

SLATINSKA BANKA d.d.
Vladimira Nazora 2, SLATINA

Godišnji financijski izvještaji
na dan 31. prosinca 2024.
zajedno s izvješćem
neovisnog revizora

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства	
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	1
Izvešće neovisnog revizora	2
Godišnji financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Izveštaj o financijskom položaju	9
Izveštaj o promjenama kapitala	10
Izveštaj o novčanim tokovima	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12–78
Prilog 1 – Ostale zakonske i regulatorne obveze	79-80
Prilog 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija	81-88
Prilog 3 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.	89

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

IZVJEŠĆE UPRAVE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU I ANALIZA REZULTATA POSLOVANJA

Poštovani klijenti, dioničari i zaposlenici,

tijekom 2024. godine, Slatinska banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) započela je novi ciklus promjena i transformacije, prelazeći iz regionalne banke usmjerene na lokalno tržište u modernu, konkurentniju instituciju na nacionalnoj razini. Banka je pokazala kapacitet za realizaciju najvećeg poduhvata u svojoj povijesti te je uspješno provela akviziciju 100% vlasničkog udjela u glasačkim pravima Wüstenrot stambene štedionice d.d. (u daljnjem tekstu: Stambena štedionica), čiji je proces završen početkom 2025. godine.

Još krajem 2023. godine, Banka je započela opsežnu dubinsku analizu poslovanja Stambene štedionice, uz angažman vanjskih savjetnika i internog tima. Nakon donošenja odluke o podnošenju obvezujuće ponude, 28. svibnja 2024. godine u Beču zaključen je ugovor o kupoprodaji s prodavateljem, Bausparkasse Wüstenrot AG. Po ishodu potrebne suglasnosti Europske središnje banke za stjecanje kvalificiranog udjela, posljednji uvjet ugovora ispunjen je uplatom kupoprodajne cijene, čime je formalno zaključen prijenos vlasništva. Nakon promjene vlasnika, Stambena štedionica i Banka nastavljaju poslovati kao zasebne institucije, koristeći poslovne sinergije za unapređenje rada obje organizacije.

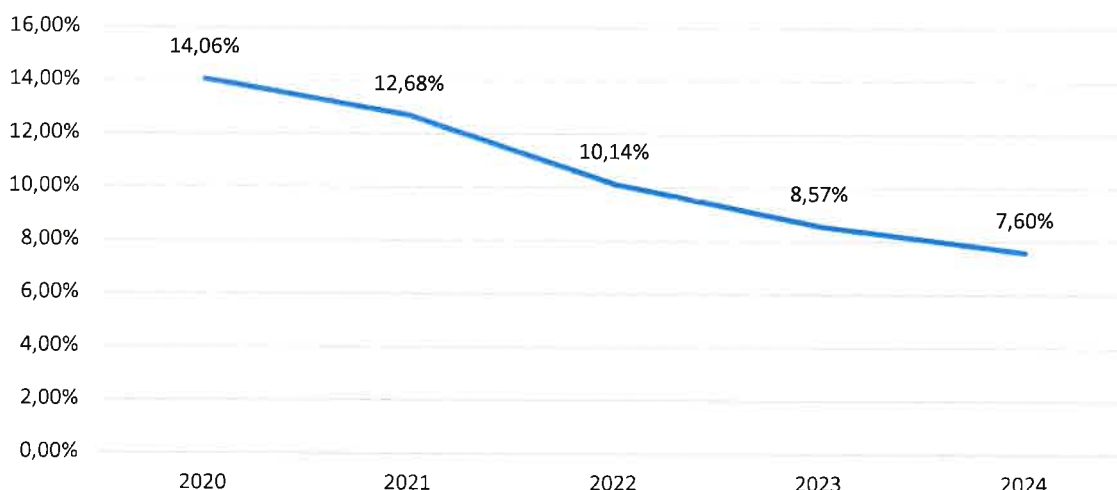
Banka je u svojem redovnom poslovanju tijekom 2024. godine nastavila s pozitivnim trendom poslovanja te je ostvarena neto dobit od 1.006 tisuća eura. Odras je to uspješnog kontinuiranog rasta i razvoja usprkos povećanim troškovima koje je iziskivala provedba transakcije kupnje Stambene štedionice. Posebno se ističe značajan rast kreditnog portfelja, osobito u segmentu gospodarstva, gdje je zabilježen porast od 25 milijuna eura (39,1%) zahvaljujući uvođenju novih kreditnih proizvoda i ubrzanju kreditnih procesa.

Poslovni rezultat Banke u 2024. godini primarno je proizašao iz depozitno-kreditnog poslovanja uz diverzifikaciju portfelja u vrsti proizvoda i strukturi klijenata. Rast depozitnog i kreditnog portfelja potvrđuje kvalitete bankarskih proizvoda i vrhunske usluge koju Banka pruža klijentima, kao i predanosti zaposlenika u jačanju tržišne pozicije Banke. Krediti i predujmovi Banke u 2024. godini odobravali su se, vodeći računa o rizicima poslovanja i bonitetu klijenata te najboljoj bankarskoj praksi u području upravljanja rizicima.

Izloženost rizicima, osobito kreditnom riziku, prati se kontinuirano, a Banka će i u narednom razdoblju nastojati smanjiti njihov utjecaj na poslovni rezultat metodama kvalitetnog upravljanja prvenstveno kreditnim i operativnim rizikom. Također, Banka će nastaviti s procesom poboljšanja upravljanja rizicima uspostavljajući okvir za prepoznavanje, upravljanje i praćenje okolišnih i klimatskih rizika te integrirajući ih u postojeći okvir za upravljanje rizikom.

Značajne aktivnosti usmjerene su ka poboljšanju poslovnih procesa naplate izloženosti i imovine te smo u 2024. godini dalje nastavili trend smanjenja NPL Banke na 7,60%. Odras je to kvalitetnog procesa odobravanja novih izloženosti i upravljanja kreditnim rizikom kroz manji priljev NPL-a te organizacije i unaprijeđenih procesa u svim fazama naplate.

Kretanje udjela NPL kredita u razdoblju od 2020. do 2024. godine



Banka prati potrebe građana, malih i srednjih poduzetnika i njihovih projekata i investicija, kako u poljoprivredi tako i u promicanju poduzetništva, podržavajući gospodarske i poljoprivredne sajmove te redovito kao odgovoran član lokalne zajednice u kojoj posluje, podupire aktivnosti lokalnih udruga, općina i gradova te organizacija civilnog društva.

Banka je i tijekom 2024. godine nastavila s ulaganjima u razvoj informatičkog sustava, razvoj digitalnih kanala i dostupnosti usluga klijentima.

Uprava Banke prepoznaje zaposlenike kao ključni element razvoja i uspješnosti institucije. Banka će nastaviti i nadalje razvijati programe ulaganja u nove i postojeće zaposlenike, obrazovanje i programe edukacija čime se podiže razina znanja i kompetencija svih zaposlenika, ali i dugoročna održivost poslovanja u kontekstu zaposlenika kao glavnih nositelja kvalitete usluge koju pružamo klijentima i vlastite kompetentnosti u pružanju financijske usluge kao osnovnoj točki diferencijacije u odnosu na glavne konkurente.

Naš je cilj održivi i dugoročni razvoj Banke te uspjeh, zadovoljstvo i prosperitet naših klijenata, zaposlenika, lokalne sredine u kojoj djelujemo i društva u cjelini.

SLATINSKA BANKA d.d. osnovana je 9. listopada 1992. godine i jedina je bankarska institucija sa sjedištem u Virovitičko-podravskoj županiji, u Slatini, Vladimira Nazora 2.

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je poslovala kroz poslovnu mrežu od 14 poslovnica u županijama: Virovitičko–podravskoj, Osječko–baranjskoj, Požeško–slavonskoj, Brodsko–posavskoj, Bjelovarsko–bilogorskoj, Koprivničko–križevačkoj, Primorsko–goranskoj, Gradu Zagrebu te odnedavno kreditni ured u Splitu. Tokom 2024. godine Banka je otvorila poslovnicu na novoj lokaciji u Slavonskom Brodu te je započela proces uređenja nove poslovnice u Rijeci

PRIKAZ RAZVOJA SLATINSKE BANKE d.d. SLATINA

Osim pružanja usluga klijentima kroz mrežu poslovnica, bankarske usluge dostupne su kroz mrežu bankomata i putem ostalih distribucijskih kanala kao što su Internet bankarstvo, mobilno

bankarstvo i mreža EFTPOS uređaja. Iako je banka u naravi konzervativna institucija, u isto vrijeme je i jako razvijena tehnološka kompanija koja putem direktnih kanala omogućava klijentima direktno bankarstvo u realnom vremenu.

Poslovni model Banke je temeljen na principu univerzalne lokalne Banke, koja je u mogućnosti klijentima pružiti potpunu financijsku uslugu koja će ih podržati u ostvarenju njihovih osobnih i poslovnih ambicija, što će biti i odrednica budućeg poslovanja.

Banka je u svome poslovanju usmjerena građanima, obrtnicima te malim i srednjim poduzetnicima. Također, financijsko praćenje jedinica lokalne samouprave jedan je od pravaca razvoja Banke.

Prema zahtjevima tržišta, poslovanje u Sektoru gospodarstva, prvenstveno je usmjereno na financijsko praćenje malog i srednjeg poduzetništva, obrtnika kao i nositelja OPG-a, kako iz vlastitih sredstava tako i iz sredstava HBOR-a, te putem kreditnih linija u suradnji s jedinicama lokalne uprave.

Banka značajnu aktivnost usmjerava na povećanje naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja, ugovaranje reprograma, a poduzima se i niz aktivnosti na prodaji novih usluga.

