prikazuje kreditnu kvalitetu dužničkih vrijednosnica. Analiza se temelji na kombinaciji vanjskog rejtinga (Fitch, S&P, Moody's):

	31. prosinca 2024.		31. prosinca 2023.	
	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos EUR 000	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos EUR 000
Državne obveznice i trezorski zapisi				
AAA – A3	0,0000–0,0006	66.164	0,0000–0,0006	1.649
BAA 1–3	0,0002–0,001	8.861	0,0002–0,001	102.949
BA1 I niže	0,002–0,0316	85.640	0,002–0,0316	8.879
Ukupno		160.665		113.477

	31. prosinca 2024.		31. prosinca 2023.	
	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos EUR 000	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos EUR 000
Korporativne obveznice				
AAA – A3	0,0000–0,0006	–	0,0000–0,0006	–
BAA 1–3	0,0002–0,001	–	0,0002–0,001	–
BA1 i niže	0,002–0,0316	5.489	0,002–0,0316	7.898
Ukupno		5.489		7.898

c) Rizik likvidnosti

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

Radi osiguranja kvalitete izvora Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora: depozita građana, zajmova, sredstava sa novčanog tržišta, te dioničkog kapitala čime se smanjuje ovisnost o jednom izvoru (smanjenje koncentracije), a time i sam rizik likvidnosti.

Banka izrađuje strategije kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim sredstvima u određenim valutama. Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne razine likvidnosti koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima. U slučaju nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima (krize likvidnosti), Banka bi

mogla poduzeti mjere kao što su kontrola kreditne aktivnosti Banke, povlačenje raspoloživih kreditnih linija te ostale mjere koje se smatraju potrebnim.

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 osigurale 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.

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

d) Tržišni rizik

• *Rizik promjene tečaja* uglavnom proizlazi iz transakcija u USD i CHF, ili vezanih uz USD, CHF i u manjoj mjeri za ostale valute.

Kontrola i umanjenje valutnog rizika provodi se praćenjem valutnih depozitnih poslova i istovremenim ugovaranjem kreditnih poslova uz adekvatnu valutnu klauzulu. Valutni rizik kontrolira se dnevno, prema zakonskim ali i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenosti pojedinih stavki aktive i pasive u cilju minimiziranja neusklađenosti i optimizacije profitabilnosti. Uvođenjem eura 2023. godine taj se rizik znatno smanjio.

• *Kamatni rizik* je rizik promjena cijena financijske imovine raspoložive za prodaju kao posljedica promjene u kamatnim stopama. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza.

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, koje nose promjenjive i / ili fiksne kamatne stope i / ili im se kamate mijenjaju u različitim razdobljima, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

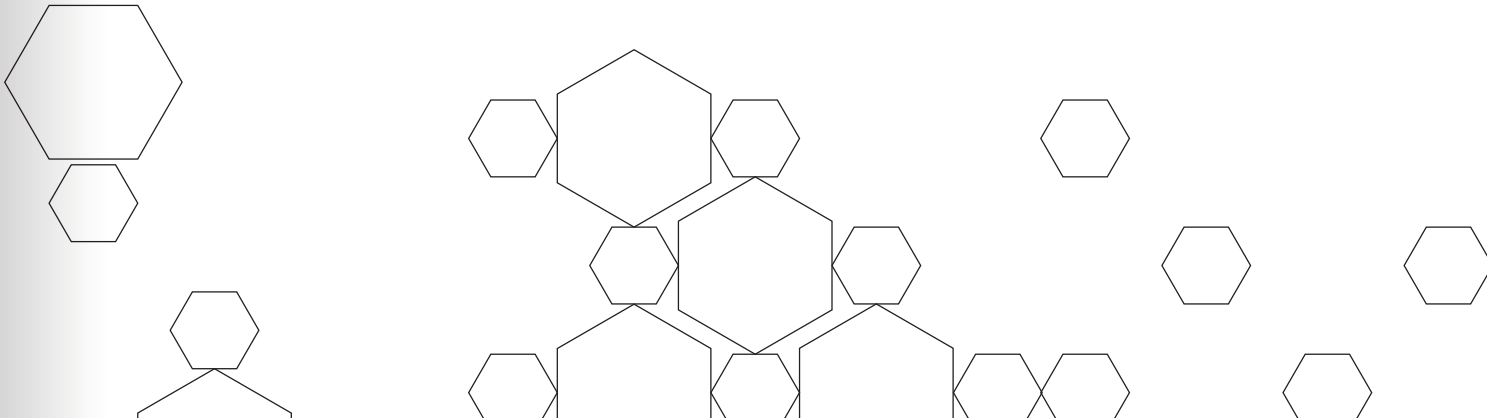
Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu. Sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom, Banka prati neusklađenost stavki aktive i pasive u izvještaju o financijskom položaju, koristeći različite kriterije za mogućnost promjene kamatnih stopa. Izračun predstavlja iznos promjene tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 200 baznih poena. Iznos naveden iznad trebao bi biti unutar 20% promjene ekonomske vrijednosti regulatornog kapitala, te na 31.12.2024. iznosi 7,45%. • *Rizik promjene cijena* je rizik fluktuacije fer vrijednosti ili budućeg novčanog toka iz financijskog instrumenta kao posljedica promjene u tržišnoj cijeni (osim fluktuacija koje proizlaze iz tečaja i kamatnih stopa), bilo da su te promjene uzrokovane faktorima specifičnima za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili faktorima koji koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

e) Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Banke za upravljanje kapitalom jesu usuglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, uz istovremeno zadržavanje dostatne adekvatnosti kapitala u cilju podupiranja poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava ga u skladu s tržišnim uvjetima i rizicima koji proizlaze iz njezina poslovanja.

Regulatorni kapitalni zahtjevi Banke su se temeljili na EU regulativi br. 575/2013.



Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke (kreditnim rizikom ponderirana aktiva je nerevidirana na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja):

	Nerevidirano 31. prosinca 2024. ooo EUR	Revidirano 31. prosinca 2023. ooo EUR
Regulatorni kapital		
Izdane redovne i povlaštene dionice	78.758	51.758
Rezerve – zakonske	957	627
Zadržana dobit proteklih godina	15.801	11.651
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(1.917)	(1.069)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(10)	(4)
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	(4)	-
Podređeni dug	-	10.000
Ukupni regulatorni kapital	93.585	72.963
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	396.308	340.470
Izloženost operativnom riziku	38.035	31.085
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	434.343	371.555
Stopa redovnog osnovnog kapitala	21,55%	16,95%
Stopa osnovnog kapitala	21,55%	16,95%
Ukupna stopa kapitala	21,55%	19,64%

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna održavati stopu adekvatnosti kapitala iznad minimalno propisane.

f) Upravljanje operativnim rizicima

Operativni rizik podrazumijeva rizik od gubitka koji nastaje zbog neprimjerenih ili neuspješnih unutar-njih procesa, zaposlenika ili sustava ili zbog vanjskih događaja.

Odgovornost za implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom te kontrolu upravljanja operativnim rizikom na razini Banke dodijeljena je organizacijskom dijelu Funkcije kontrole rizika.

32. Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen za prodaju imovine ili plaćen za prijenos obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i sredstva kod HNB-a približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospijeca ovih financijskih instrumenata.

Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti obzirom na njihovo kratkoročno dospijee.

Zajmovi i predujmovi

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti. Fer vrijednost neprihodujućih kredita komitentima procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope. Fer vrijednost zajmova i potraživanja na 31. prosinac 2024. iznosila je 370 milijuna

eura (31. prosinac 2023.:EUR 335 milijuna). Fer vrijednost izračunata je modelima vrednovanje te je kategorizirana kao razina 3.

Financijska ulaganja koja vrednuju po amortiziranom trošku

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku na 31. prosinac 2024. iznosila je 155 milijuna eura (31. prosinac 2023.: EUR 115 milijuna).

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po videnju fer vrijednost je iznos plativ po videnju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijecom temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeca. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Obveze za kamatonosne zajmove

Fer vrijednost obveza za kamatonosne zajmove na 31. prosinac 2024. iznosila je 123 milijuna eura (31. prosinac 2023.: EUR 108 milijuna).

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

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

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

Nije bilo prijenosa između razina u 2024. i 2023. godini.

31. prosinca 2024.				
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
Financijska imovina	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Strane suverene obveznice	9.985	-	-	9.985
Ukupno	9.985	-	-	9.985

