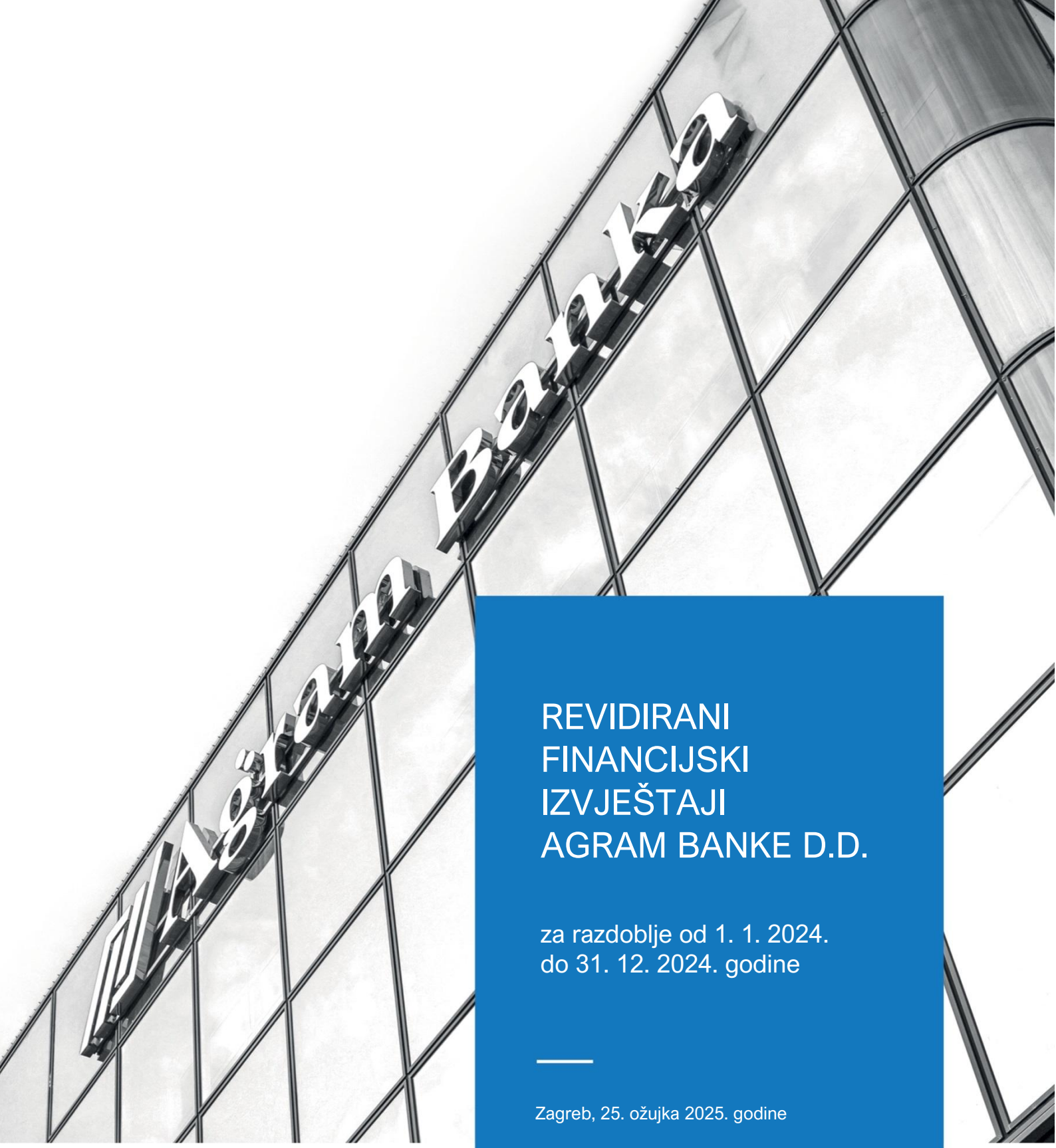


REVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI AGRAM BANKE D.D.

za razdoblje od 1. 1. 2024.
do 31. 12. 2024. godine

Zagreb, 25. ožujka 2025. godine

Agram Banka

Napomena: *Izvještaj u PDF formatu je neslužbeni izvještaj. Službeni izvještaj je javno dostupan u formatu European Single Electronic Format.*

Sadržaj

	Stranica
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za 2024. godinu.	3
Izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2024. godini	4
Odgovornost za financijske izvještaje	24
Izvješće neovisnog revizora	25
Financijski izvještaji	
Izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2024.	30
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine	31
Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2024.	32
Izvještaj o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2024.	33
Bilješke uz financijske izvještaje	34
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	109
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	114

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu Uprava Agram banka d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE) na čijim je internetskim stranicama i objavljen.

Godišnji upitnik za poslovnu 2024. godinu biti će dostupan na internetskim stranicama Banke, www.agrambanka.hr i internetskim stranicama Zagrebačke burze www.zse.hr i to sve u skladu s rokovima i obvezama Pravilnika o podacima u vezi s korporativnim upravljanjem koje su izdavatelji obvezni dostavljati Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, te o obliku, rokovima i načinu njegovog dostavljanja („Narodne novine“, broj 59/2020 i 12/2023). Godišnji upitnik odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja, ukoliko do istih dolazi.
Korporativno upravljanje u Banci ostvaruje se uz ispunjavanje zakonodavnih okvira u cijelosti i prije svega uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i radnika.

U skladu s dosljednom primjenom načela Kodeksa, Banka razvija i djeluje u skladu s dobom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentnom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj djeluje.
U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, radnika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

Statutom Banke propisana su pravila o imenovanju, godinama trajanja mandata i opozivu članova Nadzornog odbora i Uprave Banke. Uprava Banke upravlja i vodi poslovima Banke, čime se smatra poduzimanje svih radnji i odluka sa ciljem uspješnog vođenja poslova, dok Nadzorni odbor sudjeluje kao nadzorno tijelo kojem je odgovoran rad Uprave Banke.

U skladu s pozitivnim zakonskim propisima Banka je za 2024. godinu izradila Izjavu o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja, kojom je potvrdila djelovanje i razvoj u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja u svim segmentima poslovanja.

Podaci o značajnim imateljima dionica u društvu navedeni su u okviru pregleda vlasničke strukture. Opis glavnih elemenata sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom u odnosu na postupak financijskog izvještavanja te podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Banke i Nadzornog odbora slijedi u nastavku ovog Izvještaja.

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2024. GODINI

Agram Banka

S A D R Ž A J

1. **UVOD** 6

2. **UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE** 6

3. **POSLOVANJE AGRAM BANKE D.D.** 7
   3.1. Poslovno okruženje i financijski rezultat za 2024. godinu 9
   3.2. Očekivanja u 2025. godini 16

4. **POSLOVNI RIZICI** 17

5. **INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA** 21

6. **DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE** 21

1. UVOD

Dame i gospodo, cijenjeni poslovni partneri, poštovani dioničari, dragi zaposlenici, Uprava Agram banke d.d. vam s velikim zadovoljstvom predstavlja ovo Izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2024. godini.

2. UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE

Veselko Čepo
član Uprave

Nataša Jakić Felić
predsjednica Uprave

Dario Križić
član Uprave

UPRAVA

PREDSJEDNICA: Nataša Jakić Felić

ČLAN: Veselko Čepo

ČLAN: Dario Križić

NADZORNI ODBOR

PREDSJEDNIK: Ante Penić

ZAMJENICA PREDSJEDNIKA: Ankica Čeko

ČLANOVI: Branka Klopović , Prof.dr.sc. Silvije Orsag, Stojan Štironja

3. POSLOVANJE AGRAM BANKE D.D.

Agram banka d.d. (u daljnjem tekstu „Banka") je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine (kao Kreditna banka Zagreb d.d., a od 28. 12. 2018. godine mijenja ime u Agram banka d.d.). Sjedište Banke je u Zagrebu, u Ulici grada Vukovara 74.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, otkup potraživanja s regresom ili bez njega, financijski najam (leasing), platne usluge u skladu s posebnim zakonima, iznajmljivanje sefova, usluge vezane uz poslove kreditiranja kao prikupljanje podataka, izrada analiza, izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima, poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima, kupoprodaje vrijednosnih papira, investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i drugih bankovnih poslova.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke Odobrenjem od 14. veljače 2007. godine.

Banka svoju djelatnost obavlja putem 6 podružnica odnosno poslovne mreže od 22 poslovnice na sljedećim adresama:

Podružnica Zagreb

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1
- Poslovnica Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1.
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17A
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17A
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63

Podružnica Split

- Poslovnica Split, Varaždinska 54
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15A
- Poslovnica Sinj, Trg Dr. Franje Tuđmana 5

Podružnica Zadar

- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5

Podružnica Rijeka

- Poslovnica Rijeka, Riva 8
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3

Podružnica Osijek

- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1A
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3

Podružnica Dubrovnik

- Poslovnica Dubrovnik, Dr. Ante Starčevića 20
- Poslovnica Opuzen, Tisno b. b.

Agram banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.

3.1. POSLOVNO OKRUŽENJE I FINANCIJSKI REZULTAT ZA 2024. GODINU

Globalni gospodarski rast je u 2024. godini nastavio usporavati kao posljedica kombinacije različitih čimbenika, uključujući povišenu inflaciju, restriktivne monetarne politike središnjih banaka, geopolitičke napetosti (posebno rat u Ukrajini) i slabljenje potražnje u nekim zemljama kao i promjena trendova u određenim sektorima.

Nakon vrhunca u 2022. i 2023. godini, inflacija je u 2024. godini počela postupno usporavati u većini zemalja, ali je i dalje ostala iznad ciljanih razina središnjih banaka u mnogim zemljama. Stope inflacije varirale su među zemljama, pri čemu su neke zemlje iskusile brže usporavanje od drugih. Na kretanje inflacije utjecali su bazni učinci, odnosno usporedba s visokim cijenama iz prethodnih godina. Cijene energije i hrane, koje su bile značajni pokretači inflacije u prethodnim godinama, imale su različit utjecaj u 2024. godini. Neravnoteža između ponude i potražnje i dalje je bila jedan od čimbenika koji su utjecali na inflaciju dok su geopolitički čimbenici, uključujući rat u Ukrajini, i dalje predstavljali rizik za kretanje cijena.

Uzimajući u obzir usporavanje gospodarskog rasta, monetarne politike središnjih banaka u 2024. godini bile su usmjerene prvenstveno na suzbijanje inflacije i održavanje financijske stabilnosti. Nakon što je inflacija pokazala znakove popuštanja, Europska središnja banka je tijekom 2024. godine počela sa smanjenjem ključnih kamatnih stopa. Ovo smanjenje kamatnih stopa imalo je za cilj potaknuti gospodarski rast, no i dalje je monetarna politika ostala restriktivna. Uz kontrolu inflacije, Europska središnja banka je također bila usredotočena na održavanje financijske stabilnosti u uvjetima geopolitičkih neizvjesnosti i usporavanja gospodarskog rasta. Američke Federalne rezerve su imale sličan pristup kao Europska središnja banka. Federalne rezerve su također tijekom 2024. godine počele sa smanjenjem kamatnih stopa, nakon što je inflacija dosegla vrhunac i počela se smanjivati. Cilj navedenih aktivnosti bio je uravnoteženje rasta i inflacije. Federalne rezerve su pozorno pratile stanje na tržištu rada, koje je unatoč usporavanju gospodarskog rasta i dalje ostalo snažno.

Geopolitička situacija u 2024. godini bila je složena i dinamična, obilježena nastavkom sukoba u Ukrajini, porastom globalnih napetosti, te značajnim izborima u nekoliko ključnih zemalja. Rat u Ukrajini nastavio je dominirati globalnom geopolitičkom scenom i tijekom 2024. godine. Iako nije došlo do značajnijih pomaka na terenu, sukob je imao dalekosežne posljedice na globalnu sigurnost, gospodarstvo i odnose među državama. Uz rat u Ukrajini, zabilježen je i porast napetosti u drugim dijelovima svijeta. To se prije svega odnosi na odnose između Kine i Tajvana, te na nestabilnost u nekim regijama Afrike i Bliskog istoka. Ove napetosti utjecale su na globalnu sigurnost i gospodarske odnose, te su dovele do povećane vojne prisutnosti u određenim područjima. Tijekom 2024. godine održani su izbori u nekoliko ključnih zemalja, uključujući Sjedinjene Američke Države i Europski parlament. Ovi izbori imali su značajan utjecaj na unutarnju politiku tih zemalja, ali i na njihovu vanjsku politiku i odnose s drugim državama.

Hrvatski BDP je u 2024. godini nastavio rasti, ali po nižoj stopi nego prethodnih godina. Rast je bio potaknut uglavnom domaćom potrošnjom, turizmom i investicijama. Slično globalnim trendovima, inflacija je i u Hrvatskoj bila povišena, ali je počela postupno opadati u drugoj polovici godine. Tržište rada u Hrvatskoj ostalo je snažno, s niskom stopom nezaposlenosti. Međutim, pojavili su se i izazovi, kao što je nedostatak kvalificirane radne snage u nekim sektorima. U 2024. godini zabilježen je porast investicija, posebno u područjima kao što su infrastruktura, obnovljivi izvori energije i turizam.

Rastuća zaposlenost, porast plaća te niska nezaposlenost potaknuli su osobnu potrošnju, što je bio jedan od glavnih pokretača rasta. Sektor turizma nastavio je s oporavkom i rastom, premašivši pretpandemijske razine što je imalo značajan pozitivan utjecaj na gospodarstvo. Povećanje javnih i privatnih investicija, posebno u infrastrukturu i turizam, pridonijelo je gospodarskom rastu.

Inflacija je, iako i dalje prisutna, počela usporavati tijekom 2024. godine. Udio javnog duga u BDP-u nastavio se smanjivati, što je pozitivno za makroekonomsku stabilnost zemlje. Sve tri vodeće svjetske agencije za kreditni rejting (S&P, Moody's i Fitch) podigle su kreditni rejting Hrvatske na investicijsku razinu (A kategorija). To je potvrdilo pozitivne gospodarske trendove i poboljšalo uvjete financiranja za državu i poduzeća.

Iako su gospodarski trendovi pozitivni, Hrvatska se i dalje suočava s izazovima, kao što su visoke cijene energije i hrane, inflacija te usporavanje globalnog gospodarstva. Ovisnost o turizmu također predstavlja određeni rizik, s obzirom na njegovu osjetljivost na vanjske šokove.

Unatoč izazovima u globalnom i lokalnom gospodarstvu, hrvatski bankovni sustav u 2024. godini nastavlja pokazivati stabilnost i otpornost. Ključni pokazatelji poslovanja banaka su pozitivni. Banke su generalno poslovale izrazito profitabilno, održavajući visoke razine likvidnosti i kapitaliziranosti, ali nastavljajući i pozitivne trendove u kretanju kvalitete kreditnog portfelja. Kamatne stope na kredite i depozite u bankama su porasle u 2024. godini, prateći trend rasta kamatnih stopa središnjih banaka. To je utjecalo na profitabilnost banaka i troškove zaduživanja za klijente. Kvaliteta imovine banaka ostala je stabilna, unatoč izazovima u globalnom i lokalnom gospodarstvu. Banke su nastavile s digitalizacijom svojih usluga, uvodeći nove tehnologije i poboljšavajući korisničko iskustvo. Banke se suočavaju sa sve većim regulatornim zahtjevima, što povećava njihove troškove poslovanja i zahtijeva značajna ulaganja u usklađivanje s propisima.

U nastavku ovog Izvješća donosimo kratak osvrt na poslovanje Agram banke d.d. tijekom 2024. godine. Ostvarene veličine u 2024. godini daju nam osnove iskazati zadovoljstvo jer je i ove godine Agram banka premašila postavljene poslovne planove. Kako ovdje iskazani rezultat predstavlja naša najbolja ostvarenja u povijesti poslovanja, želimo zahvaliti svim sudionicima, našim vjernim klijentima, a posebno našim zaposlenicima koji su svojim predanim radom doprinijeli ovom iznimnom rezultatu.

Mjereći ključnim pokazateljima, poslovali smo uspješnije i od prethodne godine. Pozicije likvidnosti i kapitaliziranosti su iznad planiranih razina, a intenziviranjem naših aktivnosti bilježimo i rast imovine banke i rast prihoda. Uz istovremenu kontrolu troškova u uvjetima i dalje izraženih inflatornih pritisaka ostvarena je dobit prije oporezivanja u iznosu od 10,6 milijuna eura, a aktiva Banke iznosi 631,4 milijuna eura.

U godini iza nas upravljanje aktivnim i pasivnim kamatnim stopama je bio najizazovniji i najteži posao. Pasivne kamatne stope su nastavile rasti te za posljedicu imaju gotovo tri puta veći kamatni rashod nego što je to bilo u istom razdoblju prethodne godine, a posljedično je izmijenjena i struktura depozita. Agram banka uspjela je podići kamatni prihod za 23% u odnosu na prethodnu godine čemu su značajno doprinijela i prekonoćna oročenja na viškove likvidnosti. Time je dijelom amortiziran rast kamatnog troška koji je bio dodatno ubrzan brojim izdanjima vrijednosnih papira namijenjenih prvenstveno malim ulagačima, ali i institucionalnim investitorima. U ovoj godini je ostvaren neto kamatni prihod u iznosu od 17,2 milijuna eura te je za 2,2% veći u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Provedena i očekivana smanjenja kamatne stope na prekonoćna oročenja ukazuju na početak završetka ovakvog trenda koji će, očekujemo, normalizirati kamatne stope na štednju. Upravljanje aktivnim i pasivnim stopama u budućem razdoblju, a posebno pri isteku kratkoročnih oročenja i u razdobljima prije najavljenih izdanja državnih obveznica i trezorskih zapisa smatramo najvećim izazovom i u budućem razdoblju.