Osim suvremenog pristupa predstavljanja usluga Banke, web stranice nude klijentima pregledniji prikaz usluga, mogućnost podnošenja zahtjeva za kredit građana on-line te također i zahtjeva za otvaranje tekućeg i transakcijskog računa i konkurentne uvjete kreditiranja.

Također, Banka je prisutna na društvenim mrežama kako bi se omogućila lakša komunikacija i prezentacija usluga Banke klijentima i potencijalnim klijentima.

Nove tehnologije ubrzavaju promjene na koje Banka odgovara unapređenjem poslovanja i provođenjem promjena i edukacije zaposlenika radi usvajanja novih znanja, a sve u cilju poboljšanja zadovoljstva klijenata.

Realizacijom gore opisane transakcije nastavlja se redovno planirano ostvarivanje postavljenih strateških ciljeva Banke. Banka se odlučila za strategiju koncentrirane diversifikacije jer je procijenila da ista obuhvaća ulazak u novu djelatnost (tržište stambenih štedionica), obuhvaća povezivanje aktivnosti između dviju kreditnih institucija, bolju diferencijaciju i efikasniju koordinaciju cjelokupnog zajedničkog poslovanja pri čemu je omogućeno:

- *Efikasnije upravljanje poslovanjem u troškovnom smislu objedinjavanjem i korištenjem zajedničkih pozadinskih službi;*
- *Bolje i efikasnije korištenje sustava unutarnjih kontrola;*
- *Veći potencijal ulaganja u IT potporu i infrastrukturu;*
- *Povezivanje bankarskih proizvoda i usluga velikoj bazi klijenata (90.000) stambene štedionice;*
- *Korištenje kanala prodaje na efikasniji način za prodaju proizvoda obje financijske institucije;*

ANALIZA POSLOVANJA BANKE U 2024. GODINI

Tablica: Osnovni financijski pokazatelji poslovanja Banke

	2024. (u 000 EUR)	2023. (u 000 EUR)	Indeks 2024/2023
AKTIVA	292.780	234.874	124,65
RAČUN DOBITI I GUBITKA			
Neto kamatni prihod	8.548	8.821	96,91
Neto prihod od provizija i naknada	1.732	1.337	129,54
Ostali prihodi iz poslovanja	388	106	366,04
Ostali troškovi poslovanja	-68	-34	200,00
Administrativni troškovi poslovanja	-8.413	-7.600	110,70
Amortizacija	-719	-596	120,64
Rezultat prije umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	1.467	2.033	72,16
Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	-200	-747	26,77
Bruto dobit	1.268	1.286	98,60
Porez na dobit	-262	-386	67,88
Neto dobit	1.006	900	111,78
UKUPNI KAPITAL	26.161	25.154	104,00
REGULATORNI KAPITAL	27.901	22.951	121,57
STOPA UKUPNOG KAPITALA	18,59%	17,48%	106,35
ROA	0,38%	0,40%	95,00
ROE	3,92%	3,86%	101,55
BROJ ZAPOSLENIH	166	179	92,74

Račun dobiti i gubitka

U 2024. godini Banka je ostvarila neto dobit u visini od 1.006 tis. eura.

U odnosu na 2023. godinu, neto kamatni prihod je smanjen za 3,09% odnosno 273 tis. eura i iznosi 8.548 tis. eura.

Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima sa 31. prosinca 2024. godine iznosi 81,38% te su kamatni prihodi glavni generator prihoda Banke. Kamatni prihodi rasli su 18,68% u 2024. godini, dok su kamatni troškovi veći za 226,49% kao rezultat akcije prikupljanja izvora sredstava te snažnog utjecaja konkurencije. Kamatni troškovi čine 32,10% ukupnih troškova.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 1.732 tisuće eura što je za 29,54% više u odnosu na 2023. godinu. U usporedbi s podacima za isto razdoblje prethodne godine, prihodi od provizija i naknada veći su za 20,20%, dok su troškovi provizija i naknada manji za 2,87%

Ostali prihodi iznose 388 tis. eura i povećani su za 282 tis. eura u odnosu na 2023. godinu, dok su ostali rashodi manji za 34 tis. eura.

Opći i administrativni troškovi povećani su za 10,70% ponajviše zbog inflacijskih pritisaka tijekom 2024. godine, ali i zbog osnaživanja kolektiva zapošljavanjem iskusnog i stručnog kadra u svrhu nastavka podizanja kvalitete upravljanja poslovanjem Banke te troškova projekta stjecanja udjela u stambenoj štedionici. Troškovi amortizacije povećani za 20,64%.

Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti u 2024. godini iznose 200 tis. eura i u odnosu na 2023. godinu manji su za 547 tis. eura.

Banka sukladno svojim politikama i procedurama provodi redovne procjene izloženosti i vrši adekvatne ispravke vrijednosti predmetnih izloženosti.

Bilanca Banke

Bilanca Banke sa 31. prosinca 2024. godine iznosi 292,78 mil. eura što je u odnosu na 2023. godinu povećanje od 57,91 mil. eura ili 24,66%.

Planirana optimizacija izvora sredstava, u skladu s planiranom politikom plasmana, provodi se u cilju ostvarenja profitabilnosti, uz zadržavanje visoke razine likvidnosti sa najboljom mogućom alokacijom kapitala.

Kredit i predujmovi čine 57,55% imovine Banke i u 2024. godini povećani su za 32,52 mil. eura u odnosu na 2023. godinu, najviše uslijed povećanja razine plasmana gospodarstvu.

Depoziti, koji čine primarni izvor financiranja, zajedno s primljenim kreditima iznose 257,65 mil. eura i povećani su za 51,76 mil. eura (25,14%) uslijed rasta depozita po viđenju te oročenih depozita.

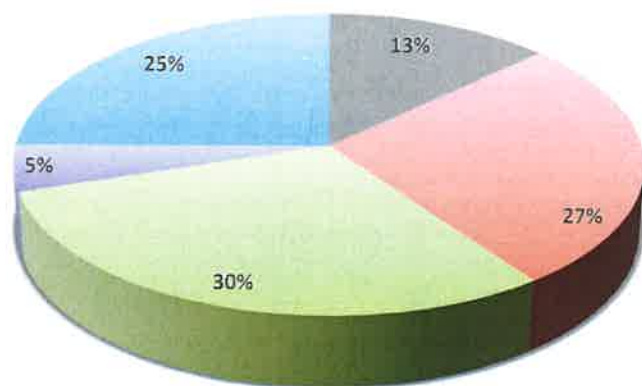
U nastavku je prikaz sektorske strukture aktive i pasive:

Tablica: Sektorska struktura aktive na dan 31. prosinca 2024. godine

	2024.	%	2023.	%
GOSPODARSTVO	88.774	30%	63.792	27%
- trgovačka društva	72.940		51.882	
- FZ osobe (obrtnici, nositelji OPG)	15.387		10.548	
- lokalna Uprava i neprofitne organizacije	448		1.362	
STANOVNIŠTVO	72.105	25%	67.105	29%
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	80.485	27%	56.612	24%
DUŽNIČKI VP	37.260	13%	33.727	14%
OSTALI PLASMANI I IMOVINA	14.165	5%	13.634	6%
UKUPNO:	292.780	100%	234.871	100%

(u 000 EUR)

STRUKTURA AKTIVNE NA DAN 31.12.2024



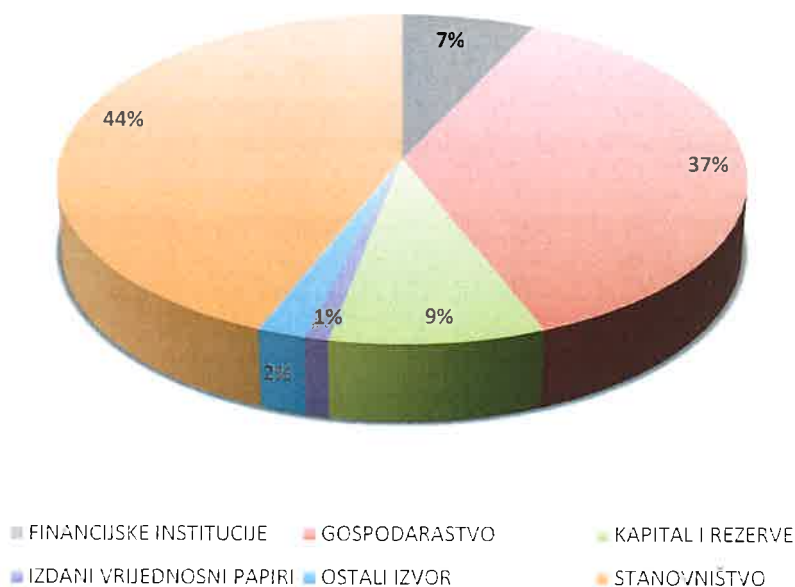
■ DUŽNIČKI VP
 ■ FINANCIJSKE INSTITUCIJE
 ■ GOSPODARSTVO
■ OSTALI PLASMANI I IMOVINA
 ■ STANOVNIŠTVO

Tablica: Sektorska struktura pasive na 31. prosinca 2024. godine

(u 000 EUR)

	2024.	%	2023.	%
STANOVNIŠTVO	127.994	44%	121.559	52%
GOSPODARSTVO	108.242	37%	72.966	31%
- trgovačka društva	89.322		53.701	
- FZ osobe (obrtnici, nositelji OPG)	10.746		9.937	
- lokalna Uprava i neprofitne organizacije	8.174		9.329	
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	21.417	7%	11.366	5%
IZDANI VRIJEDNOSNI PAPIRI	4.000	1%	0	0%
OSTALI IZVORI	4.966	2%	3.826	2%
KAPITAL I REZERVE	26.162	9%	25.154	11%
UKUPNO:	292.730	100%	234.871	100%

STRUKTURA PASIVE NA DAN 31.12.2024



Poslovanje s gospodarstvom

Poslovanje u segmentu gospodarstva prvenstveno je usmjereno na financijsko praćenje mikro, malog i srednjeg poduzetništva, obrtnika kao i nositelja OPG-a, prvenstveno iz vlastitih sredstava te putem kreditnih linija u suradnji s jedinicama lokalne uprave. Uz Ugovor o poslovnoj suradnji u kreditiranju proljetne i jesenske sjetve na području Virovitičko-podravske županije, koji je i u 2024. godini polučio veliki interes među postojećim i novim klijentima Banke, izdvojili bismo i Ugovor o poslovnoj suradnji u kreditiranju poljoprivrednika na području Osječko-baranjske županije, koji je nastavak orijentacije Banke prema kreditiranju sektora poljoprivrede, posebice na području Slavonije.