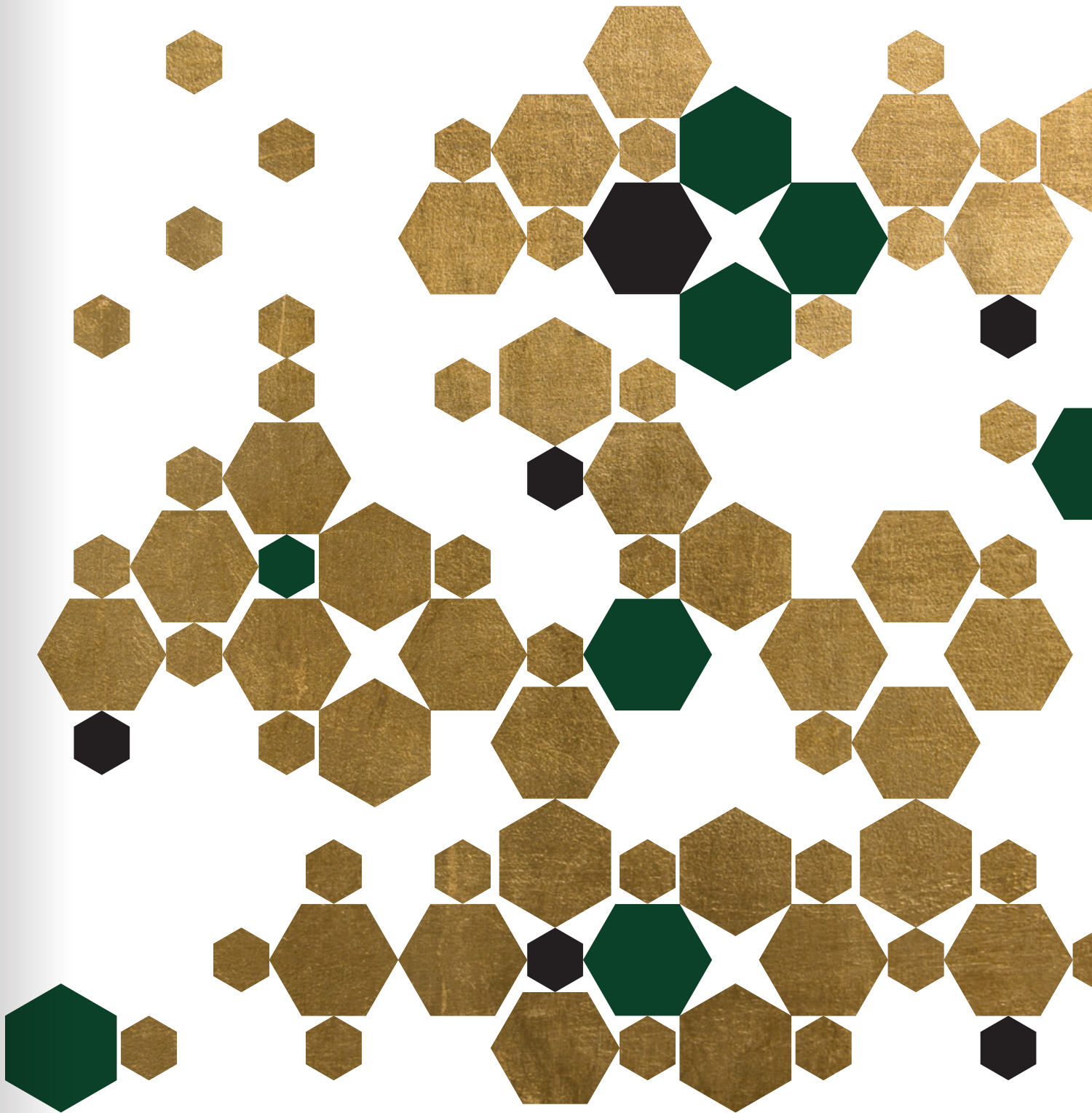
31. prosinca 2023.				
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
Financijska imovina	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Strane suverene obveznice	4.341	-	-	4.341
Ukupno	4.341	-	-	4.341

31. prosinca 2024.			
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	
Financijska imovina	000 EUR	000 EUR	
Kredit i predujmovi klijentima	370.256	369.985	
Ukupno financijska imovina	370.256	369.985	

31. prosinca 2023.			
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	
Financijska imovina	000 EUR	000 EUR	
Kredit i predujmovi klijentima	338.016	335.206	
Ukupno financijska imovina	338.016	335.206	

31. prosinca 2024.			
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	
Financijske obveze	000 EUR	000 EUR	
Depoziti komitenata	514.309	565.838	
Ukupno financijske obveze	514.309	565.838	

31. prosinca 2023.			
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	
Financijske obveze	000 EUR	000 EUR	
Depoziti komitenata	504.974	505.511	
Ukupno financijske obveze	504.974	505.511	





Kent
Bank



Izveštaj neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

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

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2024. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ključna revizijska pitanja

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

Izveštaj neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja

Ključna revizijska pitanja

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto zajmovi i potraživanja od komitenata u financijskim izvještajima iznosili su 377.812 tisuće eura, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti: 7.556 tisuća eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 147 tisuća eura (31. prosinca 2023.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 345.441 tisuću eura, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 7.425 tisuća eura, otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 302 tisuće eura).