Neto prihod od naknada i provizija iznosi 3,9 milijuna eura što predstavlja povećanje od 780 tisuća eura, odnosno 25,2% u odnosu na prošlu godinu. U segmentu poslovanja s pravnim osobama i to kod naknada za platni promet i kartičnog poslovanja je ostvaren najveći porast.

Na poziciji neto dobiti od trgovanja i ostalim prihodima i rashodima ostvaren je rast u iznosu od 1,3 milijuna eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Značajan efekt je ostvaren iz prodaje, u ranijim godinama preuzete, imovine čime je banka dodatno operativno rasteretila svoje poslovanje. Slijedom svega navedenog, Agram banka je ostvarila ukupne neto prihode iz poslovanja u visini od 23,2 milijuna eura što predstavlja povećanje od 2,4 milijuna eura, odnosno 11,6% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni troškovi poslovanja iznose gotovo 12 milijuna eura i u odnosu na prošlu godinu su manji za 78 tisuća eura. Iako većina troškova poslovanja ima uzlazni trend radi inflatornih pritisaka, u ovoj godini smo u odnosu na prethodnu uspjeli napraviti određene uštede na pojedinim vrstama troškova. Omjer troškova poslovanja i ukupnih prihoda iz poslovanja iznosi 51,7%, dok je u istom razdoblju prethodne godine iznosio 58,1%.

Ostvarena dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 11,2 milijuna eura i veća je za 2,5 milijuna eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke su ispod razine planiranog troška za ovo razdoblje te smo zadovoljni ostvarenim veličinama, iako su isti bitno iznad prošlogodišnjih ostvarenja.

Dobit prije oporezivanja ostvarena u ovoj godini je gotovo 600 tisuća eura veća nego prethodne godine, a samo u ovom tromjesečju iznosi 2,7 milijuna eura. Konačno, neto dobit iznosi 8,8 milijuna eura i 7% je veća nego u prethodnoj godini.

Sažetak pokazatelja

u 000 EUR	**31. 12. 2024.**
AKTIVA	**631.391**
KREDITI	**337.827**
DEPOZITI	**443.358**
REGULATORNI KAPITAL	**66.077**
PRIHODI	**32.272**
DOBIT PRIJE REZERVACIJA	**10.606**
(po kriteriju veličine aktive)*	**11**
RANG BANKE u RH (po kriteriju veličine dobiti)*	**11**

** Izvor: HNB, podaci o poslovanju kreditnih institucija, na dan 31. prosinca 2024. (privremeni nerevidirani)*

BILANCA STANJA

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 631,3 milijuna EUR, što predstavlja povećanje od 5% u odnosu na 2023. godinu. Zajmovi klijentima ostali su na istoj razini kao i prethodne godine te iznose 337,8 milijuna EUR i čine 54% ukupne imovine Banke. Najveći rast od ukupno 32% na imovini banke bilježe plasmani u drugim bankama , te ulaganje u dužničke vrijednosne papire za preko 8,27% u odnosu na prethodnu godinu.

U pasivi bilance Banke dominiraju depoziti klijenata (443,3 milijuna EUR) koji čine 70% bilance, a povećani su za 4% u odnosu na kraj 2023. godine.

IMOVINA (u 000 EUR)	**2024.**	**2023.**	**Indeks** 24./23.
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	105.101	110.620	95
Plasmani drugim bankama	39.455	14.907	265
Fin. imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8.010	6.087	132
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	35.652	0	
Zajmovi klijentima	337.827	336.956	100
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	80.750	107.509	75
Materijalna i nematerijalna imovina	11.353	11.496	99
Ulaganje u nekretnine	4.674	4.957	94
Ostala imovina	8.568	8.314	103
Ukupno sredstva	**631.390**	**600.846**	**105**

OBVEZE (u 000 EUR)	**2024.**	**2023.**	**Indeks** 24./23.
Depoziti klijenata	443.358	425.773	104
Uzeti zajmovi	100.238	92.188	109
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	7.083	7.083	100
Ostale obveze	8.738	9.858	89
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.652	989	157
Ukupno obveze	**561.069**	**535.891**	**105**

DIONIČKA GLAVNICA (u 000 EUR)	2024.	2023.	Indeks 24./23.
Dionički kapital	25.191	25.191	100
Kapitalna dobit	6.708	6.708	100
Dobit/gubitak tekuće godine	8.767	8.187	107
Rezerve i zadržana dobit	29.181	24.869	117
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	474	0	
Ukupno dionička glavnica	**70.321**	**64.955**	**108**
Ukupno dionička glavnica i obveze	**631.390**	**600.846**	**105**

IZVJEŠTAJ O RAČUNU DOBITI I GUBITKA I OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI

Sve okolnosti opisane u uvodnom dijelu ovog Izvješća jasno su odredive i iskazane u računu dobiti i gubitka Banke.

Ukupni prihodi Banke iznose 32,2 milijuna EUR. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 74% i iznose 23,9 milijuna EUR, što je rast u visini 4,5 milijuna EUR u odnosu na 2023. godinu.

Iako je rashod od kamata rastao za čak 168% u odnosu na 2023. godinu, zbog snažnijeg rasta i kamatnog prihoda neto prihod od kamata veći je za 2% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 17,2 milijuna EUR.

Prihodi od naknada i provizija su povećani su za 25% u odnosu na 2023. godinu i iznose 5,5 milijuna EUR, dok su rashodi od naknada i provizija ostali na istoj razini kao 2023. godine . Stoga je neto prihod od provizija i naknada veći za 787 tisuća EUR, odnosno neto prihod od provizija i naknada za 2024. godinu veći je za 17% od neto prihoda od provizija i naknada 2023. godine.

Ukupni rashodi u 2024. godini iznosili su 21,6 milijuna EUR što predstavlja rast od 36,5% u odnosu na 2023. godinu i najvećim dijelom se odnose na rast kamatnog troška.

Troškovi vrijednosnog usklađenja odnosno rezerviranja veći su za 1,7 milijun EUR odnosno 135% povećanje u odnosu na 2023.godinu.

Dobit prije oporezivanja za 2024. godinu iznosi 10,6 milijuna EUR što predstavlja rast u visini 6% u odnosno na bruto dobit 2023. godine. Posljedično, neto dobit 2024. godine iznosi 8,7 milijuna EUR.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI (u 000 EUR)	2024.	2023.	Indeks 24./23.
Prihodi od kamata i slični prihodi	23.906	19.346	124
Rashodi od kamata i slični rashodi	(6.687)	(2.496)	268
Neto prihodi od kamata	**17.219**	**16.850**	**102**
Prihodi od naknada i provizija	5.529	4.742	117
Rashodi od naknada i provizija	(1.649)	(1.642)	100
Neto prihodi od naknada i provizija	**3.880**	**3.101**	**125**

Neto dobit od trgovanja stranim valutama	293	251	117
Neto dobit/gubitak od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	446	(2)	22.300
Neto dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(10)	(64)	16
Ostali prihodi iz poslovanja	2.098	1.540	136
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	**23.926**	**21.676**	**110**

Troškovi poslovanja	(12.317)	(12.404)	99
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1.003)	750	-134
Dobit/gubitak prije oporezivanja	**10.606**	**10.052**	**106**

Porez na dobit/gubitak	(1.839)	(1.825)	100
Neto dobit/gubitak za godinu	**8.767**	**8.187**	**107**

Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	474	(0)	
Ukupna sveobuhvatna dobit	**9.241**	**8.187**	**112**

PRIHODI OD KAMATA (u 000 EUR)	**2024.**	**2023.**	**Indeks** 24./23.
Zajmovi poduzećima	9.870	8.086	122
Zajmovi stanovništvu	6.980	5.803	120
Dužnički vrijednosni papiri	2.824	2.304	123
Ostala društva	4.232	3.154	134
Ukupno prihodi od kamata	**23.906**	**19.347**	**123**

RASHODI OD KAMATA (u 000 EUR)	**2024.**	**2023.**	**Indeks** 24./23.
Stanovništvo	3.220	763	422
Poduzeća	1.634	532	307
Financijske institucije	1.672	1.125	149
Ostala društva	35	24	146
Nerezidenti	126	52	238
Ukupno rashodi od kamata	**6.687**	**2.496**	**268**

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (u 000 EUR)	2024.	2023.	Indeks 24./23.
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	2.920	2.464	119
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	1.280	1.173	109
Prihodi od naknada i provizija od financijskih institucija	1.329	1.105	120
Ukupno prihodi od naknada i provizija	**5.529**	**4.742**	**117**

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (u 000 EUR)	2024.	2023.	Indeks 24./23.
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	1.190	1.190	100
Ostale naknade i provizije	459	452	102
Rashodi od naknada i provizija	**1.649**	**1.642**	**100**

3.2. OČEKIVANJA U 2025. GODINI

Kako je u prethodnom dijelu ovog Izvješća konstatirano svjedoci smo nestabilnih vremena i globalno prisutnih tenzija pa i nesigurnosti. Svjedočimo procesu preslagivanja globalnog poretka. I inače je vrlo nezahvalno iznositi očekivanja, a kada to stavimo u kontekst prethodne rečenice, onda je ovu točku barem osobito nezahvalno napisati.

Očekujemo da će 2025. godina biti izazovna godina za globalno i hrvatsko gospodarstvo, kao i za bankovni sustav. Ključni izazovi bit će visoka inflacija, restriktivne monetarne politike, geopolitičke neizvjesnosti i usporavanje gospodarskog rasta. Unatoč tim izazovima, očekujemo se da će hrvatsko gospodarstvo nastaviti rasti, a bankovni sustav ostati stabilan, likvidan i dobro kapitaliziran. Zbog usporavanja rasta gospodarstva i regulatornih ograničenja u pogledu financiranja potrošača, kreditiranje bi se moglo usporiti u odnosu na prethodne godine. To bi za posljedicu moglo imati i smanjenje profitabilnost bankovnog sustava, a profitabilnost bi mogla biti pod dodatnim pritiskom zbog povećanih troškova rizika, nižih kamatnih marži i ograničenja rasta prihoda od provizija i naknada.

Naravno, govoreći o očekivanjima za 2025. godinu, s najvećom razinom sigurnosti možemo govoriti o očekivanjima koja imamo u odnosu na poslovanje Agram banke d.d. Uprava Agram banke d.d. će u 2025. nastaviti Banku voditi zakonito, uspješno, stabilno, prilagođavajući ponudu tržišnim okolnostima, prepoznavanjem tržišnih niša, podizanjem razine efikasnosti i stope povrata na kapital te vodeći računa o zadovoljstvu i interesima svojih radnika koji su ključ našeg svakog dosadašnjeg uspjeha.

4. POSLOVNI RIZICI

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijene su također i metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

A) KREDITNI RIZIK

Odobravanjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospijeću.

Banka upravlja kreditnim rizikom tako da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka redovito procjenjuje kreditnu sposobnost zajmoprimaca te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Posebno se prati izloženost kreditnom riziku u odnosu na limite utvrđene u odnosu na priznati kapital Banke.

Analizirajući kreditnu sposobnost zajmoprimaca, Banka pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobravanju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika. Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije prolazi reviziju kontrolne funkcije rizika.

Pored navedenog, Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke, omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika. Također, za potrebe upravljanja internim kapitalom, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

Preuzimanjem kreditnog rizika Banka osigurava raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranjem predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom na to da su one proizišle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima.

Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koju su izdani, pa tako predstavljaju znatno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama i procedurama Banke te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke.

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i analizu. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u „Stage“ 1 ili u „Stage“ 2.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke odnosno odredbama MSFI 9 plasmani se klasificiraju u rizičnu skupinu A, te u rizične skupine B i C.

U rizičnu skupinu A se raspoređuju plasmani koji se ne nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Takve plasmane Banka raspoređuje u rizične podskupine:

- A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao (STAGE 1)
- A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao (STAGE 2)
- U rizične skupine B i C (STAGE 3) se raspoređuju plasmani koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Što se tiče praćenja kreditne kvalitete učinjeni su značajni napori u provođenju pravovremene analize kreditne kvalitete svakog pojedinačnog odnosa u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja" od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u „Stage“ 2 te uvjeta za povratak u „Stage“ 1 iz „Stage“ 2.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o kategoriji izloženosti u trenutku nastanka.

Zaključno svemu naprijed navedenom, kreditni rizik, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, označen je kao rizik visoke značajnosti.

B) RIZIK LIKVIDNOSTI

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonoćne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijeću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijeća aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu.

Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenata likvidonosne pokrivenosti (LCR), kao i neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita te plana oporavka. U slučaju da bilo koji od navedenih koeficijenata (LCR ili NSFR) padne ispod interno propisanih limita, Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

C) TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica.

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg poslovodstva o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više poslovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Sektoru riznice. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole rizika,

kao druga razina kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika o tome obavještava Upravu Banke.

D) KAMATNI RIZIK

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tokove.

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na njen regulatorni kapital temeljem scenarija iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za ±200 baznih bodova, kao i promjene ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na osnovni kapital temeljem šest standardiziranih scenarija kamatnih šokova. Istovremeno, Banka mjeri i prati utjecaj kamatnog rizika u knjizi koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole rizika.

E) VALUTNI RIZIK

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika temeljem testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke.

Ulaskom Republike Hrvatske u eurozonu zasigurno je došlo do značajne relaksacije po pitanju praćenja valutne usklađenosti te se navedeno iz pozicije Banke ima smatrati benefitom u kontekstu upravljanja valutnim rizikom. Naime, poslovanje Banke i klijenata Banke s drugim valutama (različitima od EUR) je u značajno manjem volumenu od valute EUR koja je postala domaća valuta.

F) CJENOVNI RIZIK ZA VLASNIČKE VRIJEDNOSNE PAPIRE

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.

Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

G) ESG RIZICI

U Agram banci smo svjesni svojeg (ne)posrednog utjecaja odnosno uloge koju imamo po pitanju održivog razvoja društva. Upravo iz tog smo razloga u recentnom razdoblju proveli analize

portfelja svojih klijenata s namjerom valoriziranja ugljičnog otiska, a koji nam predstavlja kvalitetnu podlogu za modeliranje.

Značajna je ovo izmjena u poslovnom modelu koja će nesporno biti popraćena (i trenutno djelomično jeste) prilagodbom poslovnih procesa i internih akata koji opisuju takve procese, a sve s konačnim ciljem umanjenja ugljičnog otiska Banke te baze klijenata koje Banka financijski prati.

Dinamika prilagodbe poslovnog modela Banke u potpunosti je usklađena s regulatornim preporukama odnosno zakonskim okvirom utvrđenim rokovima.

5. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Tijekom 2024. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

6. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

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

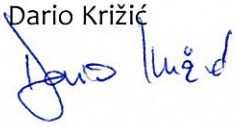
Zagreb, 03. ožujka 2025. godine

Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić

Član Uprave

Dario Križić



Član Uprave

Veselko Čepo

Cilj Agram banke d.d. je biti Vaš siguran poslovni partner na kojeg se možete uvijek osloniti, biti Banka koja će Vas savjetovati, Vama se prilagoditi, odnosno biti Vaša Banka po mjeri!

Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb, Hrvatska
Telefon: +385 (0)1 6167 333
E-mail: uprava@agrambanka.hr

AGRAM BANKA d.d.

Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Agram banke d.d. („Banka"), za to razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22, 82/23, 84/24, 145/24).

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

Nataša Jakić Felić	Dario Križić	Veselko Čepo
Predsjednica Uprave	Član Uprave	Član Uprave

Agram banka d.d.
Ulica grada Vukovara 74
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

25. ožujka 2025. godine

Tel: +385 1 2395 741
E-mail: bdo-croatia@bdo.hr

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Agram banke d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Agram banke d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) Banke na 31. prosinca 2024., izvještaj o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.
Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2024., njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

<table>
<tr><th>Ključno revizijsko pitanje</th><th>Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje</th></tr>
<tr><td colspan="2">Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima
Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 358.132 tisuća eura dok su pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti iznosile 20.305 tisuća eura, a trošak umanjenja vrijednosti 291 tisuće eura (31. prosinca 2023.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 357.353 tisuća eura, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 20.395 tisuća eura, a prihod od otpuštanja rezervacija 645 tisuća eura).</td></tr>
<tr><td>Ključno revizijsko pitanje
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.
Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI“) zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.
Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni. Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.

Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima
Za dodatne informacije vidjeti bilješke uz godišnje financijske izvještaje: 3.2., 3.21., 10., i 16.</td><td>Revizijski postupci
Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:
pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9,
razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka,
ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja, testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje, praćenje te naknadno mjerenje kredita i predujmova,
provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama,
ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD),
testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične,
obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova,
u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili s umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka,
ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.</td></tr>
</table>

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće poslovodstva i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu Izvješća poslovodstva i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće poslovodstva sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu i sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja podatke iz članka 22. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvješću poslovodstva i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;

2. je priloženo Izvješće poslovodstva sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu; te

3. priložena Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije definirane u članku 22. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću poslovodstva i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

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

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Dana 12. lipnja 2024. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu do revizije financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu što ukupno iznosi 6 godina.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 1.400 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2024. godinu. Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

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

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 105 do 111 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 30 do 104 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 112 i 113 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 30 do 104 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Povrh ovog zaključka, kao i mišljenja sadržanog u ovom izvješću neovisnog revizora za priložene godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće za godinu završenu 31. prosinca 2024., ne izražavamo nikakvo mišljenje o informacijama sadržanima u tim prikazima ili o drugim informacijama sadržanima u prethodno navedenoj datoteci.