Banka ima razvijenu poslovnu suradnju s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) za izdavanje jamstava financiranih iz Europskih strukturnih i investicijskih fondova, a čiji cilj je prvenstveno omogućavanje ostvarenja investicija u malom gospodarstvu poduzetnicima koji nisu u mogućnosti ponuditi kvalitetne instrumente osiguranja. Također, putem poslovne suradnje s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) omogućena je raznovrsnija ponuda kreditnih linija za klijente Banke korištenjem kredita iz izvora HBOR-a.

Kreditni plasmani u segmentu gospodarstva u 2024. godini su ostvarili rast od 39% u odnosu na prethodnu godinu te iznose povijesno najviših 88,8 milijuna eura (u 2023. 63,8 milijuna eura).

Također, ostvarene su i najviše razine kamatnog prihoda u iznosu 4,4 milijuna eura (+38%/2023.) te prihoda od provizija i naknada u iznosu 1,6 milijuna eura (+27%/2023.).

Kvalitetu portfelja potvrđuje i podatak o padu udjela neprihodujućih izloženosti koji za trgovačka društva iznosi 12,5% (17,5%/2023.), a za obrte i OPG-e 1,1% (2,4%/2023.).

Banka aktivno sudjeluje u financiranju jedinica lokalne uprave i samouprave, čime se na kvalitetan način rješavaju razvojne infrastrukturne potrebe te stvaraju kvalitetne osnove za daljnji gospodarski razvoj područja na kojima Banka posluje.

Pored kreditiranja, Banka poslovnim subjektima nudi i izdavanje svih oblika jamstava, ponudbenih, činidbenih i platežnih garancija, uz konkurentne kamatne stope na oročene depozite te naknade za obavljanje platnog prometa.

Kreditna sposobnost, kvalitetni razvojni programi te stručnost posloводства čine temeljne preduvjete za financijsko praćenje klijenata. Cilj koji želimo postići je da budemo prepoznati kao pouzdan partner poduzetnicima na lokalnom tržištu, s individualnim pristupom klijentu, te kvalitetom i uslugom prilagođenom njihovim potrebama koje će im pomoći u lakšem ostvarenju svojih ciljeva.

Razvijajući i unapređujući svoje poslovanje, pravnim osobama nudimo i ostale usluge koje omogućavaju brže, jednostavnije i efikasnije poslovanje korištenjem dnevno-noćnih trezora, Visa Business Charge kartica, SMS usluga te posebno online usluga, odnosno internet i mobilnog bankarstva.

U poslovanju Banke s poslovnim subjektima, osnovne aktivnosti i dalje će biti usmjerene razvoju i povećanju kvalitete usluga koje Banka nudi poduzetnicima, te daljnjoj zajedničkoj izgradnji međusobnog poslovnog povjerenja i partnerstva uz prilagodbu suvremenim načinima poslovanja.

Poslovanje sa stanovništvom

Tijekom 2024. godine, a unatoč tržišnim izazovima i rastu konkurencije, Sektor stanovništva nastavio je stabilno poslovanje. Ostvaren je rast kreditnog portfelja za 7,40% i depozitnog portfelja za 6,40%.

Jedan od ključnih događaja godine bila je kupnja Wüstenrot stambene štedionice, što će omogućiti širenje baze klijenata i dodatnu diversifikaciju ponude proizvoda.

Uz optimizaciju poslovne mreže i jačanje prodajnih aktivnosti, poseban naglasak stavljen je na unapređenje ponude proizvoda i usluga.

Također, kontinuirane edukacije djelatnika doprinijele su poboljšanju korisničkog iskustva i kvalitete savjetovanja.

Ostvareni rezultati potvrđuju stabilnost i konkurentnost Banke, s fokusom na daljnji razvoj i prilagodbu ponude potrebama klijenata.

Platni promet

Poznato je da se platni promet u Republici Hrvatskoj odvija preko TARGET-HR sustava, EuroNKS sustava i EuroNKSInst sustava, što je uređeno je nizom zakona, te propisima Europske unije.

Funkcioniranje platnog prometa u Slatinskoj banci, nacionalnog, prekograničnog i međunarodnog, odvija se putem mreže poslovnica Banke, u mreži poslovnica FINA-e, bankomata, dnevno-noćnih trezora, te putem elektronskih plaćanja, koje obavljaju klijenti Banke i ostali sudionici u platnom prometu. Banka se potpuno uspješno prilagodila novim uvjetima poslovanja.

I u 2024. godini nastavljena je digitalna transformacija poslovanja koja je dobro prihvaćena od strane klijenata, iskazano povećanjem kako u broju transakcija tako i u vrijednostima. Nastavlja se i dalje migracija transakcija iz poslovnica, vidljivo povećanim brojem naloga klijenata zadanih putem mobilnog i internetskog bankarstva, čime se dugoročno osigurava kontinuitet i kvaliteta na bankarskom tržištu.

Uvođenje eura kao nacionalne valute za platne sustave Republike Hrvatske potvrđuje potpunu interoperabilnost s klirinškim sustavima drugih država članica Europske unije te omogućava punu SEPA platnoprometnu dostupnost klijentima Banke za obračun kreditnih transfera i izravnih terećenja.

Banka tijekom 2024. postaje, unutar postojećeg SEPA platnog sustava (EuroNKS, SEPA SDD platne sheme) i aktivan sudionik EuroNKSInst platnog sustava, te će se u narednom razdoblju podržati izvršenje platnih transakcija između platitelja i primatelja plaćanja u gotovo stvarnom vremenu, u svega nekoliko sekundi.

Banka ima razvijenu mrežu korespondentskih banaka. Međunarodna devizna plaćanja vrše se preko aplikacije SWIFT Alliance. Za poslove platnog prometa Banka koristi vlastitu programsku podršku koja predstavlja tehničku osnovu za kvalitetno pružanje usluga platnog prometa kako u zemlji tako i prema inozemstvu.

Zahvaljujući kontinuiranom ulaganju u nove kanale i načine izvršavanja platnih transakcija u mogućnosti smo ponuditi svojim klijentima i ostalim sudionicima u platnom prometu prihvatljivu i kvalitetnu te financijski povoljnu ponudu usluga, na obostrano zadovoljstvo.

Istovremeno, Banka pridaje veliku pozornost razvoju sustava sigurnosti kako bi maksimalno zaštitila poslovanje klijenata. Uz to, Banka kontinuirano vodi računa o troškovima platnog prometa.

U narednom razdoblju prioritet nam je uvođenje novih usluga klijentima, te kvalitetna usluga uz praćenje trendova na tržištu te održavanje sigurnosti.

Informatika Banke

Kako ulazimo u digitalno doba, uloga IT-a postaje sve značajnija i u financijskoj industriji.

Iako je banka u naravi konzervativna institucija, u isto vrijeme je i jako razvijena tehnološka kompanija koja putem direktnih kanala omogućava klijentima direktno bankarstvo u realnom vremenu.

Sigurnost mora biti na najvišem nivou da pomiri te kontradiktornosti

U skladu sa tim DORA (Digital Operational Resilience Act) je novi regulatorni okvir Europske unije koji se fokusira na operativnu otpornost financijskog sektora na digitalne prijetnje i rizike. DORA zahtijeva od financijskih institucija i povezanih pružatelja usluga da osiguraju svoje informacijske sustave, procese i usluge od cyber napada i drugih digitalnih prijetnji kako bi osigurali kontinuiranu i sigurnu operativnu sposobnost.

Banka također postaje sve više data - driven organizacija.

Strukturalnom i ciljanom upotrebom digitalnih alata bankarstvo temeljeno na podacima daje odlučujući doprinos postizanju važnih rezultata:

- u definiranju rizika (koristeći bogatije i sveobuhvatnije informacije u stvarnom vremenu)
- u prepoznavanju novih prilika za rast (putem uvida koji mogu pomoći u donošenju točnijih odluka na vrijeme)
- u razvoju personaliziranih načina interakcije banaka sa svojim klijentima (pretvarajući znanje stečeno o pojedinom klijentu u snažnu konkurentsku prednost).

Kako sve više ulazimo u digitalno doba, potražnja za IT stručnjacima stalno raste.

Veliki je izazov samo po sebi zadržati najbolje IT stručnjake i očuvati IT tim na okupu.

IT Sektor se ekipirao u 2024 g. imenovanjem novog Direktora Sektora kao i novim djelatnikom u Odjelu Sistemске podrške.