Vidi bilješku 3. Računovodstvene politike (Financijski instrumenti), bilješku 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka), bilješku 27. Kvaliteta portfelja, bilješku 15. Zajmovi i potraživanja od komitenata i bilješku 7a) Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar zajmova i potraživanja od komitenata na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjeње vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave.

Banka računa rezervacije za ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti, na temelju ECL modela s pristupom dvostrukog mjerenja, prema kojem se ispravke vrijednosti mjere ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubici ili kao očekivani kreditni gubici tijekom cijelog vijeka trajanja, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.

Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stupanj 1 i Stupanj 2 u MSFI 9 hijerarhiji) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjeње vrijednosti“) oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza (eng. Probability of Default, PD) i gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default, LGD), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva koji su dio pretpostavki modela.

- Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:
- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja;
 - Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se ažurirali razumijevanje procesa rezerviranja, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;
 - Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i predujmova klijentima, uključujući, kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova, izračun dana kašnjenja i izračun rezervacije za umanjeње vrijednosti.
- Dodatno, za umanjeње vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:
- Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja rejtinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka;
 - Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja makroekonomskih varijabli koje se koriste od strane Banke u procjeni ECL-a. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem Uprave te usporedbom s javno dostupnim informacijama;
 - Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija za raspoređivanje u rizične skupine;
 - Ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjenja obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančnih podataka o prošlim neispunjenjima obveza i ostvarenim gubicima;

Izveštaj neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Očekivani kreditni gubici za neprihodujuće izloženosti (Stupanj 3) iznad 66 tisuća eura pojedinačno i pojedinačne neznčajne izloženosti osigurane čvrstim kolateralom (kako je definirala Hrvatska narodna banka (“HNB”)), određuju se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja.

S obzirom na gore navedeno, zajedno sa znatno većom neizvjesnosti procjene koja proizlazi iz utjecaja trenutno nestabilnih ekonomskih izgleda, usporavanja gospodarskog rasta i rastućih kamatnih stopa smatramo umanjeње vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u financijskim izvještajima. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.

- Za umanjeње vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi:
- Za odabrani uzorak na temelju procjene rizika, provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklasifikacije u Razinu 2 ili Razinu 3, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatrajući poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga;
 - Za izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u stupanj 3, preispitivanje ključnih pretpostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost instrumenata osiguranja i razdoblje realizacije, uz neovisni preračun rezervacija, tamo gdje je relevantno.
- Za sva umanjeња vrijednosti:
- Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjeње vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama;
 - Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

Izveštaj neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izveštaj Uprave koji je sastavni dio Godišnjeg izvještaja Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naš izvještaj o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije.

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

Vezano za Izveštaj Uprave, također smo proveli procedure koje uključuju razmatranje je li Izveštaj Uprave pripremljeno i sadrži informacije u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

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

- Informacije sadržane u Izveštaju Uprave za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izveštaj Uprave pripremljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

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

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

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

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

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

Izveštaj neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

Izveštaj neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasce“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 28. ožujka 2024. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi četiri godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2024. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

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

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

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

21. ožujka 2025.



Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor





Dodatak 1

Obrasci za HNB

Hrvatska narodna banka je 10. svibnja 2018. godine donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 42/18, 122/20, 119/2021, 108/2022)

U nastavku su prikazani propisani dopunski izvještaji u obliku koji zahtjeva navedena odluka Hrvatske narodne banke te usklada propisanih obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period od 01. 01. 2024. do 31. 12. 2024. U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	069	25.180.784	33.833.580
2. Kamatni rashodi (-)	070	5.643.259	11.751.512
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev (-)	071	0	0
4. Prihodi od dividende	072	0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073	5.292.988	7.083.445
6. Rashodi od naknada i provizija (-)	074	780.947	769.886
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	0	0
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	832.034	823.555
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	0	0
10. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite	079	0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	-122.866	66.228
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	0	0
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083	202.983	67.477
16. Ostali rashodi iz poslovanja (-)	084	252.466	65.358

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period od 01. 01. 2024. do 31. 12. 2024.
U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	085	24.709.251	29.287.527
17. Administrativni rashodi	086	14.232.371	15.105.754
18. Amortizacija	087	1.979.218	2.070.414
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	088	0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	089	87.042	-26.976
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	090	332.725	402.262
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	091	0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	092	0	0
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	093	0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	094	0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	095	0	0
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	096	8.077.895	11.736.072
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	097	1.474.007	2.178.848
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	098	6.603.888	9.557.225
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	099	0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	100		
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	101		
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	102	6.603.888	9.557.225
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	103		
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	104		