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

U Zagrebu, 25. ožujka 2025. godine

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

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

3

Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

Ivan Čajko, ovlašteni revizor

	Bilješka	2024.	2023.
Kamatni prihodi	4	23.906	18.774
Kamatni rashodi	5	(6.687)	(2.496)
Neto prihodi od kamata		**17.219**	**16.278**
Prihodi od naknada i provizija	6	5.529	4.742
Rashodi od naknada i provizija	6	(1.649)	(1.642)
Neto prihodi od naknada i provizija		**3.880**	**3.100**
Neto dobit od kupoprodaje stranih valuta	7	293	251
Dobici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg		446	(2)
(Gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	7	(10)	(64)
Ostali prihodi	8	2.098	2.222
Prihodi iz redovitog poslovanja		**23.926**	**21.785**
Troškovi poslovanja	9	(12.317)	(12.483)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(1.003)	710
Rashodi iz redovitog poslovanja		**(13.320)**	**(11.773)**
Dobit prije oporezivanja		**10.606**	**10.012**
Porez na dobit	12	(1.839)	(1.825)
Neto dobit za godinu		**8.767**	**8.187**
Nerealizirani gubitak od vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	474	-
Ostala sveobuhvatna dobit		474	-
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		**9.241**	**8.187**
Dobit po dionici u eurima	28	**34,09**	**31,83**

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	Bilješka	31.12.2024.	31.12.2023.
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	105.101	110.620
Plasmani drugim bankama	14	39.455	14.907
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	8.010	6.087
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	35.652	-
Zajmovi i potraživanja klijentima	16	337.827	336.958
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	80.750	107.509
Nematerijalna imovina	18	2.579	2.644
Nekretnine i oprema	19,36	8.774	8.852
Ulaganja u nekretnine	20	4.674	4.957
Ostala imovina	21	8.568	8.312
Ukupno imovina		**631.390**	**600.846**
OBVEZE			
Depoziti i tekući računi klijenata	22	443.358	425.773
Uzeti zajmovi	23	100.238	92.188
Izdani podređeni instrumenti	25	7.083	7.083
Rezerviranja	29	1.652	989
Ostale obveze	24	8.738	9.858
Ukupno obveze		**561.069**	**535.891**
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	26	25.191	25.191
Kapitalna dobit	26	6.708	6.708
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	474	-
Zadržana dobit	27	25.986	21.674
Zakonske pričuve	27	3.195	3.195
Dobit tekuće godine		8.767	8.187
Ukupno dionička glavnica		**70.321**	**64.955**
Ukupno obveze i dionička glavnica		**631.390**	**600.846**

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit i pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023. godine	**25.718**	**6.708**	**(5.265)**	**21.319**	**6.026**	**54.506**
Isplata dividende	-	-	-	(3.003)	-	(3.003)
Prijenos u rezerve	(527)	-	-	527	-	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	6.026	(6.026)	-
Ukupno transakcije s vlasnicima	*25.191*	*6.708*	*(5.265)*	*24.869*	-	***51.503***
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	5.265	-	-	5.265
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.187	8.187
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	*8.187*	*8.187*
Stanje 31. prosinca 2023. godine	**25.191**	**6.708**	**-**	**24.869**	**8.187**	**64.955**
Stanje 1. siječnja 2024. godine	**25.191**	**6.708**	**-**	**24.869**	**8.187**	**64.955**
Isplata dividende	-	-	-	(3.875)	-	(3.875)
Prijenos u rezerve						
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	8.187	(8.187)	-
Ukupno transakcije s vlasnicima						
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.767	8.767
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	*474*	-	*8.767*	*9.241*
Stanje 31. prosinca 2024. godine	**25.191**	**6.708**	**474**	**29.181**	**8.767**	**70.321**

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	2024.	2023.
NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit prije poreza	10.606	10.012
Usklade:		
Amortizacija i vrijednosno usklađenje	1.157	1.136
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	1.003	(710)
Neto dobici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz rdg	446	(2)
Prihodi od prodaje materijalne imovine – neto	(411)	(545)
Nenovčane stavke kretanja kroz kapital	(2.443)	1.712
Novčani tok ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	**10.358**	**11.602**
Smanjenje potraživanja od HNB-a	(5)	5.675
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(871)	(27.593)
(Povećanje) depozita drugih banaka	(6)	(11)
Povećanje depozita klijenata	17.585	5.269
Smanjenje ostale imovine	1.424	574
(Smanjenje)/Povećanje ostalih obveza	(457)	3.843
Plaćeni predujmovi za porez na dobit	(1.678)	(1.324)
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	**15.992**	**(13.567)**
NOVČANI TOK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Primici za materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	(731)	282
(Povećanje) dužničkih vrijednosnih papira	(8.893)	(6.728)
(Smanjenje)/Povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	(1.923)	11
Primljena dividenda	50	47
Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti	**(11.497)**	**(6.388)**
NOVČANI TOK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
Primljeni zajmovi	8.050	11.151
Isplaćena dividenda	(3.875)	(3.003)
Neto novčani tok korišten financijskim aktivnostima	**4.175**	**8.148**
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	**19.028**	**(205)**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	125.072	125.341
Učinak promjene tečaja stranih valuta	(10)	(64)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	**144.090**	**125.072**

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Agram banka d.d. ("Banka") je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Banka je, od osnivanja do dana 27.12.2018. godine, poslovala pod nazivom Kreditna banka Zagreb d.d.

Odlukom Glavne Skupštine, odnosno Rješenjem Trgovačkog suda od dana 28. prosinca 2018. godine posluje pod novim imenom, Agram banka d.d.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova. Banka posluje isključivo u sektoru bankarstva i na tržištu Republike Hrvatske, gdje posluje putem 22 poslovnice.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke od 14. veljače 2007. godine.

Uprava

Nataša Jakić Felić	Predsjednica Uprave
Dario Križić	Član Uprave
Veselko Čepo	Član Uprave

Nadzorni odbor

Ante Penić	Predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Prof.Dr.Sc.Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora
Stojan Štironja	Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Ante Penić	Predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Prof.Dr.Sc.Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora
Stojan Štironja	Član Nadzornog odbora

2. Osnove pripreme

2.1. Izjava o uskalađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji („MSFI“) primjenjujući načelo vremenske neograničenosti poslovanja.
Banka je u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine promijenila okvir financijskog izvještavanja na način da je prešla s izvještavanja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj na izvještavanje u skladu sa MSFI-ima.
Banka nije objavila treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdila da promjena okvira financijskog izvještavanja nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.
Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcijska valuta). Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.
Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava

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

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U razdoblju koje počinje 1.siječnja 2024.godine na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS”) i usvojila Europska unija:

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

2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka trenutno procjenjuje učinak ovih novih računovodstvenih standarda i izmjena.

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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

3.1. Financijska imovina i financijske obveze

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosne papire, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama. Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima. Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

- Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku,
- Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijske obveze su bilo koje obveze za koje je ugovorena obveza isporuke novca ili druge financijske imovine drugom poslovnom subjektu, ugovorena obveza da se razmjeni pod potencijalno nepovoljnim financijskim uvjetima financijska imovina ili obveza s drugim poslovnim subjektom te ugovori koji će se, ili bi se mogli podmiriti u vlastitim dionicama poslovnog subjekta. Financijske obveze Banke vode se i mjere prema amortiziranom trošku.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje

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

a) drži se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine i
b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina iz poslovnog modela držanja radi naplate i prodaje i koja je zadovoljila SPPI test klasificira se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ovu kategoriju čine dužnički vrijednosni papiri i jedan od ciljeva je plasiranje trenutnog viška sredstava Banke i ostvarivanje određenih prihoda koji uključuju i kamatni prihod i u slučaju prodaje financijske imovine i prihod ostvaren u razlici u cijeni.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti na zadnji kalendarski dan u mjesecu.

Naknadno mjerenje po fer vrijednosti sve dobitke ili gubitke uključuje u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama, sve dok se imovina ne proda ili na drugi način otuđi, u kojem trenutku se kumulativni dobici ili gubici prethodno iskazani u kapitalu i rezervama uključuju u neto dobit ili gubitak razdoblja.

Kamate i dividende iz ovog portfelja priznaju se u račun dobiti i gubitka, kao i očekivani gubici. Za vlasničke vrijednosne papire fer vrijednost financijskih instrumenata temelji se na tržišnoj cijeni na izvještajni datum, bez umanjenja za transakcijske troškove.

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

a) Svrha poslovnog modela u okviru kojeg se drži financijska imovina je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavlja sva financijska imovina s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je Banka stvorila plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

Ovu skupinu prvenstveno čine dani krediti, dani depoziti i potraživanja koje je Banka kreirala.

U ovu kategoriju razvrstavaju se i dužnički vrijednosni papiri za koje Banka ima namjeru i sposobnost držati do dospijeća.

Banka može ovu financijsku imovinu prodati prije roka dospijeća u skladu s važećim međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, a bez promjene poslovnog modela ukoliko:

- postoji potreba za likvidnošću,
- blizu je rok njenog dospijeća,
- ukoliko dođe do promjene u sustavu oporezivanja,
- zbog značajnog internog restrukturiranja ili poslovnih kombinacija te
- postoji zabrinutosti vezana uz naplativost ugovornih novčanih tokova (npr. povećanje kreditnog rizika).

Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je ostala financijska imovina koja nije raspoređena u prethodne dvije kategorije, a raspoređuje se u:

a) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje
b) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovu kategoriju Banka razvrstava sve financijske instrumente koje drži radi trgovanja, odnosno koje je Banka stekla sa svrhom kratkoročnog stjecanja profita na temelju promjena cijena ili marži, kao i svi vlasnički vrijednosni papiri koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti, te derivati osim onih koji bi služili kao zaštitni računovodstveni instrument (hedging).

Financijske instrumente koje Banka početno razvrsta u kategoriju instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, naknadno vrednuje isključivo po fer vrijednosti. Rezultati vrednovanja po fer vrijednosti uključuju se u neto dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

Očekivani kreditni gubici predstavljaju procjenu kreditnih gubitaka na temelju vjerojatnosti nastanka neispunjenja obveza u dvanaestomjesečnom razdoblju ili tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.
Očekivani kreditni gubitak računa se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD).
Kod izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti raspoređene u A-1 podskupini (Stupanj 1) koristi se na izvještajnim datum diskontirani 12-mjesečni PD, a za izloženosti raspoređene u A-2 podskupini (Stupanj 2) diskontirani PD za cijeli vijek trajanja.

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela.
Za izloženosti koje se nalazi statusu neispunjavanja obveza, Banka računa očekivane gubitke na način propisan u internim procedurama za izračun rezervacija i određivanje klasifikacije izloženosti.

Banka priznaje očekivani kreditni gubitak u računu dobiti i gubitka u okviru troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Banka početno priznaje financijsku imovinu u bilanci na dan kupnje. Pri početnom priznavanju financijske imovine po amortiziranom trošku i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, banka mjeri po njezinoj fer vrijednosti uključujući i sve nastale transakcijske troškove.

Na izvještajni datum ovi se financijski instrumenti preispituju, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos.
Zajmovi i predujmovi prikazuju se neto iznosu nakon rezervacija za umanjenja vrijednosti, procijenjenih na temelju povijesnog obrasca gubitaka, kreditnih rejtinga zajmoprimaca te odražavajući gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju. Ako se u kasnijem razdoblju iznos gubitka od umanjenja smanji, a smanjenje se objektivno može povezati s događajem nastalim nakon umanjenja, ukidanje očekivanih kreditnih gubitaka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za očekivane kreditne gubitke. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.
Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke također pokriva gubitke koji, prema objektivnim dokazima, već postoje u kreditnom portfelju na datum financijskog izvještavanja. Ti gubici procjenjuju se na temelju prošlih gubitaka u određenoj komponenti portfelja, ocjeni kreditne sposobnosti kreditnog dužnika te uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju, sukladno propisanim metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.
Umanjenje vrijednosti izloženosti provode se u računu dobiti i gubitka na teret troškova banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, uz odobrenje računa ispravaka vrijednosti izloženosti na koje se ti ispravci odnose.
Ako se nakon prvog umanjenja vrijednosti plasmana, prilikom ponovne procjene poveća gubitak zbog izmijenjenih okolnosti, iznos povećanja gubitka knjiži se kao povećanje troška rezerviranja u računu dobiti i gubitka, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično nadoknadivih plasmana.
Ako se gubitak smanji, iznos smanjenja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao prihod od ukinutog rezerviranja, te u bilanci kao smanjenje ispravka vrijednosti djelomično naplativih sumnjivih i spornih tražbina.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Gubitak po potpuno nenadoknadivim plasmanima knjiži se u poslovnim knjigama Banke kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen, te u bilanci kao stopostotni ispravak plasmana. Nenaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist računa dobiti i gubitka.

Iznos rezerviranja za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama knjiži se kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen te u pasivi bilance kao posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obvezama sukladno važećem Pravilniku.

Banka redovito procjenjuje financijsku imovinu kako bi ocijenila postoji li značajno povećanje kreditnog rizika ili objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti primjenjujući opći pristup prema kojem se kreditni rizik raspoređuje u tri stupnja:

- Stupanj 1 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije značajnije pogoršao;
- Stupanj 2 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja značajnije pogoršao;
- Stupanj 3 – izloženost u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, sve izloženosti Banke klasificirane su u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 (Stupanj 1) i A-2 (Stupanj 2);
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3 (Stupanj 3);
- rizična skupina C (Stupanj 3).

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.
U skladu s odredbama MSFI-ja 9 Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Banka za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika za prijelaz iz rizične podskupine A-1 u A-2 koristi interno propisane kriterije. Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao ovisno o internom rejtingu dužnika, nepovoljnim pokazatelja iz financijskih izvještaja, kašnjenju u plaćanju dospjelog duga kontinuirano dulje od 30 dana u materijalno značajnom iznosu, neprekidna blokada računa preko 15 do 60 dana, predstečajna nagodba, restrukturirana izloženost za koje je Banka procijenila da neće rezultirati umanjenjem financijske obveze, te da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje obveze.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 iznosi minimalno 2%.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza raspoređuju se u sljedeće podskupine:

- B-1, ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Izloženost ili dužnik je u statusu neispunjavanja obveza u slučajevima kada kasni s plaćanjem više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci bez poduzimanja mjera prisilne naplate. Sukladno internim kriterijima Banka klasificira izloženost i/ili cijelog dužnika u status neispunjavanja obveza i kod blokade računa dulje od 60 dana, stečaja, provođenja predstečajne nagodbe, restrukturiranja izloženosti za koje je Banka procijenila da bi mogla rezultirati umanjenjem financijske obveze dužnika, te da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

3.3. Financijska imovina i financijske obveze – prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu ili njezin dio onda kada isteknu ugovorna prava koja obuhvaćaju financijsku imovinu [ili neki njezin dio] ili ukoliko prenosi financijsku imovinu i sve rizike i koristi od vlasništva na drugog subjekta ili su ista u potpunosti ispravljena i otpisana.
Zajmovi i potraživanja se prestaju priznavati na dan kad Banka prenese svoja prava, dok imovina koja se vodi po amortiziranom trošku do dospijeća prestaje se priznavati po dospijeću.
Kad se prodaje financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili u portfelju fer vrijednosti njezino priznavanje prestaje na dan trgovanja kada Banka preuzme obvezu prodaje imovine.
Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka po efektivnim kamatnim stopama, a koje uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Naknade za korištenje kredita se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode, odnosno rashode od kamata.

Krediti kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa. Obračun kamata po plasmanima raspoređenim u grupu djelomično i potpuno nenadoknadivih plasmana evidentira se na računima izvanbilance, a prihodi po njima ne računaju se i ne priznaju u računu dobiti i gubitka do trenutka naplate kada se priznaju u račun dobiti i gubitka.

Kamate obračunate i evidentirane na računima izvanbilančne evidencije priznaju se u računu dobiti i gubitka samo po naplati. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

3.5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada pravnih osoba za izdavanje kredita, garancija i drugih usluga Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga.

3.6. Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u eure po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u eure po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za godinu na koju se odnose.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.7. Doprinosi za zaposlenike

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

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

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

3.8. Porez na dobit

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

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijele ili dijela porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, pri čemu se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

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

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.9. Novac i novčani ekvivalenti

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

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosni papiri prodani u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema bankama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosni papiri kupljeni uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijeća po efektivnoj kamatnoj stopi.

Reklasifikacija financijske imovine

Banka će reklasificirati financijsku imovinu ako i samo ako dođe do promijene poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom koji je početno priznat.

Nakon promjene Banka je dužna svu financijsku imovinu na koju to utječe reklasificirati.