U 2024. godini Banka je

- Uspješno provela testiranje Instant payment priljeva i spremno dočekuje produkciju početkom 2025 godine.
- Implementirala novi terminski plan u kojem sve interne platne naloge provodi od 0-24 radnim i neradnim danima
- Napravila migraciju produkcije na IBM Power10 CORE server uz minimalni downtime IS-a
- provela GAP analizu za implementiranje DORA regulative i po završenoj analizi pokrenula projekt implementacije

U pogledu kontinuirane i sigurne operativne sposobnosti, dodatno naglašavamo

- U 2024 godini nije bilo major incidenata.
- Banka nije došla u "slijepu ulicu" što se tiče tehnološkog stacka (potencijali legacy sustavi koje je teško održavati)
- Banka ima podršku dobavljača za sve svoje ključne i kritične aplikativne sustave

POSLOVNI RIZICI

Politika i strategije upravljanja rizicima

Rizik se definira kao mogućnost nastanka događaja koji mogu nepovoljno utjecati na kapital Banke, prihode ili njenu održivost te ostvarenje ciljeva.

Sustav upravljanja rizicima jest sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanje rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućega korporativnog upravljanja, kulture rizika i donošenje strategije, politike i ostalih internih akata za upravljanje rizicima.

Upravljanje rizicima je cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika.

Organizacija upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima u Banci provodi se od strane Sektora upravljanja kreditnim rizikom i Sektora rizika. U segmentu upravljanja kreditnim rizikom sudjeluje i Sektor naplate. Također, upravljanje rizicima provodi se u svim segmentima poslovanja kroz uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola.



Odbor za rizike

Odbor za rizike centralno je organizacijsko tijelo za ukupnost upravljanja rizicima.

Odbor za rizike putem definiranog sustava izvještavanja kontinuirano raspravlja o svim rizicima kojima je Banka izložena u cilju definiranja daljnje poslovne politike Banke.

Unutar Odbora za rizike organiziraju se i zasebni pododbori (Pododbor za ICAAP&ILAAP, Pododbor za planove oporavka, Pododbor za operativni rizik)

Sektor upravljanja kreditnim rizikom

Sektor upravljanja kreditnim rizikom obavlja operativno upravljanje kreditnim rizikom. Obavljaju se poslovi upravljanja instrumentima osiguranja, što obuhvaća reviziju procjene kolaterala, praćenja vrijednosti kolaterala i davanje mišljenja na kolaterale koje Banka prihvaća u postupcima odobravanja izloženosti.

U sklopu funkcioniranja rada Sektora upravljanja kreditnim rizikom sudjeluju slijedeća radna mjesta:

- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom i rizicima vezanim uz kreditni rizik,
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom.

Sektor rizika

Sektor rizika obavlja operativno upravljanje svim rizicima osim kreditnog, te praćenje i mjerenje svih rizika kojima je Banka izložena. U sklopu funkcioniranja rada Sektora rizika sudjeluju slijedeća radna mjesta:

- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika,
- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje tržišnih i ostalih rizika

Funkciju kontrole rizika obavlja direktor Sektora rizika.

Sektor naplate

Sektor naplate operativno upravlja svim kreditnim izloženostima kod kojih postoji neurednost u podmiranju obveza. Od strane Sektora naplate poduzimaju se sve mjere za naplatu potraživanja, kako dobrovoljnu, tako i onu prisilnu. Slučajevi u kojima Banka ne može postići dogovornu naplatu redovnim putem. Osim navedenoga od strane Sektora naplate predlaže se i restrukturiranje izloženosti, te prijedlozi za prodaju dijela neprihodujućeg portfelja.

Izloženost rizicima

U svom poslovanju Banka je izložena slijedećim rizicima:

- 1) Kreditni rizik
- Kreditni rizik druge ugovorne strane

- Kamatno inducirani kreditni rizik
- Valutno inducirani kreditni rizik
- 2) Tržišni rizici
 - Pozicijski rizik
 - Valutni rizik
 - Robni rizik
- 3) Kamatni rizik u knjizi Banke
- 4) Likvidnosni rizik (rizik financiranja likvidnosti, rizik tržišne likvidnosti)
- 5) Operativni rizik
- 6) Koncentracijski rizik
- 7) Rizik prekomjerne financijske poluge
- 8) Izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni
- 9) Rizik održivosti s naglaskom na okolišne, socijalne i upravljačke rizike
- 10) Ostali rizici (razrjeđivački rizik, rizik sekuritizacije, upravljački rizik, rizik modela, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, rizik slobodne isporuke, poslovni rizik, pravni rizik, migracijski rizik, rizik eksternalizacije, rizik profitabilnosti, rizik ulaganja u nekretnine, rizik informacijskog sustava, rizik namire, rizik nesavjesnog ponašanja, rizik usklađenosti, rezidualni rizik, rizik države, strateški rizik u sklopu kojeg i rizik novog proizvoda, te poslovne linije i ostali rizici kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju).

Stupanj rizika kojem je Banka izložena ovisi o mnogobrojnim faktorima i svi navedeni rizici ne djeluju na jednak način na Banku. Detaljno upravljanje pojedinim rizikom se propisuje u politikama, pravilnicima i procedurama za navedene rizike.

Profil rizičnosti

Banka nije izložena riziku sekuritizacije, jer ne obavlja poslove sekuritizacije, niti će ulaziti u poslove koji uvjetuju razrjeđivački rizik pa time neće biti izložena istom.

Također, Banka neće trgovati robom na tržištu niti izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na robu, odnosno neće biti izložena robnom riziku.

Kultura rizika u smislu preuzimanja i upravljanja rizicima prezentira se svim radnicima na svim razinama tako da budu jasno upoznati s dodijeljenim im ovlastima.

Pristup upravljanju rizicima

Sustavni pristup upravljanja rizikom je ključni element za postavljanje strategije Banke u upravljanju rizicima.

Uprava Banke osigurava da upravljanje rizikom bude ugrađeno u sve poslovne procese i u sve organizacijske dijelove.

Cilj upravljanja rizicima je postizanje optimalne razine profitabilnosti uz prihvatljivu razinu rizika.

Uprava i Nadzorni odbor, u skladu sa svojim nadležnostima, krajnje i u potpunosti su odgovorni za uspostavu, provedbu i nadzor sustava upravljanja.

Proces upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima mora biti prilagođen vrsti rizika na koji se odnosi. Svaki proces mora minimalno sadržavati slijedeće:

- utvrđivanje rizika,
- mjerenje rizika,
- ovladavanje rizikom,
- praćenje i izvješćivanje o riziku,
- kontrola rizika.

Razina prihvatljivih rizika

Banka je dužna osigurati da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

Banka je dužna radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala. Regulatorni kapital kreditne institucije ne smije biti manji od Zakonom propisanog iznosa temeljnog kapitala odnosno Odlukom propisanog internog kapitala.

Banka je dužna poslovati tako da je u svakom trenutku sposobna pravodobno ispunjavati dospjele novčane obveze (načelo likvidnosti) te da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti). U svojim politikama vezanim za rizike Banka propisuje razine prihvatljivih rizika za definirane rizike

Izvještavanje o izloženosti rizicima

Uprava i Nadzorni odbor Banke se redovito izvještavaju s raznih aspekata rizika o kvaliteti portfelja, pokazateljima Plana oporavka i osiguravaju im se sve informacije neophodne za sagledavanje rizika kojem je Banka izložena. Izvještaj sadrži detaljne informacije o izloženostima, ocjenama rizika, koncentraciji i promjenama u profilu rizika. Sektor rizika izrađuje i dodatne izvještaje koji mu omogućavaju potrebne informacije za proaktivno upravljanje rizicima.

Kontrolne funkcije sastavljaju pojedinačna i periodička izvješća u skladu s Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika, Pravilnikom o radu funkcije praćenja usklađenosti i Pravilnikom o radu unutarnje revizije.

U cilju adekvatne zaštite svoje izloženosti Banka ugovara instrumente osiguranja potraživanja iz kojih je moguće ostvariti naplatu svojih tražbina ukoliko dužnik Banke ne podmiruje svoje obveze, odnosno osigurati minimalni kreditni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik najznačajniji je rizik u Banci. Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Valutno inducirani kreditni rizik i kamatno inducirani rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika i Banka ih zasebno sagledava. Od 1. siječnja 2023. godine uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj VIKR je ocijenjen kao nematerijalan.

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 propisane su tri kategorije obračuna ispravaka vrijednosti:

- STAGE 1 (S1) – obračun očekivanih jednogodišnjih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi,
- STAGE 2 (S2) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli vijek trajanja izloženosti na skupnoj osnovi,
- STAGE 3 (S3) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka na pojedinačnoj osnovi

Glavni kriteriji/relevantni podaci za svrstavanje izloženosti u rizične skupine su:

- Dani kašnjenja,
- Status potraživanja - Restrukturirani plasmani,
- Blokada računa,
- Interna ocjena kreditne sposobnosti,
- Status umrle osobe.

Indikatori koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze smatraju se:

- 1) evidentne znatne financijske teškoće dužnika,
- 2) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje obveza ili kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora,
- 3) postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje (financijske reorganizacije) koja je uzrokovana lošim financijskim položajem dužnika,
- 4) na temelju analize Sustava ranog utvrđivanja pojačanog kreditnog rizika i kvalitativnih pokazatelja na portfelju plasmana pravnih osoba s rano otkrivenim povećanim kreditnim rizikom su: reputacija klijenata, negativna iskustva u svezi s dostavom informacija Banci i pokrenuti sudski sporovi.

Definicija statusa neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao je ispunjenjem jednog od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- (a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;
- (b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri.

Ponovno dodjeljivanje statusa ispunjavanja obveza moguće je u slučajevima kada su otklonjeni svi uzroci koji su doveli do statusa neispunjavanja obveza u razdoblju od minimalno tri mjeseca. Potrebno je analizirati kriterije koji su doveli do poboljšanja financijskog stanja dužnika koji omogućuje potpunu i pravodobnu otplatu kreditnih obveza te je otplata duga vjerojatna. Banka treba biti uvjerena da su poboljšanja kreditne kvalitete stvarna i trajna, te je financijsko stanje dužnika zadovoljavajuće kako bi se status neispunjavanja obveza promijenio u status ispunjavanja obveza. Temeljem toga će se pratiti i analizirati promjene u statusu dužnika ili proizvoda kod kojih će status neispunjavanja obveza nastupiti nedugo nakon ponovnog stjecanja statusa ispunjavanja obveza s ciljem preispitivanja svoje politike u odnosu na reklasifikaciju izloženosti.