BILANCA NA DAN 31. 12. 2024.
U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Imovina			
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	232.589.394	254.708.101
1.1. Novac u blagajni	002	13.723.111	4.613.488
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	217.712.077	234.710.913
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	1.154.206	15.383.700
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	4.340.665	9.985.321
2.1. Izvedenice	006	0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007	0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	4.340.665	9.985.321
2.4. Krediti i predujmovi	009	0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednostikroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	2	0
3.1. Vlasnički instrumenti	011	2	0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013	0	0
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak(AOP 015 + 016)	014	0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016	0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	0	0
5.1. Vlasnički instrumenti	018	0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
5.2. Krediti i predujmovi	020	0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	479.603.852	548.190.720
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	118.730.196	164.577.741
6.2. Krediti i predujmovi	023	360.873.656	383.612.978
7. Izvedenice - računovodstvo zaštite	024	0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
10. Materijalna imovina	027	9.260.990	7.595.805
11. Nematerijalna imovina	028	1.068.718	2.677.988
12. Porezna imovina	029	276.657	104.306
13. Ostala imovina	030	823.566	727.489
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	727.963.843	823.989.729
Obveze			
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	0	0
16.1. Izvedenice	034	0	0
16.2. Kratke pozicije	035	0	0
16.3. Depoziti	036	0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	0	0
17.1. Depoziti	040	0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	655.002.345	713.943.378
18.1. Depoziti	044	652.297.711	711.930.294
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046	2.704.634	2.013.084
19. Izvedenice - računovodstvo zaštite	047	0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
21. Rezervacije	049	1.058.471	1.081.937
22. Porezne obveze	050	893.505	905.674

BILANCA NA DAN 31. 12. 2024.
U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
24. Ostale obveze	052	6.974.148	7.465.718
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)		663.928.470	723.396.707
Kapital			
27. Temeljni kapital	055	51.757.776	78.758.064
28. Premija na dionice	056	0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	0	0
32. Zadržana dobit	060	5.046.903	11.320.596
33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0
34. Ostale rezerve	062	626.807	957.137
35. Trezorske dionice	063	0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	6.603.887	9.557.225
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)	067	64.035.373	100.593.022
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	727.963.843	823.989.729

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01. 01. 2024. do 31. 12. 2024.
U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	6.603.888	9.557.225
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	332.725	402.262
3. Amortizacija	003	1.979.218	10.273.792
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	0	0
6. Ostale nenovčane stavke	006	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
7. Sredstva kod HNB-a	007	0	0
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	-56.194.870	-23.141.584
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	0	0
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-2.585.179	-5.644.656
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	0	2
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	-578.804	-7.093.100
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza			
16. Depoziti od financijskih institucija	016	0	0
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	-15.285.912	23.449.420
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	236	92
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	129.125.669	-9.344.538
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
21. Ostale obveze	021	-2.827.441	503.739
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	0	0
25. Plaćeni porez na dobit	025	0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	60.569.530	-1.037.346
Ulagačke aktivnosti			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	-1.335.562	-2.832.884
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-32.652.288	-45.847.546
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	65.356	-691.414
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	-33.922.494	-49.371.844
Financijske aktivnosti			
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	69.268.691	45.527.609
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	0	27.000.288
5. Isplaćena dividenda	037	0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	0	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	69.268.691	72.527.897
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	95.915.727	22.118.707
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	136.673.667	232.589.394
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	232.589.394	254.708.101

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1. 1. 2024. do 31. 12. 2024
U eurima

Raspodjeljivo imateljima kapitala matice																			Manjinski udjel																				
Opis pozicije		AOP oznaka	Rbr. bilješke	Kapital	Premija na dionice osim kapitala	Izdani vlasnički instrumenti	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane			Revalorizacijske rezerve			Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva			Dividende			Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	Ukupno																	
								sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	11	12	13	14	15	16																					
1	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)																																							
2. Učinak ispravaka pogrešaka																																							
3. Učinci promjena računovodstvenih politika																																							
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)																																							
5. Izdavanje redovnih dionica																																							
6. Izdavanje povlaštenih dionica																																							
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata																																							
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata																																							
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente																																							
10. Redukcija kapitala																																							
11. Dividende																																							
12. Kupnja trezorskih dionica																																							
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica																																							

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1. 1. 2024. do 31. 12. 2024
U eurima

Raspodjeljivo imateljima kapitala matice																				Manjinski udjel			
Opis pozicije		AOP oznaka	Rbr. bilješke	Kapital	Premija na dionice osim kapitala	Izdani vlasnički instrumenti	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti		Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve		Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva		Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	Ukupno			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)	18	19	20	21			
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14																		0				
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		0																0				
16. Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	16							- 330.194		330.330										136			
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17																		0				
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18																		0				
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19																		0				
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20							0	9.557.225											9.557.225			
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		78.758.064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100.593.022			