3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Materijalna i nematerijalna imovina pojedinačne nabavne vrijednosti do 265 eura otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema sljedećim godišnjim stopama:

	2024.	2023.
Opis	**%**	**%**
Građevinski objekti	2,50 - 5	2,50 - 5
Ulaganja u nekretnine	2,50 - 5	2,50 - 5
Računalni hardware	15 - 50	15 - 50
Namještaj i oprema	10 - 25	10 - 25
Motorna vozila	10 - 20	10 - 20
Računalni software	10 - 50	10 - 50
Ulaganja na tuđoj imovini	10 - 20	10 - 20

Zemljište se ne amortizira.

Uprava periodički provjerava da li je došlo do okolnosti koje ukazuju na umanjenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, otpisuje se do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici nastali prodajom dugotrajne imovine utvrđuju se na temelju knjigovodstvene vrijednosti i priznaju u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

3.11. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnosi se na nekretnine koje se drže u svrhu zarade prihoda od najma i/ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine (uključujući imovinu u pripremi za tu svrhu). Ulaganja u nekretnine se inicijalno mjeri po trošku nabave uključujući transakcijske troškove, a naknadno mjerenje ulaganja u nekretnine mjeri se po amortiziranom trošku. Imovina se prestaje priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretninu iz upotrebe i bez očekivanja bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici ili gubici koji nastaju prestankom priznavanja nekretnine (izračunate kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvene vrijednosti imovine) priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju kad se imovina prestane priznavati.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema godišnjim stopama prikazanim u točci 3.10.

3.12. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka preuzima nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po zajmovima i predujmovima koje su predmet ovršnog postupka. Takve nekretnine priznaju se u vlasništvo banke po pravomoćnom sudskom rješenju o namirenju, te vrijednost nekretnine Banka evidentira po vrijednosti iz Rješenja ili po procijenjenoj vrijednosti, ovisno što je niže. Prihodi ili rashodi pri prodaji preuzetih nekretnina priznaju se u računu dobiti ili gubitka.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.13. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Financijski izvještaji su iskazani u domaćoj valuti EUR, a iznosi zaokruženi na najbliže tisuće. Valutni tečaj primijenjeni na kraju izvještajnog razdoblja u odnosu na američki dolar :

31. prosinca 2024.	1 EUR = 1,0444 USD
31. prosinca 2023.	1 EUR = 1,1050 USD

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u EUR po tečaju strane valute važećem na dan transakcije. Monetarna sredstva i monetarni izvori sredstava u stranim valutama i uz valutnu klauzulu preračunavaju se u protuvrijednost EUR po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na izvještajni datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u EUR priznaju se u računu dobiti i gubitka.

3.14. Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem okvirnih kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku kad Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

3.15. Skrbnički poslovi

Banka upravlja sredstvima putem skrbništva u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, za koje obračunava naknadu. Budući da ti iznosi ne predstavljaju sredstva, odnosno obveze Banke, oni su isključeni iz bilance koja je prezentirana ovim Izvještajem (Bilješka 31), osim prolaznog računa skrbništva na kojima se nalaze sredstva trećih strana.

3.16. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu („repo ugovori“) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Banka reklasificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru stavke „Uzeti zajmovi“.

3.17. Najmovi

Klasifikacija najma obavlja se na početku najma, a najmove dijelimo na financijske i operativne najmove.
Najam se klasificira kao financijski najam ako se prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.
U slučaju da uđe u financijski najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u financijski najam početno priznati kao potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu Banka pripisuje iznosu potraživanja po najmu.
U slučaju da uđe u financijski najam u svojstvu najmoprimca, Banka ga na početku razdoblja trajanja najma priznaje u bilanci kao imovinu i obveze po iznosima jednakima fer vrijednosti iznajmljene imovine, ili ako je niža, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih uplata po najmu koje se izračunavaju prilikom početka najma koristeći implicitnu kamatnu stopu financijskog najma, ili ako to nije praktično kamatnu stopu na dodatna sredstva. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu [npr. troškovi posrednika u pregovorima], Banka pripisuje iznosu priznate unajmljene imovine.
Banka za vrijeme trajanja financijskog najma provodi amortizaciju unajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke. Iznimno, ako nije vjerojatno da će Banka, nakon završetka najma, steći vlasništvo nad unajmljenom imovinom, Banka će ju amortizirati u razdoblju kraćem od razdoblja trajanja najma.
Poslovni najam je svaki drugi oblik najma osim financijskog najma, a klasificira se kao poslovni ako se ne prenose svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.
U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u poslovni najam računovodstveno iskazati u svojoj bilanci u skladu s prirodom imovine dane u najam. Prihod od poslovnog najma Banka će priznati u prihode tijekom razdoblja najma koristeći linearnu metodu. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o poslovnom najmu Banka vremenski razgraničava i priznaje kao rashod na isti način kao i prihode od najma.
Banka za vrijeme trajanja poslovnog najma provodi amortizaciju i testiranje umanjenja iznajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke.
Banka za vrijeme trajanja najma provodi testiranje umanjenja unajmljene imovine na isti način na koji provodi testiranja umanjenja iste vrste imovine koja je u vlasništvu Banke.
Banka u razdoblju trajanja financijskog najma s potraživanjem po financijskom najmu postupa kao s otplatom glavnice i financijskim prihodom. Banka priznaje financijski prihod u iznosima koji odražavaju konstantnu periodičnu stopu povrata na nenaplaćeno neto ulaganje u financijski najam.
U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmoprimca, Banka će najam obavezno evidentirati na računima imovine i obveza u skladu sa odredbama MRS-a 16:

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.17. Najmovi (nastavak)

- Obvezu najma (pasiva – dugoročne obveze) u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja po ugovoru o operativnom najmu za ugovoreno razdoblje.
- Imovinu s pravom korištenja (aktiva – dugotrajna imovina) u visini početno utvrđene obveze po ugovoru o operativnom najmu uvećanoj za sva obavljena plaćanja do početka ugovora (posebna najamnina), te početne izravne troškove koji nastanu za primatelja najma (trošak obrade).
- Nakon početka najma, korisnik najma dužan je imovinu s pravom korištenja mjeriti metodom troška. Prema metodi troška, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za otpis vrijednosti, tj. Akumuliranu amortizaciju. Iskazana imovina amortizira se mjesečno.

Obveza za najam početno se mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja za najam kroz razdoblje najma utvrđene primjenom stope sadržane u najmu, ako ju je moguće trenutno utvrditi. U suprotnome, Banka će primijeniti inkrementalnu stopu na zaduženje (kamatnu stopu zaduživanja na tržištu pod sličnim uvjetima ili sa sličnim instrumentima osiguranja).
Tako izračunata kamata na obvezu po ugovoru o operativnom najmu predstavlja trošak razdoblja na koji se odnosi i ne uključuje se u dugoročnu obvezu.
Iznimku od ovog načina evidentiranja najmova su ugovori sklopljeni na razdoblje do godine dana ili ugovori o najmu čiji je predmet imovina male vrijednosti, te se se takvi ugovori ne smatraju najmom nego uslugom i iskazuju se mjesečno kao rashod od najma tijekom trajanja ugovora.

3.19. Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno stjecanja imovine i podmirenja obveza.

3.20. Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.
Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija. Inicijalna fer vrijednost amortizira se tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.
Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u dobiti ili gubitku.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

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

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

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

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati dodatne materijalno značajne negativne utjecaje – nakon provedenih rezerviranja do datuma sastavljanja ovog izvješća - na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Procjene za kreditni rizik

Uprava banke kroz poslovni model određuje cilj upravljanja financijskom imovinom, koji se definira na temelju procjene drži li se financijska imovina radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine ili samo radi prodaje. Zadane ciljeve Banka nastoji ostvariti kroz tri glavne grupe poslovanja: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznica.
Pri definiraju poslovnih modela Banka sagledava prošla iskustva u načinu ostvarivanja novčanih tokova za svaku grupu poslovanja, a zatim i na razini poslovnog modela. Analizira i uspješnost poslovnog modela u ostvarivanju zadanih ciljeva, kao i izvještavanje rukovodstava Banke o istome. Sagledavaju se i primarni rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela i način na koji se upravlja tim rizicima. Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti također se sagledavaju prilikom definiranja poslovnog modela.

Banka minimalno jednom tromjesečno u svrhu procjene očekivanih kreditnih gubitaka pregledava svoj kreditni portfelj. U svojim internim aktima Banka je propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2. Isto tako je internim aktima propisala kriterije za utvrđivanje statusa neispunjavanja obaveza.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2 definiraju se na odgovarajućoj razini klijenta i razlikuju ovisno je li se radi o izloženosti prema stanovništvu ili izloženosti prema pravnim osobama.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Kriteriji uključuju pripadajuće promjene u određivanju internog rejtinga kreditnog rizika, zaštitnoj mjeri za neispunjenje obveza ako su ugovorna plaćanja kontinuirano dospjela, u iznosima koji prelaze prag materijalne značajnosti, dulje od 30 dana, nezadovoljavanju određenih financijskih pokazatelja, provođenju mjera restrukturiranja, uzastopna blokada klijenta duža od 15 dana na datum izvještaja.
Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od gore navedenih kriterija.

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.
U skladu s odredbama MSFI-ja 9 Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje.
Izračun postotne vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na standardnim parametrima kreditnog rizika:

- PD (Engl. Probability of Default) – vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza,
- LGD (Engl. Loss Given Default) – gubitak po nastupanju statusa neispunjavanja obaveza,
- EAD (Engl. Exposure at Default) - izloženost u trenutku defaulta.

Stope PD-ja Banka je izračunala ovisno o kategoriji izloženosti u koju je pojedini klijent razvrstan (prema ESA sektorizaciji), na način da je PD za svaku pojedinačnu kategoriju izloženosti izračunat kao ponderirani godišnji prosjek na temelju podataka za svaku pojedinu godinu.
Stope gubitka u slučaju nastupanju statusa neispunjavanja obaveza (LGD) Banka je izračunala, ovisno o kategoriji izloženosti u koju je pojedini klijent razvrstan (prema ESA sektorizaciji), te je li plasman osiguran ili neosiguran, na temelju podataka o ulascima u status neispunjenja obveza, te naplati i izlascima iz statusa neispunjavanja obveza.

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

Banka pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1.

Iznos očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – Engl. Expected Credit Losses) za izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja, računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak koji predstavlja dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci (rizična podskupina A1 – stupanj 1), dok se kod izloženosti kod kojih je nakon početnog priznavanja identificirano značajno povećanje kreditnog rizika na datum izvještavanja računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – stupanj 2).
Za izloženosti rizičnih skupina B i C (stupanj 3) očekivani kreditni gubici računaju se primjenom standardne DCF metode (metoda sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope).

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.22. Izvještavanje po segmentima

Poslovni segmenti iskazani su u skladu sa internim izvještajima koje organizacijske jedinice tj. sektori izrađuju i prezentiraju Upravi Banke kao donositelju ključnih poslovnih odluka.

U skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 8: Poslovni segmenti („MSFI 8“), Banka je identificirala tri glavna segmenta i to: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznicu.

Banka djeluje isključivo na teritoriju Republike Hrvatske, pa je ukupna imovina i većina klijenata smještena u Hrvatskoj.
Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u Bilješci 11. ovih financijskih izvještaja.

4. Kamatni prihodi

	2024.	2023.
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Zajmovi poduzećima	9.870	8.086
Zajmovi stanovništvu	6.980	5.803
Dužnički vrijednosni papiri	2.824	2.304
Hrvatska narodna banka	3.509	2.607
Ostala društva	723	547
	23.906	**19.347**

b) Analiza prema produktu

	2024.	2023.
Zajmovi klijentima	17.145	14.040
Plasmani bankama	3.937	3.003
Dužnički vrijednosni papiri	2.824	2.304
	23.906	**19.347**

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	2024.	2023.
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Stanovništvo	(3.220)	(763)
Poduzeća	(1.634)	(532)
Banke	(1.672)	(1.125)
Ostala društva	(35)	(24)
Nerezidenti	(126)	(52)
	(6.687)	**(2.496)**

b) Analiza prema produktu

	2024.	2023.
Depoziti	(6.440)	(2.156)
Uzeti zajmovi	(247)	(340)
	(6.687)	**(2.496)**

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2024.	2023.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	2.920	2.464
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	1.188	1.073
Prihodi od provizija od banaka	1.329	1.105
Prihodi od provizija od nerezidenata	92	100
	5.529	**4.742**
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(1.190)	(1.190)
Ostale naknade i provizije	(459)	(452)
	(1.649)	**(1.642)**

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	2024.	2023.
a)		
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	293	251
Dobit/(Gubitak) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	446	(2)
	739	**249**
b)		
Dobit od obračunatih tečajnih razlika	**(10)**	**(64)**

8. Ostali prihodi

	2024.	2023.
Prihodi od najamnina	294	401
Ostali prihodi iz poslovanja	1.804	1.249
	2.098	**1.650**

Ostali prihodi iz poslovanja odnose se najvećom dijelom na prodaju materijalne imovine, otkupa isteklih polica osiguranja za zaposlenike, prihode od dividendi, prihodi od ostalih fakturiranja za zajedničke troškove, prihode iz ranijih godina i ostale slične stavke. Iz ostalih prihoda isključeni su kamatni prihodi po zateznim kamatama, a koji su prikazani u poziciji kamatnih prihoda.

9. Troškovi poslovanja

	2024.	2023.
Troškovi osoblja (Bilješka 9.1)	5.265	4.811
Materijal i usluge	5.108	5.179
Amortizacija imovine (Bilješka 18., 19. i 20.)	1.157	1.136
Troškovi administracije i marketinga	193	252
Premije osiguranja	1	410
Porezi i doprinosi	218	186
Ostali troškovi	375	509
	12.317	**12.483**

U poziciji troškovi materijala i usluga najveće stavke odnose se na troškove tekućeg održavanja, troškove čuvanja i osiguranja imovine, troškove zakupnina za poslovne prostore i bankomate, te troškove telekomunikacijskih i ostalih usluga.

9.1 Troškovi osoblja

	2024.	2023.
Neto plaće zaposlenih	2.758	2.511
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	1.117	1.027
Troškovi doprinosa na plaće	598	551
Ostali troškovi zaposlenih	792	722
	5.265	**4.811**

Banka kapitalizira dio plaća poslovnog i razvojnog tima djelatnika kroz interni razvoj softvera što je u 2024. godini iznosilo ukupno 283 tisuća eura (2023: 292 tisuća eura). Banka je na dan 31. prosinca 2024. imala 187 zaposlenika (31. prosinca 2023: 187).

10. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka

	Bilješka	2024.	2023.
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	(4.703)	(4.942)
Plasmani financijskim institucijama	13	(366)	(685)
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	(28)	(61)
Ostala imovina	21	(272)	(274)
Očekivani gubici za potencijalne obveze		(1.616)	(616)
Ostala rezerviranja		(5)	(9)
		(6.990)	**(6.587)**
Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi			
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	4.412	5.587
Plasmani financijskim institucijama	13	361	659
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	21	83
Ostala imovina	21	165	246
Očekivani gubici za potencijalne obveze		1.028	722
		5.987	**7.297**
Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		**(1.003)**	**710**

Detaljni prikaz kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka mogu se vidjeti u referentnim gore navedenim bilješkama.

Ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A1 i A2 u razdoblju do 31. prosinca 2024. je iznosilo 0,39% (2023: 0,62%) iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama.

11. Izvještavanje po segmentima

Temeljem zahtjeva MSFI 8, Banka je poslovne segmente odredila i iskazuje ih u skladu s internim izvješćivanjem prema Upravi Banke.

Kako Banka ne raspoređuje opće i administrativne troškove po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata. Također Banka ne primjenjuje interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti pojedinog poslovnog segmenta.

Poslovni segmenti

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža kroz tri glavna poslovna segmenta:

- **Poslovno bankarstvo** uključuje kreditno-garantno i depozitno poslovanje, kartično poslovanje te ostale transakcije sa klijentima pravnim osobama
- **Građanstvo** uključuje kreditno i depozitno poslovanje sa građanima, platno prometne usluge, kartično poslovanje i distributivne kanale
- **Riznica** uključuje poslove upravljanja likvidnošću i valutnim rizikom, vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, poslovanje oročenim depozitima financijskih institucija te skrbništvo nad vrijednosnim papirima.

11. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2024. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	8.773	3.426	5.020	-	17.219
Neto prihod od provizija i naknada	4.825	1.039	(1.444)	-	3.880
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	739	-	739
Ostali prihod	53	(495)	483	2.047	2.088
Prihod iz poslovanja	**13.111**	**3.970**	**4.798**	**2.047**	**23.926**
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	11.160	11.160
Amortizacija	-	-	-	1.157	1.157
Očekivani kreditni gubici od zajmova i potraživanja od klijenata	684	300	14	-	998
Ostala rezerviranja	-	-	-	5	5
Troškovi poslovanja	**684**	**300**	**14**	**12.322**	**13.320**
Dobit prije oporezivanja	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.606**
Porez na dobit	-	-	-	-	(1.839)
Dobit za godinu	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.767**
Imovina segmenta	176.615	160.392	269.788	-	606.795
Neraspoređena imovina	-	-	-	24.595	24.595
Ukupna imovina	**176.615**	**160.392**	**269.788**	**24.595**	**631.390**
Obveze segmenta	70.352	250.329	231.845	8.543	561.069
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	70.321	70.321
Ukupno kapital i obveze i rezerve	**70.352**	**250.329**	**231.845**	**78.864**	**631.390**

11. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2023. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	7.589	4.598	4.091	-	16.278
Neto prihod od provizija i naknada	3.590	938	(1.428)	-	3.100
Priod od trgovanja i ulaganja	-	-	249	-	249
Ostali prihod	399	405	(249)	1.603	2.158
Prihod iz poslovanja	**11.578**	**5.941**	**2.663**	**1.603**	**21.785**
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	11.347	11.347
Amortizacija	-	-	-	1.136	1.136
Očekivani kreditni gubici od zajmova i potraživanja od klijenata	(1.785)	1.064	2	-	(719)
Ostala rezerviranja	-	-	-	9	9
Troškovi poslovanja	**(1.785)**	**1.064**	**2**	**12.492**	**11.773**
Dobit prije oporezivanja	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.012**
Porez na dobit	-	-	-	-	(1.825)
Dobit za godinu	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.187**
Imovina segmenta	194.711	140.997	240.373	-	576.081
Neraspoređena imovina	-	-	-	24.765	24.765
Ukupna imovina	**194.711**	**140.997**	**240.373**	**24.765**	**600.846**
Obveze segmenta	58.357	252.010	216.397	9.127	535.891
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	64.955	64.955
Ukupno kapital i obveze i rezerve	**58.357**	**252.010**	**216.397**	**74.082**	**600.846**

12. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit.