Kriteriji za klasifikaciju i umanjeње izloženosti u rizičnoj skupini A

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza.

Banka je dužna izloženosti rasporediti u rizičnu podskupinu:

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

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanjeње vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

Indikatori za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se upotrebljava za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu podskupinu A-2 su:

1. dani kašnjenja,
2. blokada klijenta,
3. narušavanje ocjene kreditne sposobnosti,
4. smrti kod fizičkih osoba,
5. pojavljivanje na listama praćenje Watch lista i Sustav ranog otkrivanja pojačanog kreditnog rizika.

Banka kao obvezni indikator uzima urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza. Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci koje su u obuhvatu duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2.

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi

$$ECL = \sum_{n=1}^T (EAD_n * MPD_n * LGD_n * DF_n)$$

EAD

Izračun izloženosti uslijed statusa neispunjavanja obveza (EAD) predstavlja izloženost u trenutku defaulta klijenta/potraživanja. Uzimaju se u obzir diskontirani novčani tokovi, kao i potencijalna dodatna povlačenja sredstava iz kreditnih linija.

MPD model

Kod MPD modela primijenjen je osnovni pristup izračuna vjerojatnosti nastanka defaulta koji se zasniva na tranzicijskim matricama primjenom Markovljevih lanaca, nakon čega se makroekonomska predviđanja implementiraju pomoću z-shift modela. Vremenska dimenzija dobiva se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode.

LGD

Banka je definirala gubitak u slučaju nastanka default statusa danog financijskog sredstva ovisno o segmentu i postojanju kolaterala po potraživanju

DF

DF je skraćenica termina Discount Factor, odnosno predstavlja diskontni faktor za dati period na bazi inicijalne efektivne kamatne stope. Ovisno o veličini efektivne kamatne stope, dospijeću izloženosti i kašnjenju ili primjeni očekivanog kreditnog gubitka izračunava se DF.

Strateški rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja strateškim rizikom kojoj je cilj definiranje strateškog rizika kojemu je Banka izložena. Strateški rizik predstavlja mogućnost nastanka gubitaka uslijed nepostojanja dugoročne razvojne komponente Banke, pogrešnih poslovnih odluka, loše provedbe donesenih odluka ili nedostatka osjetljivosti na tržišne promjene.

Funkcija kontrole rizika dužna je polugodišnje izvijestiti Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor banke o ostvarenju godišnjih planova bilance.

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okružju i slično.

Ovaj rizik vezan je uz strateške ciljeve Banke, razvijene poslovne strategije da bi se ostvarili strateški ciljevi, resurse korištene za ostvarivanje tih ciljeva te kvalitete provođenja. Potrebne resurse da bi se provele poslovne strategije čine materijalna i nematerijalna sredstva, uključujući kanale komunikacije, operativne sustave, mreže za isporuku te upravljačke kapacitete i sposobnosti. Kroz proces mjerenja Banka će utvrđivati ostvarenje usvojenih planova odnosno nivo odstupanja od usvojenih planova i strateških ciljeva Banke kako bi se pravovremeno mogao utvrditi razlog devijacija i pokrenuti aktivnosti na ostvarenju strateških ciljeva Banke.

Zaštita od strateškog rizika predstavlja skup odrednica, strategija, metoda i aktivnosti kojima se jasno definira što Banka želi i kako to ostvariti, odnosno kako isključiti ili ublažiti određene devijacije. U postupku ovladavanja strateškim rizikom Banka može koristiti usluge vanjskih institucija.

Reputacijski rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja reputacijskim rizikom kojoj je cilj definiranje upravljanja reputacijskim rizikom. Reputacijski rizik je mogući negativni utjecaj na dobit i kapital koji je uvjetovan negativnim javnim mišljenjem.

Kontinuirano praćenje prijetnji za reputaciju u kontekstu u kojem se Banka spominje u medijima, ili se javlja u obliku žalbi klijenata, odnosno kroz prijavu operativnog rizika i kroz analize.

Sustav za mjerenje reputacijskog rizika

Reputaciju oblikuju tri činitelja: komunikacija, medijska pokrivenost (online i tisak), te iskustva klijenata i javnosti.

Sukladno prethodno navedenom, rizik reputacije mjerimo na način da vršimo slijedeće:

- analizu žalbi klijenata,
- analizu medijskih natpisa u čijem se kontekstu spominje Banka (pozitivnih i negativnih),
- analizu prijavljenih reputacijskih rizika u okviru operativnog rizika.

Kontrola se vrši kroz uspješnost primijenjenih rezultata dobivenih iz analiza na temelju kojih se je ciljano djelovalo na uklanjanje negativne reputacije koja se odnosila na Banku.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Način zaštite od rizika je ovladavanje reputacijskim rizikom na način da se usmjeri javno mišljenje o Banci na željeni način.

Kamatni rizik

U okviru Politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje definiran je proces upravljanja kamatnim rizikom sukladno Odluci o sustavu upravljanja.

Proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje obuhvaća utvrđivanje ili identifikaciju kamatnog rizika, mjerenje i praćenje, upravljanje kamatnim rizikom; te kontrolu i izvještavanje o kamatnom riziku.

Kontinuirano mjerenje i praćenje kamatnog rizika vrši se uz pomoć metoda Analize kamatnog GAP-a (repricing gap analiza); metode standardiziranog kamatnog šoka na neto kamatni prihod unutar godine dana; praćenja i analiza neto kamatnog prihoda i kamatne marže; te analize ostvarenja planova neto kamatnog prihoda i izračuna promjene EVE po propisanim šokovima.

Upravu Banke se izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku kroz Odbor za rizike, te tromjesečno regulator putem Izvještaja o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća, Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom.

Kontrola kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje se vrši putem tromjesečnog Izvještaja o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje, internog tromjesečnog izvješća o kamatnom riziku i polugodišnjeg Izvješća o radu funkcije kontrole rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz Funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i Unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike, reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Banka je uz regulatorne limite postavila i interne te će se prekoračenje internog limita dogoditi ukoliko promjena ekonomske vrijednosti kapitala pod utjecajem standardnog kamatnog šoka (200 b.b.) u odnosu na regulatorni kapital prelaziti 15%. U tom slučaju potrebno je poduzeti mjere u smjeru smanjenja istog.

Prekoračenje internog limita će se dogoditi ukoliko promjena ekonomske vrijednosti kapitala pod utjecajem bilo kojeg od šest scenarija kamatnih šokova u odnosu na osnovni kapital prelazi 11%. U tom slučaju potrebno je poduzeti mjere za smanjenje istog.

Temeljem Analize kamatnog GAP-a utvrđuje se izloženost Banke kamatnom riziku u slučaju promjene cijena po plasmanima odnosno izvorima sredstava, te je potrebno osigurati da maksimalni kumulativni jaz između ukupne neto kamatonosne aktive i ukupne neto kamatonosne pasive na rokovima do 12 mjeseci pod utjecajem porasta kamatnih stopa za 1% ne prelazi granicu od 12% neto kamatnih prihoda.

Propisivanjem i utvrđivanjem godišnjeg plana (kojim Banka utvrđuje planirane iznose plasmana i izvora po pojedinim proizvodima te dinamiku njihovog ostvarenja, te apsolutne veličine aktive na koju Banka ima ugovoreno pravo obračunavati kamatu u odnosu na pasivu na koju Banka ima ugovorenu obvezu plaćati kamatu); zatim Odluke o kamatnim stopama (kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenljivost kamatnih stopa odnosno mogućnost ugovaranja promjenljivih kamatnih stopa, metodu i način obračuna kamatnih stopa); te Kreditne politike (kojima se utječe na sektorsku strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama); i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojima se utječe na strukturu aktive i pasive Banke) u obzir se uzima utjecaj kamatnog rizika, odnosno istima se utječe na smanjenje kamatnog rizika.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je trajno i stabilno održavanje prihvatljive kamatne marže tj. njezino povećanje u granicama mogućeg u cilju ostvarenja zadovoljavajućeg neto kamatnog prihoda dostatnog za ostvarenje planirane profitabilnosti Banke.

Operativni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i operativni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Politikom upravljanja operativnim rizikom definira se proces upravljanja operativnim rizikom, metode, načini i postupci praćenja operativnih rizika, identifikacija, procjena, kontrola, odgovornosti i izvještavanje o operativnim rizicima. Politika je dio Strategije upravljanja rizicima. Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola operativnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o operativnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Upravljanje operativnim rizikom provodi se kroz poticanje zaposlenih na svim razinama na prikupljanje podataka o događajima koji dovode do operativnih rizika, vođenje registra podataka o operativnim rizicima, integriranu internu i eksternu kontrolu, periodično ocjenjivanje i redovno izvještavanje.

Procjena rizika provodi se metodom samoprocjene, primjenom metoda otvorene procjene. Rezultati procjene se prezentiraju putem matrice rizika koja je definirana visinom gubitka, učestalosti gubitka i razinom rizika.

U slučaju pojave kriznih situacija postupat će se u skladu s Planom upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Planovi postupanja u kriznim situacijama i Planovi kontinuiteta poslovanja

U Banci je osnovan Odbor za upravljanje Operativnim rizikom. Glavna zadaća Odbora za upravljanje Operativnim rizikom je osiguravanje kontinuiteta poslovanja i ograničavanja gubitaka u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja. Značajni operativni rizik za Slatinsku banku predstavlja mogući financijski gubitak iznad milijun kuna, dok znatnije narušavanje poslovanja predstavlja gubitak iznad visine izdvojenog kapitalnog Zahtjeva za operativni rizik. S gledišta nefinancijskog pokazatelja utvrđivanje značajnosti operativnog rizika predstavlja broj prijavljenih događaja koji prelazi uobičajene prijave u povijesnim razdobljima za slične vrste događaja.