Zakonski financijski izvještaji

Dopunski izvještaji za HNB					
Naziv pozicije	Iznos u ooo eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u ooo eur	Pojašnjenje razlike
Prihod od kamata i slični prihodi	32.765	1. Kamatni prihodi	069	33.834	- 1.069 Bilješka 1, 2 i 11
Rashod od kamata i slični rashodi	- 10.692	2. Kamatni rashodi	070	- 11.752	1.060 Bilješka 2 i 3
		3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		
		4. Prihodi od dividende	072		
Prihod od naknada i provizija	7.090	5. Prihodi od naknada i provizija	073	7.083	7 Bilješka 1
Rashod od naknada i provizija	- 768	6. Rashodi od naknada i provizija	074	- 770	2 Bilješka 3 i 11
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	-	- Bilješka 4
Neto realizirani dobit/(gubitak) od financijske imovine koja se drži radi trgovanja	288	8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	824	66
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	602	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	66	- 66 Bilješka 4
		13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-	-
Ostali prihodi	76	14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	67	9 Bilješka 5, 6 i 11
		15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	- 65	65 Bilješka 5, 7 i 11
Troškovi osoblja	- 10.426				- 10.426 Bilješka 8
Ostali administrativni troškovi	- 4.740	17. Administrativni rashodi	085	- 15.106	10.366 Bilješka 7 i 8
Amortizacija	- 2.070	18. Amortizacija	086	- 2.070	-
		19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-
		20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	27	- 27 Bilješka 9 i 10
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	- 389	21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	- 402	13 Bilješka 6 i 11
		22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		-
		23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		-
		24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		-
		25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri. zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		-
		26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	-	-

Zakonski financijski izvještaji

Dopunski izvještaji za HNB					
Naziv pozicije	Iznos u ooo eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u ooo eur	Pojašnjenje razlike
		27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086			
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	11.736	+ 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	11.736	-
		28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	- 2.179	-
Porez na dobit	- 2.179				
		29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	9.557	-
DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	9.557				

Bilješka 1: Razlika od -7 tisuća eura prihoda od kamata na plasmane prema nebankarskim financijskim institucijama prikazana je unutar prihoda od naknada i provizija prema dopunskim izvještajima za HNB.

Bilješka 2: Razlika od -1.601 eura naknade za prijevremeno otkazivanje depozita prikazana je kao kamatni rashod u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 3: Razlika od -1 tisuća eura naknada/provizija za bankarske usluge za rezidente prikazana je unutar rashoda od naknada i provizija prema dopunskim izvještajima za HNB.

Bilješka 4: Razlika od -66 tisuća eura tečajne razlike od kupoprodaje deviza preklasificirana je u “Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika” prema dopunskim izvještajima za HNB.

Bilješka 5: Razlika od -6 tisuća eura prihoda od ukidanja rezerviranja za neiskorištene dane godišnjih odmora uključena je u troškove zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 6: Razlika od 14 tisuća eura prihoda od ukinutih rezerviranja za sudske sporove pokrenutih protiv banke prikazana je unutar “Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja” u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 7: Razlika od 60 tisuća eura ostalih troškova prikazana je u ostalim administrativnim rashodima u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 8: Razlika od -10.426 tisuća eura troškova za plaće poreze i doprinose zaposlenika, prikazana je unutar administrativnih rashoda prema dopunskim izvještajima za HNB.

Bilješka 9: Razlika od -50 tisuća eura rezervacija za potencijale obaveze te troškove rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke prikazana je u “Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja” u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 10: Razlika od 77 tisuća eura ostalih rezervacija prikazana je u “Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja” u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 11: Razlika u zaokruživanju