Usklađenje poreza na dobit:

	2024.	2023.
Tekući porez na dobit	1.839	1.825
	1.839	**1.825**

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi.
U toku 2024. godine Banka je ukupno uplatila 1.678 tisuća eura predujmova poreza na dobit (2023.: 1.324 tisuća eura).
Odgođena porezna imovina odnosi se na stanja razgraničenih naknada za korištenje kredita za vrijeme trajanja kredita, te na iznos umanjenja imovine u osnovnim sredstvima. Za 2024. godinu učinak odgođenog poreza iznosi 22 tisuća eura (2023.: 22 tisuće eura).

Odgođrena porezna imovina:

Neto odgođeni porezi	**Poslovna zgrada**	**Prihodi budućih razdoblja**	**Ukupno**
Stanje 31. prosinca 2023. godine	**(586)**	**(322)**	**(908)**
Iskazano kroz dobit ili gubitak	21	(22)	(1)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	**(565)**	**(344)**	**(909)**

Usklađenje tekućeg poreza:

	2024.	2023.
Računovodstvena dobit prije poreza	**10.606**	**10.012**
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	69	225
Stavke koje smanjuju poreznu osnovicu	(456)	(98)
Osnovica poreza na dobit za godinu	10.219	10.139
Porez po stopi od 18%	1.839	1.825
Tekući porez na dobit	**(1.839)**	**(1.825)**
Efektivna porezna stopa	**17,34%**	**18,23%**

Porezno nepriznati troškovi odnose se na troškove reprezentacije, troškova za osobni prijevoz i nepriznati dio otpisa potraživanja, te rashode od nerealiziranih gubitaka i razlike odgođenih prihoda razgraničenja naknada.

13. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2024.	31.12.2023.
Gotovina u blagajni	11.894	12.207
Ukupno gotovina	**11.894**	**12.207**
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	611	1.017
Ostali depoziti u HNB	92.624	97.426
Očekivani kreditni gubici	(28)	(30)
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	**93.207**	**98.413**
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	**105.101**	**110.620**

Dana 20. listopada 2022. godine donesena je Odluka EU 2022_2071 o prijelaznim odredbama za primjenu odredbi o minimalnim pričuvama od strane Europske središnje banke nakon uvođenja eura u Hrvatskoj (ESB/2022/36). Banke na osnovi stanja bilanca održavaju minimalne pričuve na target računu kod HNB-a. Razdoblje održavanje minimalnih pričuva za financijske institucije na kraju 2024. godine traje od 18.12.2024 do 04.02.2025. godine. Za banku izračunata minimalna pričuva potrebna za održavanje iznosi 4.075.045 eura za navedeno razdoblje.

Sva sredstva kod Hrvatske narodne banke smatraju se potpuno nadoknadivim sredstvima te su razvrstana u Stupanj 1.

14. Plasmani drugim bankama

	31.12.2024.	31.12.2023.
Tekući računi kod drugih banaka	634	461
Krediti i oročeni depoziti kod drugih banaka	38.833	14.450
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	**39.467**	**14.911**
Očekivani kreditni gubici	(12)	(4)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	**39.455**	**14.907**

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka, 457 tisuća eura odnosi se na jamstveni depozit kod Erste banke s izvornim dospijećem dužim od 3 mjeseca, te isti nije uključen u novčane ekvivalente.

Svi plasmani drugim bankama smatraju se potpuno nadoknadivim plasmanima te su razvrstani u Stupanj 1.

Zemljopisna analiza:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Njemačka	378	499
Italija	55	379
Hrvatska	38.872	13.953
Austrija	71	20
Sjedinjene Američke Države	52	34
Španjolska	27	22
	39.455	**14.907**

Svi inozemni plasmani nalaze se u bankama sa kreditnim rejtingom od A+ do BBB+.

15. Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	31.12.2024.	31.12.2023.
Vlasnički vrijednosni papiri		
Udjeli u investicijskim fondovima	4.231	3.710
Dionice	2.652	1.410
Poslovni udjeli i depozitarne potvrde	1.127	734
Konvertibilne obveznice	-	233
Ukupno	**8.010**	**6.087**

Banka u portfelju vrednovanja koji se obvezno vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuje vlasničke vrijednosne papire, a to su dionice, poslovni udjeli i udjeli u otvorenim investicijskim fondovima.

Cijena odnosno vrijednost udjela u investicijskim fondovima utvrđuje se u društvu za upravljanje investicijskim fondom, udjeli ne kotiraju na burzi, međutim podaci o vrijednostima udjela su javno dostupni na njihovim internetskim stranicama. Mjesečno se dostavljaju podaci o stanju vrijednosti udjela na zadnji dan u mjesecu.

16. Financijska imovina po amortiziranom trošku

Zajmovi i potraživanja klijentima

Analiza kreditnog portfelja prema sektorskoj pripadnosti

	31.12.2024.	31.12.2023.
Stanovništvo	172.600	152.308
Poduzeća	175.843	190.766
Ostala društva	3.168	2.232
Financijske institucije	6.521	12.047
Bruto zajmovi	**358.132**	**357.353**
Očekivani kreditni gubici	(20.305)	(20.395)
Ukupno zajmovi klijentima	**337.827**	**336.958**

Zajmovi i potraživanja klijentima vode se kao financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku.
Zajmovi su osigurani posebnim osiguranjima na nekretninama adekvatne vrijednosti, depozitima, jamstvima, vrijednosnicama, policama i drugim vrstama osiguranja.
Kamatne stope za zajmove poduzećima iznosile su od 2,25% do 7,99% u 2024. godini (2023.: od 2,99% do 7,99%), na zajmove stanovništvu od 4,39% do 7,99% (2023.: od 2,29% do 6,99%), dok su za financijske institucije kamatne stope iznosile od 0,20% do 5,45% tijekom 2024. godine (2023.: od 4,75% do 5,30%).

a) Kretanje u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke zajmova i potraživanja klijenata:

	Očekivani kreditni gubici
Stanje 31. prosinca 2023.	**20.395**
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	4.974
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(4.676)
Otpis u potpunosti nenadoknadivih zajmova	(385)
Tečajne razlike	(3)
Stanje 31. prosinca 2024.	**20.305**

Banka je u 2024. godini provela i konačne otpise potpuno nenadoknadivih plasmana za klijente za koje su poduzete i iscrpljene sve mogućnosti naplate potraživanja i za koje više nema mogućnosti naplate na teret ispravka vrijednosti u iznosu od 383 tisuća eura (2023.: 454 tisuća eur).

Dužnički vrijednosni papiri

Analiza prema produktu

	31.12.2024.	31.12.2023.
Obveznice	75.550	96.185
Trezorski zapisi MF	4.972	10.872
Mjenice	271	499
	80.793	**107.556**
Umanjenje vrijednosti	(43)	(47)
UKUPNO	**80.750**	**107.509**

Obveznice i trezorski zapisi po amortiziranom trošku - analiza prema sektorskoj pripadnosti

	31.12.2024.	31.12.2023.
Obveznice i TZ Republike Hrvatske	68.568	92.293
Obveznice državnih trgovačkih društava	1.252	1.252
Obveznice ostalih trgovačkih društava	5.188	6.043
Obveznice financijskih i sl. institucija	1.487	1.704
Obveznice stranih država	4.027	5.765
	80.522	**107.057**

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

Analiza prema produktu

	31.12.2024.	31.12.2023.
Trezorski zapisi MF	9.840	-
Obveznice	25.823	-
	35.663	-
Umanjenje vrijednosti	(11)	-
UKUPNO	**35.652**	**-**
Izlistane na burzi	25.823	-

Analiza prema sektorskoj pripadnosti

	31.12.2024.	31.12.2023.
Obveznice Republike Hrvatske	22.203	-
Obveznice stranih država	3.619	-
	25.823	**-**
Izlistane na burzi	25.823	-

Banka je tokom 2024. godine nova ulaganja u dužničke vrijednosnice obveznice ponovo vrednovala po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a s obzirom na pozitivna kretanja vrijednosti vrijednosnih papira na tržištima kapitala.

Nerealizirana dobit/(gubitak) od vrednovanja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	**-**	**5.265**
Promjena portfelja financijske imovine		(5.265)
Fer vrijednosti financijske imovine	474	-
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Stanje 31. prosinca	**474**	**-**

18. Nematerijalna imovina

	Vanjski software i ostala prava	Interno razvijeni software S3	Ostala nematerij. imovina	Nemat. imov. u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost					
Stanje 31. prosinca 2022. godine	**1.995**	**3.393**	**494**	**1.300**	**7.182**
Povećanja	-	-	-	619	619
Prijenos s investicija u tijeku	35			(528)	(493)
Otpis/rashod	**-**	-	-	-	**-**
Stanje 31. prosinca 2023. godine	**2.030**	**3.393**	**494**	**1.391**	**7.308**
Povećanja				463	463
Prijenos s investicija u tijeku	200	-	-	(200)	-
Otpis/rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	**2.230**	**3.393**	**494**	**1.654**	**7.771**
Akumulirana amortizacija					
Stanje 31. prosinca 2022. godine	**1.560**	**2.199**	**437**	**-**	**4.196**
Trošak za godinu	117	339	12	-	468
Isknjiženje/rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023. godine	**1.677**	**2.538**	**449**	**-**	**4.664**
Trošak za godinu	180	339	9	-	528
Isknjiženje/rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	**1.856**	**2.878**	**458**	**-**	**5.192**
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2023. godine	**353**	**855**	**45**	**1.391**	**2.644**
Na dan 31. prosinca 2024. godine	**374**	**515**	**36**	**1.654**	**2.579**

19. Nekretnine i oprema

	Zemljišta	Građevinski objekti	Inform. i ostala oprema	Namještaj, vozila i slična imovina	Ostala mater. imovina	Mat. imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2022. godine	**2.008**	**12.366**	**1.868**	**1.075**	**1.632**	**1.961**	**20.910**
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	370	370
Prijenos sa investicija u tijeku	-	-	45	26	78	(126)	23
Smanjenje/prodaja	-	-	(99)	-	5	-	94
Otpis / rashod	-	-	-	(16)	(5)	-	(21)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	**2.008**	**12.366**	**1.814**	**1.085**	**1.710**	**2.205**	**21.188**
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	17	17
Prijenos sa investicija u tijeku	-	1	409	110	29	(109)	440
Smanjenje/prodaja	-						
Otpis / rashod	-	-	(18)	-	(26)	-	(44)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	**2.008**	**12.367**	**2.205**	**1.195**	**1.713**	**2.113**	**21.601**
Akumulirana amortizacija							
Stanje 31. prosinca 2022. godine	**-**	**8.480**	**1.271**	**822**	**1.349**	**-**	**11.922**
Trošak za godinu	-	240	162	89	33	-	524
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	-	(96)	(9)	(5)	-	(110)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	**-**	**8.720**	**1.336**	**823**	**1.377**	**-**	**12.336**
Trošak za godinu	-	240	154	79	42	-	515
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	-	(17)	-	(7)	-	(24)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	**-**	**8.960**	**1.473**	**982**	**1.412**	**-**	**12.827**
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2023. godine	**2.008**	**3.646**	**478**	**182**	**333**	**2.205**	**8.852**
31. prosinca 2024. godine	**2.008**	**3.407**	**732**	**213**	**301**	**2.113**	**8.774**

Na dan 31. prosinca 2024. godine nad poslovnim zgradama nema upisanih tereta, a obračunava se amortizacija po stopi od 2,50 - 3,33%. U iznosu Nekretnina i oprema uključen je i sitan inventar i zalihe uredskog materijala koje u netu iznose 27 tisuća eura (u 2023: 37 tisuća eura).

20. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 33 do 40 godina (2023: 33 do 40 godina). Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja.
Dobici i gubici od otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju.

	31.12.2024.	31.12.2023.
Ulaganja u imovinu iz vlastite imovine	2.866	1.950
Ulaganja u imovinu iz preuzete imovine	1.808	3.007
Ukupno ulaganja u nekretnine	**4.674**	**4.957**

Ulaganja u nekretnine iznose 4.674 tisuća eura (2023: 4.957 tisuća eura) te su posebno iskazana u bilanci banke i obuhvaćaju ulaganja banke u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od zakupa. Procijenjene fer vrijednosti nekretnina iz vlastite imovine iznose 2.549 tisuća eura (2023: 2.549 tisuća eura), a procjene za nekretnine iz preuzete imovine iznose 7.995 tisuća eura (2023: 8.350 tisuća eura).

Amortizacijske stope na imovinu u portfelju Ulaganja u nekretnine kreću se u rasponu od 2,50 do 3,03%. Prihodi ostvareni od zakupa poslovnih prostora iznose 293 tisuća eura (2023: 401 tisuća eura). Ugovorima o zakupu je definirano da cijena zakupa uključuje operativne troškove, s izuzetkom jednog ugovora gdje zakupoprimac plaća ove troškove koji su u 2023. godini iznosili 28 tisuća eura, a u 2023. godini 33 tisuća eura.

Kretanje Ulaganja u nekretnine

	Građevinski objekti	Preuzeta imovina	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2022. godine	**2.457**	**4.432**	**6.889**
Prijenos s investicija u tijeku	8	85	93
Umanjenje vrijednosti	-	(924)	(924)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	**2.465**	**3.593**	**6.058**
Prijenos s investicija u tijeku	960	37	997
Isknjiženje /prodaja		(1.349)	(1.349)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	**3.425**	**2.281**	**5.706**

Kretanje Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Amortizacija			
Stanje 31. prosinca 2022. godine	**470**	**520**	**990**
Trošak za godinu	45	119	163
Isknjiženje/prodaja	-	(53)	(53)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	**515**	**586**	**1.101**
Trošak za godinu	44	70	114
Isknjiženje/prodaja	-	(183)	(183)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	**559**	**473**	**1.032**
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2023. godine	**1.950**	**3.007**	**4.957**
31. prosinca 2024. godine	**2.866**	**1.808**	**4.674**

21. Ostala imovina

	31.12.2024.	31.12.2023.
Nefinancijska imovina		
Odgođena porezna imovina	911	911
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	4.529	4.803
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.438	1.240
Ukupno nefinancijska imovina	**6.878**	**6.954**
Financijska imovina		
Tekuća porezna imovina	1.686	1.320
Ostala potraživanja i prolazne stavke	6	39
Ukupno financijska imovina	**1.692**	**1.359**
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	**8.570**	**8.313**
Umanjeno za očekivane gubitke :	(1)	(1)
Ukupno ostala imovina	**8.569**	**8.312**

Navedena sredstva ostale financijske imovine dospijevaju u roku od godine dana, što se prvenstveno odnosi na predujmove poreza na dobit i plaćanje po konačnom obračunu, a prolazne stavke odnose se na sredstva u obračunu.
Najveću stavku ostale imovine čini dugotrajna imovina preuzeta kroz sudske ovršne postupke u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a ista je klasificirana za daljnju prodaju. U toku 2024. godine ukupna vrijednost prodane imovine iznosila je 383 tisuća eura, dok je nova imovina preuzeta u vrijednosti od 108 tisuća eura (u 2023. prodano je preuzete imovine u vrijednosti 403 tisuća eura, dok je preuzeto 648 tisuća eura).
Cjelokupna imovina namijenjena za daljnju prodaju odmah je raspoloživa, te se kontinuirano oglašava za prodaju.

22. Depoziti banaka i klijenata

	31.12.2024.	31.12.2023.
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	14.753	12.641
Stanovništvo	96.405	90.415
Poduzeća	98.813	81.353
Ostala društva	2.604	3.084
Ukupno depoziti po viđenju	**212.575**	**187.493**
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	8.366	20.882
Stanovništvo	157.016	164.099
Poduzeća	63.703	51.582
Ostala društva	1.698	1.717
Ukupno oročeni depoziti	**230.783**	**238.280**
Ukupno obveze prema klijentima	**443.358**	**425.773**

Kamatna stopa na depozite po viđenju za pravne osobe bila je 0,01% do 3% tijekom 2024. godine (2023.: od 0,01% do 1,25%), a za stanovništvo 0,01% (2023.: 0,01%).

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 1% do 3% tijekom 2024. godine (tijekom 2023. godine 0,01% do 3,00%), dok je za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2024. godini bilo od 0,01% do 3,30% (tijekom 2023. godine od 0,01% do 3,15%), te za financijske institucije kretala se od 0,3% do 4% tijekom 2024. godine (2023.: od 0,25% do 4%).