Značajan aspekt upravljanja operativnim rizikom provodi se kroz mehanizme unutarnjih kontrola poslovnih aktivnosti u sektorima i poslovnicama, te kontrolnim funkcijama.

Unutarnje prakse koje su prikladne za kontroliranje operativnog rizika su: nadziranje poštivanja dodijeljenih limita, zaštita pristupa sredstvima i evidencijama, osiguranje odgovarajuće stručnosti

osoblja, utvrđivanje poslovnih djelatnosti ili usluga kod kojih se čini da dobit nije u skladu s realnim očekivanjima, redovna provjera i usklađivanje transakcija i računa.

Aдекватnim kontrolnim procedurama (provjera poštivanja politika, sustav dokumentiranih odobrenja i ovlaštenja), a koje su sastavni dio redovnih aktivnosti, omogućuje se brzo reagiranje na promjenjive uvjete i izbjegavanje nepotrebnih troškova, a kultura kontrole promiče i dobre prakse upravljanja rizikom.

Valutni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i valutni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Prema definiciji tržišnih rizika osim valutnog, tržišnim se smatraju pozicijski i robni rizik.

Politikom upravljanja tržišnim rizicima definirano je utvrđivanje ili identifikacija, mjerenje, ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom; zatim praćenje, kontrola i izvješćivanje o valutnom riziku, kao i prihvatljiva razina valutnog rizika. Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola valutnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o valutnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika. Kontinuirano praćenje kretanja tečaja obavlja se unutar Sektora riznice i likvidnosti i o navedenom izvještava Odbor za likvidnost. O svim značajnijim promjenama izvještava Upravu Banke i Odbor za likvidnost bez odgađanja.

Izvještavanje vezano za valutni rizik vrši se tromjesečno putem slijedećih metoda odnosno pristupa:

- gap izvješće - osnovni model mjerenja valutnog rizika. On suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive te izvanbilančne stavke, te računa otvorene pozicije banke u različitim valutama;
- mjerenjem izloženosti banke valutnom riziku temeljem COREP izvješća.

Ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu), interno donesena, ne smije prelaziti iznos od 30% regulatornog kapitala Banke u uvjetima stabilnog tečaja, u suprotnom će se uz pomoć instrumenata upravljanja valutnim rizikom utjecati na smanjenje istog.

Banka je dužna izračunavati kapitalni zahtjev za valutni rizik ako ukupna otvorena devizna pozicija uvećana za neto poziciju u zlatu prelazi 2% regulatornog kapitala.

Ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom provodi se planiranjem valutne strukture aktive i pasive Banke, te kontinuiranim praćenjem kretanja tečaja pojedinih valuta i predviđanja njihovog kretanja i utjecaja na poslovanje Banke na slijedeće načine: Godišnjim planom, Mjesečnim planom likvidnosti, Analizom mjesečnog kretanja tečaja (u tromjesečnom izvješću).

Na osnovu utvrđenih planova i dostavljenih izvješća Uprava Banke i Odbor za likvidnost donose konkretne mjere u cilju što kvalitetnijeg upravljanja valutnim rizikom.

Rizik likvidnosti

Banka je ustrojila proces upravljanja likvidnosnim rizikom i usvojila interne akte koji su usklađeni s odnosnim odredbama važećih propisa u ovom segmentu poslovanja. Interni akti koji se odnose na navedeno područje su:

- Politika upravljanja likvidnosnim rizikom,
- Pravilnik o radu Odbora za likvidnost,
- Plan postupanja u slučaju krize likvidnosti.

Proces upravljanja likvidnosnim rizikom se sastoji od utvrđivanja likvidnosnog rizika, mjerenja, ovladavanja, praćenja, izvješćivanja i kontrole.

Sektor riznice i likvidnosti dnevno, tjedno i mjesečno izvješćuje Odbor za likvidnost o likvidnosnoj poziciji Banke.

Sustav izvještavanja o likvidnosnom riziku obuhvaća:

-
- Praćenje poštivanja donesenih politika, internih akata i limita,
- Praćenje likvidnosne pozicije u eurima,
- Praćenje rezultata testiranja otpornosti na stres.

Koncentracijski rizik

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisan je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje koncentracijskog rizika.

Koncentracijski rizik jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke.

Funkcija kontrole rizika obavlja se u Sektoru rizika, unutar kojeg Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom obavlja neovisnu analizu koncentracijskog i kreditnog rizika, te daje pisano mišljenje na kreditni prijedlog za pojedinačno značajne izloženosti.

Sektor rizika tromjesečno izvješćuje Upravu o koncentracijskom riziku. Također, koncentracijski rizik se analizira kroz polugodišnja izvješća funkcije kontrole rizika u kojima se kontroliraju svi važni rizici kojima je Banka izložena i dostavljaju Nadzornom odboru, Odboru za rizike i reviziju i Upravi Banke.

Upravljanje koncentracijskim rizikom Banka provodi na pet načina:

1. Izloženost prema gospodarskom sektoru (ne uključujući izloženost stanovništvu, kreditnim institucijama, Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci) mjeri se odnosom između izloženosti prema gospodarskom sektoru i ukupne izloženosti Banke te omjerom ispravaka vrijednosti u ukupnoj izloženosti pojedinog gospodarskog sektora. Gospodarski sektor predstavljaju oznake djelatnosti prema NKD;
2. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i regulatornom kapitala;
3. Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i regulatornog kapitala;
4. Izloženost prema Herfindahl-Hirschman Indexu mjeri se na tri načina:
 - a) odnosom izloženosti prema pedeset najvećih klijenata i njihovih povezanih osoba i ukupne izloženosti,
 - b) odnosom neto pojedinačne izloženosti djelatnosti (izuzev financijskih institucija) i ukupne izloženosti po djelatnostima,
 - c) odnosom zbroja velike izloženosti, a nakon primjene izuzeća i CRM-a i regulatornog kapitala;
5. Izloženost prema grupama povezanih osoba putem identificiranja i mjerenje koncentracije koja se odnosi na pojedine osobe i grupe povezanih osoba.

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom propisano je kolika smije biti izloženost prema gospodarskom sektoru, prema investicijskim fondovima te prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite te mjere za smanjenje istog.

Rizik države

Politikom upravljanja rizikom države, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisuju se politika i procedura za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika države u kojoj dužnik ima sjedište odnosno prebivalište.

Rizik države utvrđuje se na temelju procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza druge ugovorne strane sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja proizlazi iz gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za određenu državu te procjene provedivosti ugovora na temelju kojeg je nastao pojedini plasman i mogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja potraživanja prema zakonodavstvu pojedine države u određenom razdoblju.

U cilju praćenja rizika države, Sektor riznice i likvidnosti dužan je pratiti kretanje kreditnog rejtinga zemlje odnosno kreditne institucije u kojoj se nalaze plasirana slobodna devizna sredstva, o čemu je dužan izvijestiti Upravu Banke. Za one kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika utvrđuje se kreditna sposobnost iste.

Od strane Sektora riznice i likvidnosti potrebno je podnijeti izvješće Kreditnom odboru Banke o bonitetu pravnih osoba kod kojih Banka ima plasirana sredstva u inozemstvu. Na osnovu podnijetih izvješća Kreditni odbor će predložiti pojedinačne limite maksimalne izloženosti prema pojedinim pravnim osobama koje imaju sjedište ili prebivalište izvan Republike Hrvatske vodeći računa o riziku države kao i o profitabilnosti poslovanja.

Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala institucije podijeli s mjerom ukupne izloženosti institucije te se izražava u postotku.

Banka izračunava omjer financijske poluge na referentni dan izvješćivanja.

Mjera kapitala je osnovni kapital.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti:

- 1) imovine,
- 2) izvedenica,
- 3) uvećanja za kreditni rizik druge ugovorne strane u repo transakcijama, transakcijama pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcijama s dugim rokom namire i drugim maržnim kreditima,
- 4) Izvanbilančne stavke.

Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni

Predstavlja rizik od sustava kreditnog posredovanja koji uključuje subjekte i aktivnosti izvan reguliranog bankovnog sustava.

Banka je definiranjem aktivnosti kreditnog posredovanja stavila naglasak na sve subjekte koji obavljaju aktivnosti slične bankovnim, izloženi su sličnim rizicima, a nisu podložni sličnom regulatornom okviru. Takve izloženosti će biti utvrđene i definirane kao izloženosti bankarstva u sjeni.

Prilikom obrade Zahtjeva za izloženosti Banke prema klijentu potrebno je utvrditi da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni od strane kreditnog referenta/referenta Sektora riznice i likvidnosti koji obrađuje zahtjev. Kontrolu u obliku mišljenja izrađuje Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom. Ukoliko u aktivni klijenta postoji stavka dani zajmovi i/ili u računu dobiti i gubitka financijski prihodi takav klijent se mora detaljnije obraditi u smjeru utvrđivanja da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni. Obraditi na način da se utvrdi udjel danih zajmova, depozita u ukupnoj aktivni i udjel financijskih prihoda u ukupnim prihodima.

Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala:

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Obrazloženje ocjene značajnosti	Tretman u ICAAP-u	
			Kvalitativni	Kvantitativni
			(DA/NE)	(DA/NE)
Kreditni rizik	4	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao visoki rizik (5) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (4).	NE	DA
Koncentracijski rizik	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznajčan (1) sa ekonomskog dok je s RDG aspekta i temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (2).	NE	DA
Upravljački rizik	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Valutno inducirani kreditni rizik	1	Rizik je ocijenjen temeljem ekspertnog mišljenja kao neznajčan rizik (1) te je finalna ocjena značajnosti (1).	DA	NE
Kamatni rizik u knjizi banke	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (3).	NE	DA
Valutni rizik	1	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznajčanim (1). Rizik je ocijenjen kao neznajčan (1) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (1).	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznajčan (1) sa ekonomskog dok je sa RDG	DA	NE

dodatnoga kapitala		aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (2).		
Operativni rizik	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) sa ekonomskog te temeljem ekspertnog mišljenja dok je sa RDG aspekta ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (3).	NE	DA
Strateški rizik	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik prekomjerne financijske poluge	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). Banka će temeljem željenog profila rizičnosti i planiranog rasta kontrolirati te pratiti rizik prekomjerne financijske poluge kao alat nadzora nad nerazmjernim rastom izloženosti u odnosu na regulatorni kapital. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Utjecaj vanjskih činitelja	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik države	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). Sama kvantifikacija provodi se kroz osnovni kreditni rizik (standardizirani pristup).	DA	NE
Rezidualni rizik	1	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao neznatčan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznatčan (1). Banka je napravila analizu kretanja vrijednosti nekretnina te je također došla do istog zaključka te da nije potrebno izdvajati posebno interni kapitalni zahtjev za navedeni rizik. U	NE	DA

		sklopu ICAAP-a svrstan je u ostale rizike.		
Bankarstvo u sjeni	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa, usklađenosti internih akata zbog pandemije)	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao nizak rizik (2) sa ekonomskog te RDG aspekta dok je temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (3).	NE	DA
Reputacijski rizik	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE

Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

Financijske institucije su zbog svoje središnje uloge u provođenju transakcija osobito izložene pranju novca i financiranju terorizma, te u svojstvu aktivnih subjekata imaju moralnu, društvenu i zakonsku obvezu pomagati u iskorjenjivanju kriminalnih aktivnosti.

Međunarodnim standardima sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma koje sastavlja i definira Financial Action Task Force (dalje u tekstu: FATF) propisuju se ključna načela postupanja u cilju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Na osnovu preporuka FATF-a, države i zajednice država svijeta implementiraju načela sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u vlastiti pravni okvir, prilagođavajući postupanja vlastitom specifičnom ustroju.

U navedenu svrhu Republika Hrvatska usvojila je i prilagodila vlastitom ustroju niz direktiva Europske unije s područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma implementirajući odredbe istih u nacionalno zakonodavstvo donošenjem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (dalje u tekstu: Zakon) i vezanih podzakonskih akata.

Slatinska Banka d.d. Slatina u svojstvu obveznika pridonosi nacionalnom sustavu borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma, usklađenjem vlastitih politika i procedura s odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i Zakonom o mjerama ograničavanja te sustavnim djelovanjem u cilju podizanja svijesti i kulture usklađenosti u Banci. Banka u svojstvu financijske institucije pridonosi zajedničkoj usklađenosti implementirajući, gdje je potrebno, i u skladu sa zakonskim okvirima moguće i prema potrebi i strože mjere od onih propisanih Zakonom o sprječavanju pranja novca i Zakonom o mjerama ograničavanja.

Uprava Slatinske Banke d.d. Slatina (dalje u tekstu: Banka) odobrila je strategiju rizika koja definira viziju, prihvatljivost rizika, organizacijske aranžmane i sposobnosti kako bi se osiguralo da se svi materijalni rizici s kojima se suočava Banka identificiraju, razumiju i da su uspostavljene odgovarajuće kontrole kako bi se zaštitila Slatinska Banka i spriječila šteta za naše klijente, dioničare, industriju, kolege ili zajednicu, omogućujući Slatinskoj banci da postigne svoje ciljeve i poboljša sposobnost da odgovori na nove mogućnosti.

Izjava o prihvatljivosti rizika kao dio Okvira za upravljanje rizicima definira razinu rizika koju je banka spremna prihvatiti dok provodi svoju poslovnu strategiju, prepoznajući niz mogućih ishoda kako se provode poslovni planovi.

Pravilnik banke o sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (dalje u tekstu: Pravilnik) i Pravilnik o mjerama ograničavanja temelje se na odredbama propisanim Zakonom i podzakonskim aktima, Zakonom o mjerama ograničavanja, vezanim uredbama EU i rezolucijama UN-a, pravilnicima Ministarstva financija, smjernicama nadzornih tijela, politikama i smjernicama nadležnih EU tijela. Pravilnici su temeljni interni akti kojima se u Banci usvajaju načela, definira sustav i reguliraju temeljni procesi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Funkcija SPNFT kao kontrolna funkcija sudjeluje u pripremanju operativnih postupaka i izradi njihovih izmjena, te u sastavljanju internih akata Banke, koji se primjenjuju u sprječavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorizma. Isto tako funkcija SPNFT prati i koordinira aktivnosti organizacijskih dijelova Banke na području sprječavanja i otkrivanja pranja novca te financiranja terorizma.

Funkcija SPNFT usklađuje organizacijske dijelove Banke u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te osigurava da Banka djelotvorno provodi politike i postupke vezane uz pranje novca i financiranje terorizma. SPNFT sudjeluje u pripremanju operativnih postupaka i izradi njihovih izmjena, prikupljanju i analizi rezultata unutarnjih i vanjskih kontrola.

SPNFT sudjeluje u uspostavljanju i razvoju informacijske potpore ostalim organizacijskim dijelovima banke za provođenje aktivnosti na području sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma. SPNFT vodi računa o reputaciji Banke i usklađenosti njenog rada sa relevantnim propisima i etičkim vrijednostima. Pri tome se primarno ne vodi tržišnim i poslovnim interesima Banke, te se time razlikuje od ostalih organizacijskih dijelova koje nemaju obvezu neovisnosti.

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Upravljanje predstavlja okvir za naše organizacijske procese i procese donošenje odluka. U cilju stvaranja dugoročnih vrijednosti za dioničare i Banku, Banka je usvojila visoke etičke i profesionalne standarde, promiče ih i pridržava se istih, a provedbu osigurava kroz Kodeks

poslovnog ponašanja i etike, Politiku upravljanja sukobom interesa, Politiku primitaka, Politiku raznolikosti, Politiku korporativnog upravljanja, te druge akte Banke.

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu Uprava SLATINSKA 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 korporativnog upravljanja biti će dostupan na internetskim stranicama Banke, www.slatinska-banka.hr i internetskim stranicama Zagrebačke burze www.zse.hr. Banka slijedi i primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja, s objašnjenjima pojedinih iznimki unutar upitnika gdje je to prikladno.

U skladu s dosljednom primjenom načela Kodeksa, Banka razvija i djeluje u skladu s dobrom 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.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji se ostvaruje paralelnim djelovanjem četiri međusobno neovisnih funkcija: funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti, funkcije unutarnje revizije i funkcije sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Glavne značajke sustava unutarnjih kontrola Banke očituju se u neovisnim nositeljima kontrolnih funkcija odgovornih za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika i funkciju usklađenosti, dok unutarnja revizija nadgleda cjelokupno poslovanje Banke.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje.

Najznačajniji pojedinačni dioničar Banke je CSET d.o.o.

Slatinska banka ima na raspolaganju čitav niz raznovrsnih metoda pomoću koji mogu na učinkovit način upravljati sukobom interesa, među kojima je i sljedeće:

- organizacijska struktura (organizacijska razdvojenost te razdvojene linije izvješćivanja), sustavi, kontrole, politike i procedure kojima se sprječava nastanak slučajeva koji uključuju sukob interesa i/ili se ublažava rizik koji iz njih proizlazi;
- obveza prijavljivanja utvrđenih stvarnih ili potencijalnih sukoba interesa;
- obveza dokumentiranja svih slučajeva;
- obveza isključivanja i/ili izbjegavanja usluge, situacije ili aktivnosti kod koje nije moguće sukob interesa spriječiti ili njime na učinkovit način upravljati.

Upravljanje u cilju odvajanja organizacijskih linija i linija izvješćivanja

Postoje učinkovite kontrole za upravljanje razmjenom informacija između radnika koji se bave poslovima koji uključuju rizik sukoba interesa.

Informacijske zapreke također uključuju odvajanje prostora, osoblja, linija izvješćivanja, datoteka i IT-sustava.

U cilju osiguranja neovisnog odvijanja poslovanja Banka ima jasnu strukturnu razdvojenost zadaća i podjelu djelatnosti prema sektorima i pozadinskim jedinicama.

Također su i nadzorne funkcije odvojene od drugih poslovnih jedinica.

Banka je usvojila Kodeks poslovnog ponašanja i etike. Sve aktivnosti Banke trebaju se provoditi u skladu s mjerodavnim pravom i korporativnim vrijednostima sadržanim u Kodeksu, a u Slatinskoj Banci d.d. se u pogledu kršenja standarda predviđenih Kodeksom (namjerna kršenja i/ili kršenja zbog nemara) postupa u skladu s politikom nulte tolerancije

SLATINSKA BANKA d.d., kao voditelj obrade osobnih podataka klijenata, klijente na svojim web stranicama upoznaje s njihovim pravima u vezi s obradom osobnih podataka, kao i sa načinom na koji obrađuje osobne podatke. <https://www.slatinska-banka.hr/informacije-o-obradi-podataka/>

Prilikom obrade osobnih podataka, Banka osigurava da se isti obrađuju sukladno važećim zakonima i poštujući sva prava klijenta Banke.