Zakonski financijski izvještaji

Dopunski izvještaji za HNB					
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 eur	Pojašnjenje razlike
IMOVINA		Imovina			
Gotovina i tekući računi kod banaka	24.747	1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	254.708	229.961
		1.1. Novac u blagajni	002	4.613	0
		1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	234.711	0
		1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	15.384	0
Obvezna pričuva kod HNB -a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-				0
Plasmani drugim bankama	231.176				231.176
Financijaska imovina koja se drži radi trgovanja	9.985	2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	9.985	0
		2.1. Izvedenice	006	-	0
		2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	0
		2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	9.985	0
		2.4. Krediti i predujmovi	009	-	0
		3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	0	0
		3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	0
		3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	0
		3.3. Krediti i predujmovi	013	-	0
Financijska ulaganja kroz račun dobiti i gubitka	-	4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak(AOP 015 + 016)	014	0	0
		4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	0
		4.3. Krediti i predujmovi	016	-	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	0	0
		5.1. Vlasnički instrumenti	018	-	0
		5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	-	0
		5.2. Krediti i predujmovi	020	-	0
		6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	548.191	0
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	176.146	6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	164.578	11.568
Zajmovi i potraživanja od komitenata	370.256	6.2. Krediti i predujmovi	023	383.613	- 13.357
		7. Izvedenice - računovodstvo zaštite	024	0	0
		8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
		9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Preuzeta imovina	81				81
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.666	10. Materijalna imovina	027	7.596	- 1.930
Imovina s pravom upotrebe	1.930				1.930
Nematerijalna imovina	2.678	11. Nematerijalna imovina	028	2.678	0
Odgode i porez	104	12. Porezna imovina	029	104	0
Ostala imovina	1.209	13. Ostala imovina	030	727	482
		14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
UKUPNO IMOVINA	823.978	15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	823.990	-12

Zakonski financijski izvještaji

Dopunski izvještaji za HNB					
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 eur	Pojašnjenje razlike
OBVEZE		Obveze			
		16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	0	0
		16.1. Izvedenice	034	0	0
		16.2. Kratke pozicije	035	0	0
		16.3. Depoziti	036	0	0
		16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
		16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0
		17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	0	0
		17.1. Depoziti	040	0	0
		17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
		17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0
Podređeni dug	-				0
		18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	713.943	
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	47.046	18.1. Depoziti	044	711.930	
Tekući računi i depoziti komitenata	514.309	18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	
Obveze za kamato-nosne zajmove	150.575	18.3. Ostale financijske obveze	046	2.013	
		19. Izvedenice - računovodstvo zaštite	047	0	0
		20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije za obveze i troškove	971	21. Rezervacije	049	1.082	-111
Porezne obaveze	906	22. Porezne obveze	050	906	0
		23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	9.578	24. Ostale obveze	052	7.466	2.112
		25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupno obveze	723.385	26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	723.397	-12
KAPITAL I REZERVE		Kapital			0
Izdani dionički kapital	78.758	27. Temeljni kapital	055	78.758	0
		28. Premija na dionice	056	0	0
		29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
		30. Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Zakonske i ostale rezerve	-	31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	0	0
Preneseni gubitak	20.878	32. Zadržana dobit	060	11.321	9.557
		33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Rezerva fer vrijednosti	957	34. Ostale rezerve	062	957	0
		35. Trezorske dionice	063	0	0
		36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	9.557	-9.557
		37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
		38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
Ukupno kapital i rezerve	100.593	39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	100.593	0
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	823.978	40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	823.990	-12

Bilješka 1: Razlika od 229.261 eura plasmana prema drugim bankama prikazana je zakonskim financijskim izvještajima u stavci Plasmani prema drugim bankama.

Bilješka 2: Razlika od 1.215 eura plasmana prema drugim bankama prikazana je u zakonskim financijskim izvještajima u stavci Financijska imovina po amortiziranoj cijeni.

Bilješka 3: Razlika od 11.568 eura faktoringa I forfaitinga prikazana je u stavci Krediti i potraživanja prema dopunskim izvještajima za HNB.

Bilješka 4: Razlika od -11 tisuća eura odgođenih naknada prikazana je u stavci Ostale obveze u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 5: Razlika od 81 tisuća eura preuzete imovine prikazana je u stavci Ostala imovina prema dopunskim izvještajima za HNB.