23. Uzeti zajmovi

	31.12.2024.	31.12.2023.
Dugoročni zajmovi	4.226	3.468
Repo zajmovi	96.012	88.720
Ukupno uzeti zajmovi	**100.238**	**92.188**

	31.12.2024.	31.12.2023.
Denominirani u domaćoj valuti	100.238	92.188
Ukupno uzeti zajmovi	**100.238**	**92.188**

23. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Hrvatska narodna banka	72.499	72.317
HBOR	4.226	3.465
Financijske institucije	23.513	16.406
	100.238	**92.188**

Krediti primljeni od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) odnose se na kredite koje je HBOR plasirao putem Banke sukladno svom programu financiranja. Odnos sa HBOR-om je reguliran posebnim ugovorom. Kamatna stopa na primljene kredite od HBOR-a kretala se u rasponu od 1% do 3%, dok se za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 1% do 4,50% tijekom 2024. godine, dok se za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala od 1% do 4% tijekom 2023. godine.

Na dan 31.12.2024. godine Banka ima primljene kredite uz financijsko osiguranje od HNB-a u ukupnom iznosu od 71,6 milijuna eura (2023.: 71,6 milijuna eura), sa fiksnom kamatnom stopom od 0,25% (2023.: 0,25%). Kredit od 47,1 milijuna eura dospijeva 18.03.2025., a kredit od 24,5 milijuna eura dospijeva 20.11.2025. godine.

Za navedene kredite banka je u zalog dala obveznice RH MF nominirane u euru i devizama.

Ostale obveze odnose se na kratkoročne primljene repo kredite koji dospijevaju u siječnju 2024. s fiksnim kamatnim stopama od 0,25% do 4,25% (2023: od 3,30% do 4,25%).

24. Ostale obveze

	31.12.2024.	31.12.2023.
Obveze prema dobavljačima	553	767
Obveze po kartičnom poslovanju	812	578
Obveze za plaće	401	410
Obveze za poreze	1.847	1.832
Obveze za operativni najam MSFI 16	160	141
Odgođeni prihod budućeg razdoblja	4.086	4.515
Ostale obveze	880	1.615
Ukupno obveze	**8.739**	**9.858**

Ostale navedene kratkoročne obveze podmiruju se u kratkom roku ne duljem od jednog mjeseca, a najvećim dijelom se odnose na prijevremene, neraspoređene uplate po kreditima.

25. Izdani podređeni instrumenti

	31.12.2024.	31.12.2023.
Podređene obveznice	7.083	7.083
	7.083	**7.083**

Podređeni instrument oznake KBZ-O-316A izdan je 2021. godine s fiksnom kamatnom stopom od 4% i rokom dospijeća do 28.06.2031. godine.
Dospijeće kamata za izdanu podređenu obveznicu je na polugodišnjoj osnovi.

26. Kapital

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 25.190.789 EUR (na 31. prosinca 2023. godine iznosi 25.190.789 eura) i podijeljen na 1.937.753 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 13,00 EUR (2023.: 13,00 EUR).

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine:

Dioničari	Udio u dioničkom kapitalu (%)	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Adriatic osiguranje d.d.	19,98	19,98
Euroherc osiguranje d.d.	19,97	19,97
Agram life osiguranje d.d.	19,73	21,92
Agramleasing d.o.o.	8,86	8,86
Agram Tis d.o.o.	7,67	7,17
Intermod d.o.o.	7,61	7,61
Ostali	16,18	14,49
Ukupno temeljni kapital	**100,00**	**100,00**

Kapitalna dobit

Tijekom 2024. godine nije bilo promjena u kapitalnoj dobiti.

26. Kapital (nastavak)

Dividende

Glavna skupština društva održana je dana 12. lipnja 2024. godine na kojoj je usvojeno da se dobit prethodne godine raspodjeli na način da u zadržanu dobit ide 4.312 tisuće eura, dok je dioničarima isplaćena dividenda u ukupnom iznosu od 3.875 tisuća eura.

Regulatorni kapital

Sukladno zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datume 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Regulatorni kapital banke		
Redovni osnovni kapital	31.899	31.899
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	29.180	24.869
Odbici: Nematerijalna imovina (-)	(2.579)	(2.654)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	474	-
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	57	-
Usklađenje zbog bonitetnih filtara	(35)	-
Ukupno osnovni kapital	**58.996**	**54.114**
Dopunski kapital banke		
Podređeni instrumenti	7.081	7.081
Bruto dopunski kapital banke	**7.081**	**7.081**
Odbici	-	-
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala		
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	**7.081**	**7.081**
Bruto regulatorni kapital	**66.077**	**61.195**
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	289.656	284.061
Ostala ponderirana aktiva	40.160	36.208
Ukupna ponderirana rizična aktiva	**329.816**	**320.269**
Stopa adekvatnosti kapitala	**20,03%**	**19,11%**

27. Zadržana dobit i zakonske rezerve

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina, te zakonske i statutarne rezerve, a u 2024. godini istu je povećala za 4.312 tisuće eura, te ukupno iznosi 29.181 tisuću eura (u 2023. je ukupno iznosila 24.689 tisuću eura).
Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Banka je dosegla tu razinu prema izdanom dioničkom kapitalu, te nije bilo izdvajanja u 2024. godini s te osnove.

28. Zarada po dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza te zarada po dionici.

	2024.	2023.
Dobit tekuće godine u eurima	8.766.522	8.187.466
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	257.184	257.184
Zarada po redovnoj dionici u eurima	**34,09**	**31,84**

29. Ostala rezerviranja i umanjenja

Postoji određeni broj sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Banka provodi rezervacije sukladno Odluci HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.
Po neriješenim sporovima koji se vode protiv Banke ne očekuju se značajniji gubici.
Banka na zadnji dan u godini provodi i rezervacije za neiskorištene godišnje odmore zaposlenika koji su iskorišteni do kraja siječnja tekuće godine.
Ostala rezerviranja odnose se na umanjenja očekivanih gubitaka po potencijalnim obvezama Banke primjenom standarda MSFI 9, te primjenom standarda MSFI 37.

	31.12.2024.	31.12.2023.
Rezervacije za sudske sporove protiv banke	144	139
Rezerviranja za godišnje odmore zaposlenika	70	60
Ostala rezerviranja - neaktivni računi stanovništva	316	315
Rezerviranja za potencijalne obveze MSFI 9	580	305
Rezerviranja za potencijalne obveze MSFI 37	542	230
Ukupno	**1.652**	**1.049**

29. Ostala rezerviranja i umanjenja (nastavak)

Promjene rezerviranja po ostalim rezerviranjima

	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	**1.049**	**1.232**
Nova rezerviranja)	2.343	809
Smanjenja	(1.742)	(992)
Stanje 31. prosinca	**1.652**	**1.049**

30. Izvanbilančne potencijalne obveze

Ukupan iznos izdanih garancija, akreditiva, neiskorištenih okvirnih kredita i ostalih rizičnih izvanbilančnih stavki bio je kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Izdane garancije i akreditivi	34.926	37.347
Neiskorišteni okvirni krediti	17.190	18.233
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	15.201	16.098
Ukupno potencijalne obveze	**67.317**	**71.678**

Kretanje izvanbilančnih potencijalnih obveza prema MSFI 9 po Stupnjevima tijekom 2024. godine

	Garancije i akreditivi	Neiskorišteni krediti	Ostale rizične izvanbilančne stavke	Ukupno
Stupanj 1	6.955	14.543	13.460	34.958
Stupanj 2	644	3.477	295	4.415
Stupanj 3	1.465	118	499	2.082
Ukupno izvanbilančne potencijalne obveze prema MSFI 9				**41.456**

30. Izvanbilančne potencijalne obveze (nastavak)

Očekivani kreditni gubici za potencijalne obveze prema MSFI 9

	Garancije i akreditivi	Neiskorišteni krediti	Ostale rizične izvanbilančne stavke	Ukupno
Stupanj 1	34	73	60	168
Stupanj 2	21	77	2	100
Stupanj 3	30	44	238	312
Ukupno očekivani kreditni gubici za potencijalne obveze MSFI9				**580**

31. Skrbnički poslovi

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva po poslovima skrbništva. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka ne snosi obveze.

Neto sredstva i izvori po poslovima u ime i za račun trećih osoba prikazani su kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Sredstva		
Stanovništvo	10.170	851
Poduzeća	5.371	2.196
Nerezidenti	3.454	3.690
Financijske institucije	15.130	9.858
Ukupno sredstva	**34.125**	**16.595**
Izvori		
Stanovništvo	10.170	851
Poduzeća	5.371	2.196
Nerezidenti	3.454	3.690
Financijske institucije	15.130	9.858
Ukupno izvori	**34.125**	**16.595**

Stanje skrbničkog računa u ime i za račun trećih strana na 31.12.2024. iznosi 64 tisuća eura (2023.: 94 tisuća eura).

32. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s rokom dospijeća do najviše 90 dana:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Žiro račun i sredstva kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 13)	93.211	98.422
Gotovina u blagajni (Bilješka 13)	11.894	12.207
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 14)	38.985	14.443
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	**144.090**	**125.072**

Banka ima formirane primarne i sekundarne rezerve likvidnosti.

33. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje poslovodstvo koristi za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica koje kotiraju na burzi.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijaju se metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

a) Kreditni rizik

Odobravanjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmirivati obveze u cijelosti po dospijeću.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Banka redovito procjenjuje kreditnu sposobnost zajmoprimaca te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Posebno prati izloženost kreditnom riziku u odnosu na limite utvrđene u odnosu na priznati kapital Banke.

Analizirajući kreditnu sposobnost zajmoprimaca Banka pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobravanju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika.

Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije revidira kontrolna funkcija rizika.

Pored navedenog, Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke, omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika. Također, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

Preuzete obveze kreditiranja

Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranje predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom da su one proizišle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima. Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koju su izdani, pa na taj način predstavljaju znatno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom Banka upravlja sukladno usvojenim politikama i procedurama te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke.

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao u odnosu na početno priznavanje, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije te izrađuje analizu. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u Stupanj 1 ili u Stupanj 2.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od propisanih kriterija.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u rizične skupine A, te u rizične skupine B i C.

U rizičnu skupinu A se raspoređuju plasmani koji se ne nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Takve plasmane Banka raspoređuje u rizične podskupine:

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

U rizične skupine B i C (Stupanj 3) raspoređuju se plasmani koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

U praćenju kreditne kvalitete učinjeni su značajni napori u provođenju pravovremene analize svakog pojedinačnog odnosa u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja“ od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u Stupanj 2 te uvjeta za povratak u Stupanj 1 iz Stupnja 2.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o kategoriji izloženosti u trenutku nastanka. Stoga je kreditni rizik, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, označen kao rizik visoke značajnosti.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonoćne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava. Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom.
Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijeću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijeća aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu. Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju koeficijent likvidnosne pokrivenosti padne ispod interno propisanih limita Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza kreditiranja na izvještajni datum ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.
Rizik likvidnosti prikazan je u okviru ročne analize imovine i obveza na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine.

c) Kamatni rizik

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekove. U tablici koja prikazuje osjetljivost na kamatnu neusklađenost sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Sredstva i obveze u tablici prikazana su u knjigovodstvenim iznosima, te razvrstana na temelju preostalog dospijeća ugovorene promjene kamate.

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik u knjizi banke promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na njen regulatorni kapital te utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole rizika te u slučaju prekoračenja istih obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika temeljem testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke, a u pripremi je i praćenje putem metodologije VAR pokazatelja.

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanima po domaćoj i stranoj valuti.

e) Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg poslovodstva o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više poslovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Sektoru riznice. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole rizika kao druga razina kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika obavještava o istome Upravu Banke.

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.

Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik

Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna

Ovaj pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku ne uzimajući u obzir instrumente osiguranja naplate. U pogledu bilančne i izvanbilančne izloženosti dolje navedena izloženost temeljena je na bruto knjigovodstvenom iznosu pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova.

Na dan 31. prosinca 2024. godine	**Bruto plasmani**	**Očekivani kreditni gubici**	**Neto plasmani**
A. Bilančna izloženost			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 13)	93.211	(28)	93.183
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 14)	39.442	(12)	39.430
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	80.015	(44)	79.971
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	35.663	(11)	35.652
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	358.966	(20.305)	338.661
- od čega : Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	310.470	(2.067)	308.403
- od čega : Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	48.496	(18.238)	30.258
Ukupno bilančna izloženost	**607.296**	**(20.400)**	**586.897**
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	62.019	(276)	61.743
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	5.298	(304)	4.994
Ukupno izvanbilančna izloženost	**67.317**	**(580)**	**66.737**
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**674.614**	**(20.980)**	**653.634**

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023. godine	Bruto plasmani	Očekivani kreditni gubici	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	98.422	(30)	98.392
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 13)	14.899	(4)	14.895
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	106.592	(47)	106.546
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	-	-	-
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	358.388	(20.395)	337.993
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	298.286	(1.854)	296.432
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	60.102	(18.541)	41.561
Ukupno bilančna izloženost	**578.302**	**(20.477)**	**557.826**
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	65.455	(165)	65.280
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	6.222	(140)	6.082
Ukupno izvanbilančna izloženost	**71.677**	**(305)**	**71.372**
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**649.980**	**(20.782)**	**629.198**

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka po MSFI 9 standardu tijekom 2024. godine prikazana je u slijedećoj tablici:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2024.	**1.051**	**884**	**18.541**	-	**20.476**
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(47)	165	-	-	118
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(37)	-	485	-	448
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	64	(300)	-	-	(236)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(99)	574	-	475
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	37		(900)	-	(863)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	46	(282)	-	(236)
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	(16)	(60)	(889)	-	(965)
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	-	-	-
Stvorena financijska imovina	406	403	374	-	1.183
Nenadoknađeni iznos tijekom godine					
Stanje 31. prosinca 2024.	**1.458**	**1.039**	**17.903**	-	**20.400**

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka tijekom 2023. godine prikazana je u slijedećoj tablici:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2023.	**871**	**3.098**	**18.178**	-	**22.147**
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(90)	335	-	-	245
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(21)	-	551	-	530
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	190	(1.870)	-	-	(1.680)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(495)	545	-	50
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	13	-	(313)	-	(300)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	1	(21)	-	(20)
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	(106)	(331)	(829)	-	(1.266)
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza					
Stvorena financijska imovina	194	146	430	-	770
Nenadoknađeni iznos tijekom godine					
Stanje 31. prosinca 2023.	**1.051**	**884**	**18.541**	-	**20.476**

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju ukupne bruto iznose plasmana po starosti dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i nedospjele kamate te ostale prihode vezane uz glavnicu. Ostala dospjela potraživanja upravo iskazuju nenaplaćene i nedospjele kamate te otpisana potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u raspon dospjelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati. U izvještaj nisu uključeni ispravci vrijednosti plasmana i ostalih potraživanja.

Na dan 31. prosinca 2024. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Financijska imovina po amortiziranom trošku							
a) Zajmovi klijentima	153.715	5.522	1.282	3.082	5.613	1.222	7.347
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	981	46	22	50	271	92	429
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**154.696**	**5.568**	**1.304**	**3.132**	**5.884**	**1.314**	**7.776**

Na dan 31. prosinca 2023. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Financijska imovina po amortiziranom trošku	**143.140**	**5.257**	**509**	**4.673**	**2.387**	**163**	**8.799**
a) Zajmovi klijentima	142.389	5.229	475	4.445	2.279	156	8.339
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	751	28	34	228	108	6	460
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**143.140**	**5.257**	**509**	**4.673**	**2.387**	**163**	**8.799**

Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2024. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke					93.183
Plasmani kod drugih banaka					39.430
Zajmovi i potraživanja od klijenata	11.517	152.836	102.264	72.044	-
Dužnički VP po amortiziranom trošku					79.971
Ukupno bilančna izloženost	**11.517**	**152.836**	**102.264**	**72.044**	**212.584**
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije i akreditivi	1.748	507	4.256	28.415	-
Neiskorišteni krediti i ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	32.391	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**1.748**	**507**	**4.256**	**60.806**	**-**
Ukupna izloženost (A+B)	**13.265**	**153.343**	**106.520**	**132.850**	**212.584**

Na dan 31. prosinca 2023. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	98.392
Plasmani kod drugih banaka					14.895
Zajmovi i potraživanja od klijenata	13.657	1.756	1.222	321.358	-
Dužnički VP po amortiziranom trošku	-	-	-	-	106.546
Ukupno bilančna izloženost	**13.657**	**1.756**	**1.222**	**321.358**	**219.832**
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije i akreditivi	3.317	332	1.786	31.606	-
Neiskorišteni krediti i ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	34.331	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**3.317**	**332**	**1.786**	**65.937**	**-**
Ukupna izloženost (A+B)	**16.974**	**2.088**	**3.008**	**387.295**	**219.832**

Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Stupanj 1 i 2 (potpuno nadoknadivi)	86,49	0,7	83,23	0,6
Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi)	9,69	13	12,83	9,6
Stupanj 3 (potpuno nenadoknadivi)	3,82	100	3,94	100,00
Ukupno	**100,00**		**100,00**	

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti

Iznos ukupnih sredstava i obveza analiziran je prema najrazboritijoj procjeni preostalog dospijeća od izvještajnog datuma do ugovornog dospijeća te prikazujemo nediskontirane ugovorne novčane tijekove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti na temelju očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

Na dan 31. prosinca 2024. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	105.101	-	-	-	-	-	105.101
Plasmani drugim bankama	38.998	457	-	-	-	-	39.455
Zajmovi i potraživanja od klijenata	18.862	13.995	42.298	39.665	28.660	194.347	337.827
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	17.934	269	13.826	601	48.120	80.750
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	8.010	8.010
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	11.728	1.434	-	22.490	35.652
Ostala imovina	1.686	-	2.349	-	-	4.533	8.568
Ukupno sredstva	**164.647**	**32.386**	**54.296**	**54.925**	**29.260**	**277.500**	**615.363**
Obveze							
Depoziti klijenata i uzeti zajmovi	**261.252**	**100.883**	**151.312**	**16.801**	**2.979**	**10.368**	**543.596**
Ostale obveze	**2.370**	**13**	**6.266**	**41**	**27**	**21**	**8.738**
Podređeni instrumenti	**-**	**-**	**2**	**-**	**-**	**7.081**	**7.083**
Ukupno obveze	**263.622**	**100.896**	**157.580**	**16.842**	**3.006**	**17.471**	**559.418**
Neusklađenost ročne strukture	**(98.975)**	**(68.509)**	**(103.285)**	**38.082**	**26.255**	**260.029**	**55.946**

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	110.620	-	-	-	-	-	110.620
Plasmani drugim bankama	14.443	464	-	-	-	-	14.907
Zajmovi i potraživanja od klijenata	16.347	13.983	43.326	40.403	33.570	189.329	336.958
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	6.994	-	24.881	12.944	13.892	48.798	107.509
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	6.087	6.087
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	2.231	-	-	-	-	6.081	8.312
Ukupno sredstva	**150.635**	**14.447**	**68.207**	**53.347**	**47.462**	**250.295**	**584.393**
Obveze							
Depoziti klijenata i uzeti zajmovi	**232.962**	**15.328**	**156.735**	**87.794**	**15.478**	**9.664**	**517.961**
Ostale obveze	**7.838**	**12**	**1.941**	**46**	**19**	**2**	**9.858**
Podređeni instrumenti	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.083**	**7.083**
Ukupno obveze	**240.800**	**15.340**	**158.676**	**87.840**	**15.497**	**16.749**	**534.902**
Neusklađenost ročne strukture	**(90.165)**	**(893)**	**(90.469)**	**(34.493)**	**31.965**	**233.546**	**49.491**

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine. Tablicom je pokazana određena osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će utjecati i valutna struktura aktive i pasive.

Na dan 31. prosinca 2024. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska-matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	93.207	-	-	-	-	11.894	105.101
Plasmani drugim bankama	39.455	-	-	-	-	-	39.455
Zajmovi i potraživanja klijentima	335.468	-	-	-	-	2.359	337.827
Dužnički VP po amortiziranom trošku	80.750	-	-	-	-	-	80.750
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	35.652	-	-	-	-	-	35.652
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	8.010	8.010
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	*391.718*	-	-	-	-	-	*391.718*
Ukupno sredstva	**584.532**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.263**	**606.795**
Obveze							
Depoziti klijenata	443.358	-	-	-	-	-	443.358
Uzeti zajmovi	25.166	47.117	24.554	-	3.402	-	100.238
Podređeni instrumenti	-	-	-	7.083	-	-	7.083
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	*296.326*			*7.083*	*3.402*		*306.811*
zUkupne obveze	**468.524**	**47.117**	**24.554**	**7.083**	**3.402**	**-**	**550.680**

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska-matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	98.413	-	-	-	-	12.207	110.620
Plasmani drugim bankama	14.907	-	-	-	-	-	14.907
Zajmovi i potraživanja klijentima	336.958	-	-	-	-	-	336.958
Dužnički VP po amortiziranom trošku	107.509	-	-	-	-	-	107.509
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6.087	-	-	-	-	-	6.087
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	*354.527*	-	-	-	-	-	*354.527*
Ukupno sredstva	**563.874**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.207**	**576.081**
Obveze							
Depoziti klijenata	425.773	-	-	-	-	-	425.773
Uzeti zajmovi	16.516	-	-	72.531	3.141	-	92.188
Podređeni instrumenti	-	-	-	7.083	-	-	7.083
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	*224.368*	-	-	*79.614*	*3.141*	-	*307.123*
Ukupne obveze	**452.147**	**-**	**-**	**79.614**	**3.141**	**-**	**534.902**

Koncentracija imovine kao i višestruko pokriće obveza na kraćem dospijeću sugerira otpornost na eventualne šokove iz okruženja kao i mogućnost rekalibracije trajanja portfelja pri iznenadnim promjenama krivulje prinosa.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Kamatni rizik (nastavak)

U nastavku je prikaz osjetljivosti imovine i obveza Banke koje nose promjenjivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Za izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka Banka je kao pretpostavku uzela porast kamatne stope za 1% izuzev na sredstva kod Hrvatske narodne banke i ostalu aktivu. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni prihod u istom iznosu.

	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2024. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2023. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	394	149
Krediti i potraživanja	1,00%	3.549	3.541
Ostala aktiva	1,00%	1.167	1.084
Obveze			
Obveze s osnove depozita	1,00%	4.416	4.246
Primljeni krediti	1,00%	994	915
Ostala pasiva	%		-
Utjecaj na neto kamatne prihode		**(300)**	**(387)**

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2024. godine.

	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	EUR	Ukupno
Imovina					
Gotovina i sredstva kod HNB-a	142	84	226	104.875	105.101
Plasmani drugim bankama	6.721	1.966	8.687	30.768	39.455
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	8.010	8.010
Zajmovi i potraživanja klijentima	61	-	61	337.766	337.827
Financijska imovina po amortiziranom trošku	917	-	917	79.833	80.750
Ukupno imovina	**11.452**	**2.050**	**13.502**	**593.293**	**606.795**
Obveze					
Depoziti klijenata	10.602	2.073	12.675	430.683	443.358
Uzeti zajmovi			-	100.238	100.238
Podređeni instrumenti			-	7.083	7.083
Ukupne obveze	**10.602**	**2.073**	**12.675**	**538.004**	**550.679**
Neto devizna pozicija	**850**	**(23)**	**827**	**55.289**	**56.116**
Potencijalne i preuzete obveze	-	-	-	67.317	67.317

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Valutni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2023. godine.

	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	EUR	Ukupno
Imovina					
Gotovina i sredstva kod HNB-a	267	328	595	110.025	110.620
Plasmani drugim bankama	913	2.798	3.711	11.196	14.907
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	6.087	6.087
Zajmovi i potraživanja klijentima	32	-	32	336.926	336.958
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9.121	-	9.121	98.388	107.509
Ukupno imovina	**10.333**	**3.126**	**13.459**	**562.622**	**576.081**
Obveze					
Depoziti klijenata	10.074	2.678	12.752	413.021	425.773
Uzeti zajmovi	-	-	-	92.188	92.188
Podređeni instrumenti	-	-	-	7.083	7.083
Ukupne obveze	**10.074**	**2.678**	**12.752**	**512.292**	**525.044**
Neto devizna pozicija	**259**	**448**	**707**	**50.330**	**51.037**
Potencijalne i preuzete obveze	181	-	-	71.497	71.678

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobit i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovani za 2024. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2024. godine	**Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**
		Imovina Banke	**Obveze Banke**	**Neto**
USD	0,71%	81	75	6
Ostale valute		11	(11)	0

Valuta na dan 31. prosinca 2023. godine	**Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**	**Utjecaj na račun dobitka i gubitka**
		Imovina Banke	**Obveze Banke**	**Neto**
USD	0,84%	(82)	(90)	8
Ostale valute		(17)	(18)	1

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja. Ta se cijena ponekad spominje kao izlazna cijena. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. Banka kategorizira mjerenja fer vrijednosti po razinama u skladu sa sljedećom hijerarhijom:

- Kotirane cijene (nekorigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze (razina 1).
- Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena) (razina 2).
- Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (tj. nevidljivi inputi) (razina 3).

Ulazni podaci koji se mogu neposredno ili posredno pratiti su podaci koji su prikupljeni korištenjem tržišnih podataka, kao što su javno dostupne informacije o aktualnim događajima ili transakcijama koji odražavaju pretpostavke koje bi tržišni sudionici koristili kod vrednovanja određene imovine ili obveza.
Ulazni podaci koji se ne mogu pratiti su podaci za koje nisu dostupni podaci na tržištu odnosno, oni podaci koji se prikupljaju korištenjem najboljih dostupnih informacija koje bi tržišni sudionik koristio kod vrednovanja određene imovine ili obveza. Fer vrijednost imovine ili obveza se mjeri u cijelosti u jednoj od tri razine na temelju najniže razine ulaza koja je značajna za određenu imovinu ili obveze koji se procjenjuju.
U idućoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti odnosno metode vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti.

Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Financijska imovina	31.12.2024.	31.12.2023.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Vlasnički vrijednosni papiri	188	171	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu na zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje
Vlasnički vrijednosni papiri	7.822	5.682	Razina 3	Vlasnički papiri ne kotiraju na tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja ili po utvrđenoj cijeni od strane društva koje upravlja fondom
Dužnički vrijednosni papiri	-	234	Razina 3	Konvertibilne obveznice ne kotiraju na tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja
Ukupno	**8.010**	**6.087**		

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina	31.12.2024.	31.12.2023.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	25.812	-	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Dužnički vrijednosni papiri (trezorski i komercijalni zapisi)	9.840	-	Razina 2	Po amortiziranom trošku primjenom metode stvarnog prinosa
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	-	-	Razina 3	Cijene koje se ne mogu pouzdano utvrditi
Ukupno	**35.652**	**-**		

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih gotovinskih tokova temeljem glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile slične kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budući novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka kada su zajmovi odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospijećem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na izvještajni datum. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenljivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke ima promjenjivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

35. Transakcije s povezanim stranama

Povezanim strankama smatraju se one stranke koje imaju sposobnost da kontroliraju drugu stranku ili koje imaju značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka.

Transakcije i otvorene stavke među povezanim strankama unutar grupe objavljuju se u financijskim izvještajima subjekta.

Sukladno definiciji MRS-24 i MSFI-10 grupu čini matica i njena ovisna društva.

Budući da ne postoji matično društvo, Društvo ne može objaviti ime matice ili krajnjeg subjekta koje nad Društvom ima kontrolu odnosno nema transakcija koje bi se imale smatrati transakcijama unutar grupe. Transakcije s povezanim stranama izvješćuju se temeljem Rješenja Hrvatske narodne banke od 21. travnja 2015. godine.

35. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje transakcije sa navedenim povezanim stranama i Upravom banke:

	Uprava		Povezana društva	
Vrsta transakcije	**2024.**	**2023.**	**2024.**	**2023.**
Dani zajmovi				
Stanje danih zajmova na 1. siječnja	**55**	**35**	**11.607**	**11.034**
Povećanja	183	52	13.986	20.984
Otplate zajmova	(204)	(32)	(16.012)	(20.411)
Stanje danih zajmova na 31. prosinca	**34**	**55**	**9.581**	**11.607**
Ostvareni kamatni prihod	3	3	498	416
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja	**92**	**48**	**41.848**	**39.612**
Primljeni novi depoziti	336	44	761.054	418.760
Vraćeni depoziti	(366)	-	(772.318)	(416.524)
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	**62**	**92**	**30.584**	**41.848**
Ostvareni kamatni rashod	(2)	(1)	(1.510)	(917)
Prihodi po naknadama i provizijama	1	1	1.722	1.548
Rashodi po naknadama i provizijama	-	-	(3)	(1)
Ostali troškovi	-	-	(3.532)	(2.045)
Trošak isplaćenih plaća	(229)	(212)	-	-
Ukupno prihodi	**4**	**4**	**2.220**	**1.964**
Ukupno rashodi	**(231)**	**(213)**	**(5.045)**	**(2.963)**
Isplaćene dividende			**3.875**	**2.544**
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	**1**	**2**	**185**	**209**
Potraživanja po kamatama i naknadama			99	80
Ostala potraživanja	1	2	86	129
Obveze		**1**	**675**	**66**
Obveze po kamatama	-	1	57	32
Obveze prema dobavljačima	**-**	**-**	162	408
Obveze po kartičnom poslovanju	-	-	456	227
Izvanbilančne potencijalne stavke	**25**	**18**	**3.004**	**1.229**
Izdane garancije	-	-	658	445
Okvirni krediti	25	18	2.345	784

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 48 tisuća eura (2023. godina: 49 tisuća eura).

36. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i poslovnih prostora

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka ima sklopljena 39 ugovora o operativnom najmu vozila (2023: 37 ugovora o najmu), dok za operativni najam nekretnina Banka ima sklopljen 1 ugovor (2023: 1 ugovor). Ugovori po osnovi operativnog najma sklopljeni su na rokove duže od godine dana, te su isti evidentirani u poslovnim knjigama Banke sukladno MSFI 16 Standardu.

Pravo korištenja imovine

Pravo korištenja imovine odnosi se na poslovnice i poslovne prostore u najmu, kao i automobile te je prikazano unutar nekretnina i opreme (bilješka 19).

Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

	2024.	2023.
Do jedne godine	70	73
Između jedne i dvije godine	47	46
Između dvije i tri godine	27	20
Između tri i pet godina	21	2
Ukupno	**159**	**141**
Utjecaj diskontiranja	(98)	(98)
Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	**61**	**43**

Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

	2024.	2023.
Najmovi prema MSFI-u 16	79	68
Kamata po obvezama po najmu	10	11
Amortizacija po operativnom najmu	73	61
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	21	22
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	1.288	1.284
Ukupno	**1.471**	**1.446**

37. Naknade revizorima

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2024. godini usluge u vrijednosti 36,2 tisuća eura (2023.: 34,4 tisuće eura). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i HANFA-u.

38. Događaji nakon izvještajnog datuma

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

39. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 25. ožujka 2025. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednica Uprave
Nataša Jakić Felić

Agram Banka
1
AGRAM BANKA d.d.

Član Uprave
Dario Križić

Član Uprave
Veselko Čepo

BILANCA

stanje na dan 31.12.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	125.527.280	144.556.560
Novac u blagajni	002	12.206.581	11.893.932
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	98.413.602	93.207.164
Ostali depoziti po viđenju	004	14.907.097	39.455.464
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Krediti i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	6.087.187	8.010.394
Vlasnički instrumenti	011	5.853.450	8.010.394
Dužnički vrijednosni papiri	012	233.737	0
Krediti i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Krediti i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	0	35.652.114
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	35.652.114
Krediti i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	445.824.234	420.268.021
Dužnički vrijednosni papiri	022	107.509.309	80.749.775
Krediti i predujmovi	023	338.314.925	339.518.246
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	13.798.972	13.447.963
Nematerijalna imovina	028	2.654.206	2.578.924
Porezna imovina	029	911.315	910.774
Ostala imovina	030	1.240.352	1.437.708
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.802.362	4.527.844
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	600.845.908	631.390.302
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	**043**	525.189.710	550.846.192
Depoziti	**044**	517.960.698	543.596.592
Izdani dužnički vrijednosni papiri	**045**	7.083.083	7.083.083
Ostale financijske obveze	**046**	145.929	166.517
Izvedenice – računovodstvo zaštite	**047**	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	**048**	0	0
Rezerviranja	**049**	988.520	1.581.732
Porezne obveze	**050**	1.929.664	1.928.342
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	**051**	0	0
Ostale obveze	**052**	7.782.806	6.714.180
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	**053**	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	**054**	**535.890.700**	**561.070.446**
Kapital			
Kapital	**055**	25.190.789	25.190.789
Premija na dionice	**056**	6.707.883	6.707.883
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	**057**	0	0
Druge stavke kapitala	**058**	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	**059**	0	473.632
Zadržana dobit	**060**	21.673.922	25.985.882
Revalorizacijske rezerve	**061**	0	0
Ostale rezerve	**062**	3.195.148	3.195.148
(–) Trezorske dionice	**063**	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	**064**	8.187.466	8.766.522
(–) Dividende tijekom poslovne godine	**065**	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	**066**	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	**067**	**64.955.208**	**70.319.856**
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	**068**	**600.845.908**	**631.390.302**

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024 do 31.12.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	19.346.338	23.906.486
(Kamatni rashodi)	002	2.496.312	6.687.478
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	46.858	50.354
Prihodi od naknada i provizija	005	4.742.416	5.529.474
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.641.598	1.648.541
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	0
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	250.853	293.497
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-1.704	445.572
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	012	-63.985	-9.754
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	-9.157	-220
Ostali prihodi iz poslovanja	015	947.611	1.635.010
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	329.012	317.935
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)	017	20.792.308	23.196.465
(Administrativni rashodi)	018	10.497.282	10.841.287
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	410.245	980
(Amortizacija)	020	1.136.458	1.157.242
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	021	0	0
(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)	022	-13.937	11.889
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-697.103	990.896
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	1.428	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0
Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	554.629	411.841
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	10.012.564	10.606.012
(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.825.098	1.839.490
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	8.187.466	8.766.522
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	032	0	0
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	8.187.466	8.766.522
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	8.187.466	8.766.522

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI			
Dobit III (-) gubitak tekuće godine	038	8.187.466	8.766.522
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	0	473.632
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	0	0
Materijalna imovina	041	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	048	0	0
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	0	473.632
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	0	473.632
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	060	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	8.187.466	9.240.154
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	062	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	8.187.466	9.240.154