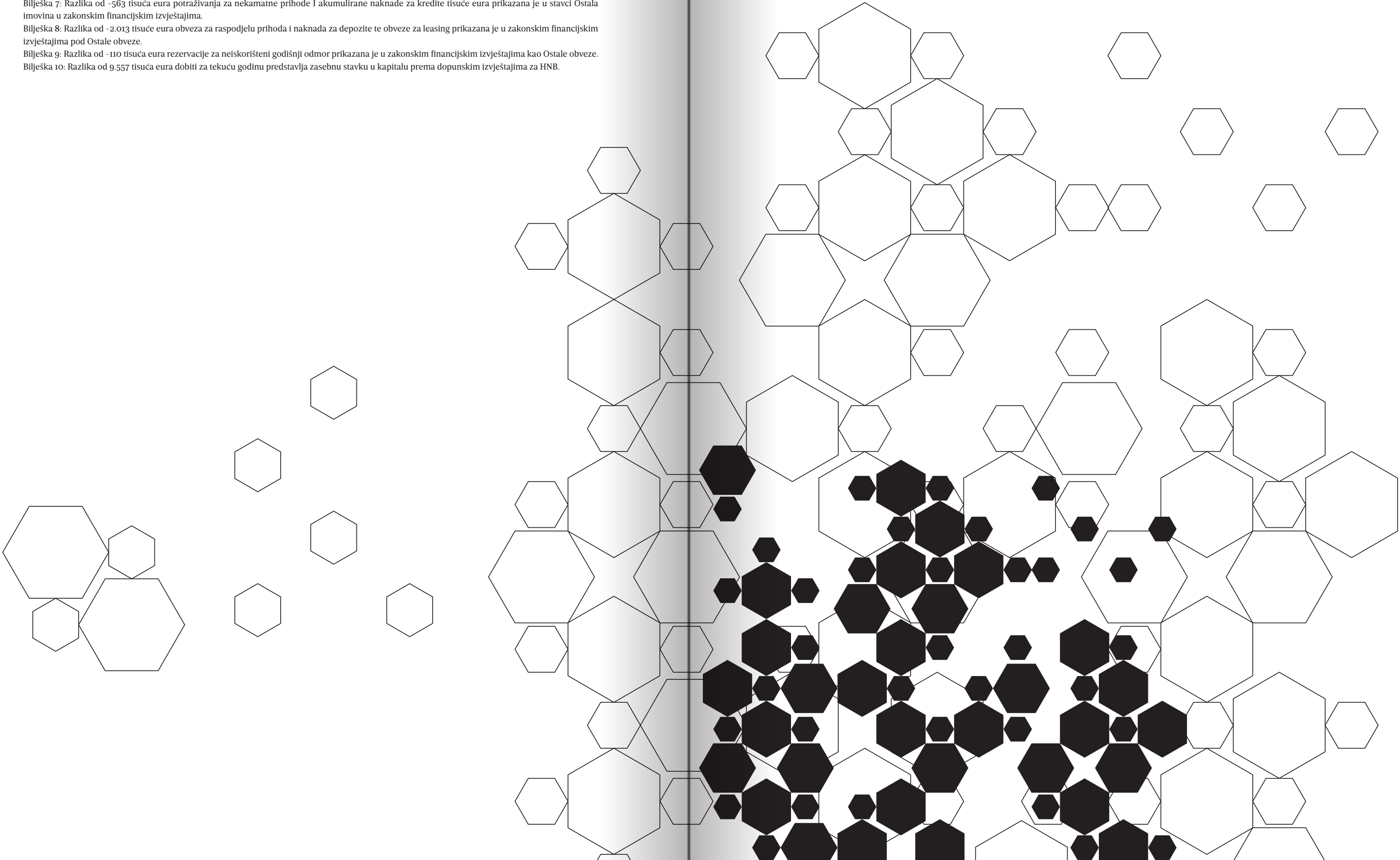
Bilješka 6: Razlika od -1.930 eura materijalne imovine prikazana je u dopunskim izvještajima za HNB pod Imovinom sa pravom upotrebe.

Bilješka 7: Razlika od -563 tisuća eura potraživanja za nekatatne prihode I akumulirane naknade za kredite tisuće eura prikazana je u stavci Ostala imovina u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 8: Razlika od -2.013 tisuće eura obveza za raspodjelu prihoda i naknada za depozite te obveze za leasing prikazana je u zakonskim financijskim izvještajima pod Ostale obveze.

Bilješka 9: Razlika od -110 tisuća eura rezervacije za neiskorišteni godišnji odmor prikazana je u zakonskim financijskim izvještajima kao Ostale obveze.

Bilješka 10: Razlika od 9.557 tisuća eura dobiti za tekuću godinu predstavlja zasebnu stavku u kapitalu prema dopunskim izvještajima za HNB.







Dodatak 2

Obrasci za HNB

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

1) Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane za poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,

- izdavanje elektroničkog novca,
- zastupanje u osiguranju
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:

- instrumentima tržišta novca,
- prenosivim vrijednosnim papirima,
- stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
- financijskim ročnicima i opcijama;
- valutnim i kamatnim instrumentima
- usluge iniciranja plaćanja
- usluge informiranja o računu

2) Ukupan prihod Banke u 2024. godini je iznosio 29.361 tisuća eura;

3) Banka zapošljava 264 radnika u punom radnom vremenu

4) Dobit prije poreza u poslovnoj 2024. godini iznosila je 11.736 tisuća eura;

5) Porez na dobit za 2024. godinu iznosio je 2.179 tisuća eura;

6) Banka u 2024. godini nije zaprimila javne subvencije