IZVJE STAJ O NOVCANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 31.12.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobici / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	10.012.564	10.606.012
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-709.612	1.002.785
Amortizacija	011	1.136.458	1.157.242
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-1.704	445.572
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-545.473	-411.621
Ostale nenovčane stavke	014	1.713.427	-2.443.194
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	5.672.476	-4.990
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-12.240	-6.217
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	017	-46.066.748	-22.055.866
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	99.924.043	-35.652.118
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	10.581	-1.923.207
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-106.652.583	26.759.538
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.932.055	1.755.271
Depoziti od financijskih institucija	024	-4.017.185	-10.394.292
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	23.960.368	25.512.135
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-47.571.905	-2.542.853
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	32.492.340	4.487.978
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	5.329.079	2.799.676
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	17.117.094	20.852.545
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-883.792	-2.562.285
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.323.818	-1.677.567
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	**-8.484.675**	**16.704.644**
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	281.132	-730.952
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	46.858	50.354
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	**327.990**	**-680.598**

Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	10.956.334	7.879.388
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-3.005.396	-3.875.506
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	**7.950.938**	**4.003.882**
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	**-205.647**	**19.027.828**
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	**125.341.143**	**125.071.611**
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	**-83.885**	**-9.754**
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	**125.071.611**	**144.089.685**

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od **do** 31.12.2024

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjeli		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	25.190.789	6.707.883	0	0	0	21.673.923	0	3.195.147	0	8.187.466	0	0	0	64.955.208
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	25.190.789	6.707.883	0	0	0	21.673.923	0	3.195.147	0	8.187.466	0	0	0	64.955.208
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-3.875.506	0	0	0	0	0	0	0	-3.875.506
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	8.187.466	0	0	0	-8.187.466	0	0	0	0
Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	473.632	0	0	0	0	8.766.522	0	0	0	9.240.154
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	25.190.789	6.707.883	0	0	473.632	25.985.883	0	3.195.147	0	8.766.522	0	0	0	70.319.856

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke:

Registrirana djelatnost Banke definirana je člankom 4. važećeg Statuta Banke:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove, ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfaiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
    - instrumentima tržišta novca,
    - prenosivim vrijednosnim papirima,
    - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
    - financijskim ročnicama i opcijama,
    - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
    - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
    - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
    - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- obavljanje poslova vezanih za prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Svoju djelatnost Banka obavlja putem mreže poslovnica i to:

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74,
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1,
- Poslovnica Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1,
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2,
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17A,
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A,
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11,
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17a,
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14,
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63,
- Poslovnica Split, Varaždinska 54,
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1,
- Poslovnica Sinj, Trg dr. Franje Tuđmana 5,
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15a,
- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5,
- Poslovnica Rijeka, Riva 8,
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3,
- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31,
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1a,
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3 ,
- Poslovnica Dubrovnik, Dr Ante Starčevića 20,
- Poslovnica Opuzen, Tisno bb.

Ukupni prihodi koje je Agram banka d.d. ostvarila u 2024. godini iznose 32.272 tisuća eura.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je 172 zaposlena.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2024. iznosi 10.606 tisuća eura, tekuća obveza za porez na dobit iznosi od 1.839 tisuća kuna, a učinci odgođenog poreza su u iznosu od 909 tisuća eura.

Agram banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31.12.2024. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis eur	GFI KI	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
IMOVINA		**IMOVINA**			
Gotovina i sredstva kod HNB	105.101	Novac u blagajni	11.894		U GFI KI pozicija Novac je prikazana zasebno, dok je u godišnjem izvješću ona unutar pozicije Gotovina i sredstva kod HNB
		Novčana potraživanja od središnjih banaka	93.207	-	
Plasmani drugim bankama	39.455	Ostali depoziti po viđenju	39.455	-	
Imovina kojom se ne trguje, a koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8.010	Imovina kojom se ne trguje, a koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8.010	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	35.652	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	35.652	-	
Zajmovi i potraživanja	337.827	Krediti i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku	339.518	(1.691)	U GFI- KI unutar pozicija Kredita i predujmova nalazose stavke prolaznih računa i plaćene akontacije poreza na dobit, dok su u Godišnjem izvješću te stavke unutar pozicije Ostale imovine.
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	80.750	Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	80.750	-	
Nekretnine i oprema	8.766	Materijalna imovina	13.440	(4.674)	U GFI KI pozicija Materijalne imovine uključuju i Ulaganja u nekretnine, dok su u godišnjem izvješću pozicije zasebno prikazane
Nematerijalna imovina	2.587	Nematerijalna imovina	2.587	-	
Ulaganja u nekretnine	4.674			4.674	U GFI KI Ulaganja u nekretnine prikazuju se unutar pozicije Materijalna imovina
		Poslovna imovina	911		
Ostala imovina	8.568	Ostala imovina	1.438		
		Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	4.528	1.401	U GFI KI u su zasebno prikazane pozicije porezne, ostale i dugotrajne imovine namijenjene za prodaju, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji ostale imovine
UKUPNO IMOVINA	**631.390**	**UKUPNO IMOVINA**	**631.390**	-	
OBVEZE					
		Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku			U GFI KI pod pozicijom Depoziti uključena su sva depozitna sredstva kao i primljeni krediti i ostale financijske obveze , dok su u godišnjem izvještaju te pozicije prikazane odvojeno
Depoziti klijenata	443.358	Depoziti	543.596	-	
Uzeti zajmovi	100.238			-	
Izdani podređeni instrumenti	7.083	Izdani dužnički vrijednosni papiri	7.083	-	
		Ostale financijske obveze	166	(8.572)	U Godišnjem izvješću unutar pozicije Ostale obveze
Rezerviranja	1.652	Rezervacije	1.582	(70)	U Godišnjem izvješću rezervacije za godišnje odmore zaposlenika prikazuju se pod Ostalim obvezama
		Porezne obveze	1.928		U GFI KI zasebno su prikazane pozicije porezne obveze, ostale financijske i ostale obveze, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji Ostale obveze
Ostale obveze	8.738	Ostale obveze	6.714	8.642	
UKUPNO OBVEZE	**561.069**	**UKUPNO OBVEZE**	**561.069**	-	
DIONIČKA GLAVNICA					
Dionički kapital	25.191	Temeljni kapital	25.191	-	
Kapitalna dobit	6.708	Premija na dionice	6.708	-	
Nerealizirani dobitak od financijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu	474	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	474	-	
Zadržana dobit	35.986	Zadržana dobit	35.986	-	
Zakonske rezerve	3.195	Ostale rezerve	3.195	-	
Dobit tekuće godine	8.767	Dobit tekućeg razdoblja koja pripada vlasnicima	8.767	-	
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	**70.321**	**UKUPNO KAPITAL**	**70.321**	-	
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA	**631.390**	**UKUPNO OBVEZE I KAPITAL**	**631.390**	-	

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2024. - 31.12.2024. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis eur	GFI-KI	u tis eur	Razlika	Obrazloženje
Kamatni prihodi	21.906	Kamatni prihodi	21.906		U godišnjem izvještaju prihodi od ugovornih kamata prikazuju se unutar pozicije Ostali prihodi, dok u GFI-KI ugovorne kamate su prikazane unutar pozicije Kamatnih prihoda
Kamatni rashodi	(6.607)	Kamatni rashodi	(6.607)		
		Prihodi od dividendi	50	(50)	U godišnjem izvještaju ova pozicija je unutar ostalih prihoda
Prihodi od naknada i provizija	3.320	Prihodi od provizija i naknada	3.320		
Rashodi od naknada i provizija	(1.649)	Troškovi provizija i naknada	(1.649)		
Neto dobitak od trgovanja stranim valutama	293	Dobitak/gubitak od financijske imovine koja se ne drže radi trgovanja	293		
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	446	Dobitak / gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine/obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz račun zarada	446		
Gubitci od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obvezno mjeri fer vrijednosti kroz račun zarada		Dobitci/(gubitci) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun zarada			
Dobitak ili gubitak od otpisa/ostalih vrijednosnih usklađenja	(10)	Troškovi vrijednosnih usklađenja, neto	(10)		
		Dobitci/gubitci po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	(0)		U godišnjem izvještaju ova pozicija je unutar ostalih prihoda
Ostali prihodi	2.091	Ostali prihodi iz poslovanja	1.635	461	U godišnjem izvještaju prikazane ugovorne kamate i prihodi od dividendi unutar Ostalih prihoda, te dobitci od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji, koja su u GFI-KI evidentirana u zasebnoj poziciji
		Ostali rashodi iz poslovanja	(318)	318	U Godišnjem izvještaju u Ostali rashodi unutar ukupne pozicije Troškovi poslovanja
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	**23.926**	**Ukupno prihodi iz poslovanja, neto**	**23.195**	**731**	
Troškovi poslovanja	(12.317)	Administrativni rashodi	(10.841)		U GFI-KI izvještaju dio troškova koji se odnose na razne članarine, kvote i sl., te troškovi oglašavanja i ostalih troškova iz ranijih godina iskazan je u zasebnoj poziciji i ulazi pod Ukupni prihodi iz poslovanja, neto, dok su u Godišnjem izvještaju svi troškovi prikazani pod Rashodima iz redovitog poslovanja
		Amortizacija	(1.357)		
		Doprinosi u novcu iz aktuarskih obračuna i ugovaranja osiguranja depozita	(1)	(318)	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1.001)	Rezerviranja, ukidanje rezerviranja	(11)		
		Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz račun zarada	(991)	(11)	U Godišnjem izvještaju pozicija troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja prikazani u ukupnoj stavci, dok u GFI-KI ti troškovi podijeljeni u više pozicija. Rezervacije i ukidanje rezervacija za godišnje odmore zaposlenika u Godišnjem izvještaju idu pod troškove zaposlenika
		Dobitak/gubitak od dugotrajne imovine namijenjene prodaji	419	(419)	
Rashodi iz redovitog poslovanja	**(13.320)**		**(12.589)**	**(731)**	
Dobit prije oporezivanja	**10.606**	**Dobit prije oporezivanja**	**10.606**	**(731)**	
Porez na dobit	(1.839)	Porezni rashodi	(1.839)	-	
Neto dobit za godinu	**8.767**		**8.767**		
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI					
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		*Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak*			
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	474	*Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*	474		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	**9.241**		**9.241**		

Napomena: Za potrebe ove usporedbe neto rashodi/troškovi u GFI - BAN-u prikazani su kao negativnim predznakom.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU

za razdoblje od 01.01.2024. - 31.12.2024. godine

Naziv pozicije	Godišnje financijsko izvješće	GFI KI	Razlika	Obrazloženje
				Razlike se odnose na različitu metodologiju prikaza stavaka novčanih tokova pozicija prije poslovnih aktivnosti. Usklađenja, te ukupne razlike u odnosu na prikaz pojedinih pozicija iz promatranih poslovnih i financijskih i investicijskih aktivnosti
Dobit / gubitak prije oporezivanja	10.606	10.606	-	
Amortizacija	1.157	1.157	-	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke	1.003	1.003	-	
Neto nerealizirane dobiti/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti	446	446	-	
Dobit / gubitak od prodaje materijalne imovine	(412)	(412)	-	
Ostale nenovčane stavke	(2.442)	(2.442)	-	
Novčani tijek ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	**10.358**	**10.358**		
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a	(5)			
Depoziti kod financijskih institucija i kratkotrajna financijska imovina	(6)	(6)		Razlike se odnose na različitu metodologiju u prikazu stavaka GFI KI kao i na prikazu razlike u novcu i novčanim ekvivalentima, koje se ne prikazuju unutar poslovnih aktivnosti prije promjena
Sredstva kod HNB-a		(5)	-	
Smanjenje depozita kod banaka drugih institucija				
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	(877)			U metodologiji novčanog toka u GFI KI poziciji Zajmovi i predujmovi klijentima uključuju i naplaćene kamate koje promjene u poslovnim aktivnostima, dok u Godišnjem izvješću one prikazuju posebno naplaćene kamate
Krediti i predujmovi ostalim komitentima		(22.056)	22.056	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(35.652)	35.652	U GFI KI su promjene vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata prikazani unutar poslovnih aktivnosti, dok su u godišnjem izvješću skupne promjene po vrijednosnim papirima unutar investicijskih aktivnosti nasuprot o portfelju vrednovanja
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz RDG		(1.923)	1.923	U GFI KI su promjene po vrijednosnim papirima i drugim financijskim instrumentima prikazani pod poslovnim aktivnostima, dok se isti u Godišnjem izvješću nalaze unutar portfelja investicijskih aktivnosti
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku		26.760	(26.760)	
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	1.424	1.755	(331)	U GFI KI plaćena dividenda ulazi u poziciju unutar ulagačkih aktivnosti
Povećanje depozita klijenata	17.585		17.585	U GFI KI su promjene po depozitima i primljenim kreditima lokacirani u zasebnim različitim pozicijama po vrstama depozita, dok u Godišnjem izvješću su isti prikazani u jednoj poziciji depozita klijenata
Povećanje ostalih obveza	(457)		(457)	U metodologiji GFI KI novčanog toka prikazana razlika u promjenama iz poslovnih aktivnosti, te prikazana i obveza i plaćene kamate iz obveza, dok u Godišnjem izvješću neto se prikazuju plaćanja kamata nasuprot neto pozicija bilance ostalih obveza
Plaćeni predujmovi poreza na dobit	(1.678)		(1.678)	
Neto novčana kreditna ostvarena iz poslovnih aktivnosti	**15.992**			
Depoziti od financijskih institucija		(10.394)	10.394	U GFI KI su promjene po depozitima i primljenim kreditima lokacirani u zasebnim različitim pozicijama po vrstama depozita, dok u Godišnjem izvješću su isti prikazani u jednoj poziciji depozita klijenata, te pozicija primljenih kredita u kojoj se također nalaze i dio obveza i na pripadajuće kamate
Transakcijski računi ostalih komitenata		25.512	(25.512)	
Štedni depoziti		(2.543)	2.543	
Oročeni depoziti		4.488	(4.488)	
Ostale obveze		2.799	(2.799)	U GFI KI je dio ostalih obveza prikazan unutar pozicija u financijskim aktivnostima plaćenih i naplaćenih kamata kao zasebne promjene
Naplaćene kamate		20.852	(20.852)	U metodologiji novčanog toka u GFI KI poziciji Zajmovi i predujmovi klijentima uključuje i naplaćene kamate koje promjene u poslovnim aktivnostima, dok u Godišnjem izvješću one prikazuju posebno naplaćene kamate
Plaćene kamate		(2.562)	2.562	U metodologiji novčanog toka u GFI KI poziciji Zajmovi i predujmovi klijentima uključuje i plaćene kamate koje promjene u poslovnim aktivnostima, dok u Godišnjem izvješću one prikazuju posebno plaćene kamate
Plaćeni porez na dobit		(1.678)	1.678	
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		**15.705**		

Neto novčani tijek iz investicijskih / ulagačkih aktivnosti				
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(731)	(731)	-	
(Povećanje) / Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	(8.893)		(8.893)	U GFI RS su promjene po vrijednosnim papirima i dr. fin.instrumentima priključeni pod poslovnim aktivnostima, dok su isti u Godišnjem izvještaju nalaze unutar portfelja investicijskih aktivnosti, te su u istome uključene i kamate u tom portfelju, dok su u godišnjem izvještaju unutar investicijskih aktivnosti samo promjene vrijednosnih papira bez kamata
Smanjenje /povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	(1.923)		(1.923)	
Primljene dividende iz investicijskih aktivnosti	50	50	-	
Neto novčana sredstva iz investicijskih aktivnosti	**(11.497)**	**(681)**		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Povećanje primljenih kredita	8.050	7.879	171	U GFI RS stavka nije uključivala obračunate kamate u prethodnom razdoblju koje su bile priključene unutar ostalih obveza, dok u godišnjem izvještaju one su bile priključene i u prethodnom razdoblju
Neto (Povećanje)/Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira			-	
Isplaćena dividenda	(3.875)	(3.875)	-	
ostali primici iz financijskih aktivnosti			-	U Godišnjem izvještaju portfelja iskazana unutar portfelja ostalih obveza
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**4.175**	**4.004**		
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**19.028**	**19.028**		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(10)	(10)		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**125.072**	**125.072**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	**144.090**	**144.090**		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2024. - 31.12.2024.

u eurima

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrument i osim kapitala	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	
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	1	25.191	6.708	0	0	0	21.674	0	3.195	0	8.187	0	0	0	64.955
2. Učinak ispravaka pogrešaka	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	4	25.191	6.708	0	0	0	21.674	0	3.195	0	8.187	0	0	0	64.955
5. Izdavanje redovnih dionica	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Konverzija financijskih instrumenata vlasničkih instrumenata	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Konverzija financijskih instrumenata u ostale vlasničke instrumente	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Redukcija kapitala	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Dividende	11	0	0	0	0	0	-3.875	0	0	0	0	0	0	0	-3.875
12. Kupnja trezorskih dionica	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	16	0	0	0	0	0	8.187	0	0	0	-8.187	0	0	0	0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.767	0	0	0	8.767
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20	0	0	0	0	474	0	0	0	0	0	0	0	0	474
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21	25.191	6.708	0	0	474	25.986	0	3.195	0	8.767	0	0	0	70.321

Nema suštinskih razlika u prikazu Izvještaja o promjenama kapitala