Svi osobni podaci koje je Banka doznala od klijenata zaštićeni su zakonom kao tajni podaci (bankovna tajna) te će Banka pristupiti obradi osobnih podataka samo ako je to nužno za realizaciju usluge koja je zatražena, ako je obrada zakonski uvjetovana, ako za to postoji legitimni interes ili je dana privola. U tom smislu, a kako bi Banka osigurala što bolju uslugu, surađuje s partnerima u funkciji kao: a. voditelj obrade ili b. izvršitelj obrade ili c. zajednički voditelj obrade. Tako će Banka dostaviti osobne podatke trećim osobama za koje je Banka u obvezi dostave tih podataka (npr. FINA) ili će biti dostavljeni osobama s kojima Banka ima ugovorni odnos (npr. eksternalizirane funkcije).

Sve osobe koje zbog prirode posla koje obavljaju s Bankom ili za Banku imaju pristup osobnim podacima u jednakoj mjeri su obvezne čuvati te podatke kao bankovnu tajnu sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i drugim propisima koji reguliraju tajnost podataka.

Banka ima imenovanog službenika za zaštitu osobnih podataka kojem se može obratiti putem szop@slatinska-banka.hr.

Banka ima sustav za zaprimanje i rješavanje prigovora. Ukoliko netko želi podnijeti prigovor na poslovanje Slatinske banke d.d. Slatina molimo da se obratite radnicima Banke i u usmenom kontaktu pokušate iznaći rješenje odnosno, dobiti odgovor. Ukoliko prigovor ne uspijete riješiti usmenim kontaktom ili niste zadovoljni odgovorom od strane radnika Banke, molimo Vas da predmetni prigovor uputite pisanim putem: Pisanim putem prigovor možete podnijeti: - na obrascu koji možete dobiti u poslovnim prostorima Banke - na adresi Banke "Slatinska banka d.d." V. Nazora 2, 33520 Slatina s naznakom "prigovor" - elektroničkom poštom na e-mail prigovori-potrosaca@slatinska-banka.hr - slanjem prigovora na telefaks; 033/637-029. Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije, kao i dokaz iz kojeg je razvidno kako je Vaš prigovor osnovan. Ako je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Banka može zatražiti da navedeno dopunite. Molimo da u prigovoru navedete svoje osobne podatke (ime i prezime, adresu, OIB). Na Vaš prigovor Banka će odgovoriti u sljedećim rokovima:

a) u roku 10 (deset) dana od dana zaprimanja prigovora potrošača koji se odnosi na proizvode i usluge uređene Zakonom o platnom prometu i Zakona o provedbi Europske unije iz područja platnog prometa – sve vrste transakcijski računa, depozita, platne usluge, platni instrumenti (kartice, internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, SMS) i drugo.

b) u roku 15 (petnaest) dana od dana zaprimanja prigovora potrošača koji se odnosi na ostale bankovne i financijske proizvode i usluge (kreditni, garancije, akreditivi, mjenjački poslovi i drugo) primjenjujući odredbe Zakona o zaštiti potrošača. Ukoliko je prigovor kompleksan i zahtijeva duže vrijeme za rješavanje, unutar zakonskog roka obavijestiti ćemo Vas o navedenom. Ukoliko podnijeti prigovor zahtijeva određenu nadopunu, Banka će je od Vaše strane zatražiti. Ako Banka u narednom roku od 30 dana ne dobije traženu nadopunu, objašnjenje, ili odgovor da navedeno iz određenih razloga ne možete dostaviti, možemo smatrati da ste odustali od prigovora. Banka nema obvezu odgovoriti na anonimne prijave. Ukoliko niste suglasni s odlukom Banke u vezi zahtjeva, možete podnijeti prigovor odnosno pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci ili, ukoliko je riječ o pritužbi u odnosu na pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti te pružanje pomoćnih usluga, Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, kao nadležnom tijelu. Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u svom očitovanju na prigovor odnosno pritužbu mogu Vas uputiti na mogućnost provođenja postupka mirenja pri Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore odnosno na mogućnost pokretanja građanske tužbe. Centar za mirenje je institucija pri HGK koja strankama pruža usluge organizacije postupka mirenja. Sjedište mu je u Zagrebu, Rooseveltov trg 2, a kao sastavni dijelovi Centra djeluju i regionalni Centri za mirenje u županijskim komorama u Splitu, Rijeci, Puli, Osijeku, Varaždinu i Koprivnici. Adresa mrežnih stranica: www.hgk.hr/centar-za-mirenje/ Sudska zaštita može se ostvariti pred redovnim sudom Republike Hrvatske opće nadležnosti podnošenjem građanske tužbe.

Upravljanje sukobom interesa jedna je od ključnih obveza u okviru poslovanja Slatinske Banke kao pružatelja financijskih usluga. Banka mora biti u stanju utvrditi potencijalne ili stvarne sukobe interesa te njima upravljati na odgovarajući način. Uprava je odgovorna za uspostavu okvira, usvajanje politika i implementaciju sustava, kontrola i postupaka pomoću kojih se postojeći i potencijalni sukobi interesa utvrđuju, procjenjuju, rješavaju, ublažavaju ili sprječavaju. Međutim, svaki je radnik odgovoran za razumijevanje očekivanja i obveza u pogledu utvrđivanja i eskalacije potencijalnih ili stvarnih sukoba interesa, sve u cilju adekvatnog upravljanja sukobima interesa i njihova rješavanja. Politikom upravljanja sukobom interesa želimo utvrditi okolnosti koje za posljedicu mogu imati sukob interesa. Njome također želimo odrediti načine postupanja kojih se valja pridržavati te donijeti mjere pomoću kojih će se s takvi sukobi interesa rješavati. Banka predano ide za ciljem postizanja najviše razine poštenja. Od radnika Banke se očekuje da u svojim uzajamnim odnosima, odnosima s Bankom i vanjskim organizacijama budu nepristrani i poštjeni. Opće je pravilo da su radnici kao i članovi Nadzornog odbora i članovi Uprave dužni izbjegavati i razotkrivati etičke, pravne, financijske i druge sukobe interesa u koje su uključeni Banka i/ili njeni klijenti i/ili treće osobe.

Banka je uspostavila sustav ranog upozoravanja prijava nepravilnosti/whistleblowing i provodi politiku zaštite zviždača.

Uprava i Nadzorni odbor

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima i Statutom Banke. Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Statutom Banke.

Uprava

Sukladno odredbama Statuta Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova.

Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima i internim aktima Banke (primjerenost, dobar ugled, potrebna stručna znanja i sposobnost, zahtjev za kontinuiranom edukacijom, iskustvo, izbjegavanje sukoba interesa i zahtjev za posvećenost ispunjavanju dužnosti). Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove.

Nadležnost članova Uprave propisana je Poslovníkom o radu Uprave. Uprava odluke i zaključke donosi na sjednicama.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o radu.

Na dan 31.12.2024. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana (Predsjednik Uprave i dva člana Uprave).

Članovi Uprave tijekom 2024. godine:

Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave (od 27.07.2017.)
Oliver Klesinger, član Uprave (od 15.11.2019.)
Damir Kaluđer, član Uprave (od 12.10.2023.)

Na dan potpisa ovoga izvješća članovi Uprave su:

Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave (od 27.07.2017.)
Oliver Klesinger, član Uprave (od 15.11.2019.)
Damir Kaluđer, član Uprave (od 12.10.2023.)

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke i dužan je obavljati poslove utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora što uključuje i imenovanje (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozivanje članova Uprave Banke.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, te internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke. Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosno funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovan Odbor za rizike i reviziju, dok funkcije Odbora za primitke i Odbor za imenovanja vrši sam Nadzorni odbor. Djelokrug i način rada odbora uređen je poslovníkom o radu odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2023. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Domagoj Petrinović predsjednik Nadzornog odbora (od 01.07.2022)

Anita Zelić, članica Nadzornog odbora od (od 01.07.2022.),

Domagoj Karačić, član Nadzornog odbora (od 26.08.2020.)

Opis politike raznolikosti

Banka primjenjuje standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani politikama Banke.

Banka teži osiguravanju jednake zastupljenosti slabije zastupljenog spola – ženskog spola u Nadzornom odboru i Upravi Banke. U svrhu povećanja broja slabije zastupljenog spola, Banka će težiti da u sljedećih pet godina u sastavu Nadzornog odbora i Uprave bude najmanje 1/3 članova manje zastupljenog spola, u odnosu na ukupan broj članova Nadzornog odbora i članova Uprave. Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano stremljenje povećanju broja žena na upravljačkim funkcijama, iz kojeg razloga se provodi promocija uloge žena u upravljačkim tijelima, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja.

U sastavu Nadzornog odbora, od ukupno 3 člana Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2024. godine, dva člana su muškarci, a jedan žena, dok su u sastavu Uprave sva trojica članova Uprave muškarci.

Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i vrednovanje poslovnog iskustva.

Glavna Skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom. Svaka redovna dionica, daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Izmjene Statuta

Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna Skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke.

Izmjene i dopune Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke.

Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

Na dan 31. prosinca 2024. godine, članovi Nadzornog odbora nisu u vlasništvu imali dionice Banke, dok je predsjednik Nadzornog odbora imao u vlasništvu 38050 dionica Banke.

Na dan 31. prosinca 2024. Predsjednik Uprave imao je u vlasništvu 30936 dionica Banke, a član Uprave imao je u vlasništvu 19229 dionica Banke.

INFORMACIJE O DIONICAMA

U 2024. godini Banka nije otkupljivala vlastite dionice.

Udio otkupljenih vlastitih dionica u temeljnom kapitalu iznosi ukupno 2,31%.

Organizacija upravljanja

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke i Poslovnica o radu. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom u kvartalu.

Zaposlenici

Broj zaposlenika na 31. prosinca 2024. godine bio je 166.

Revidirani godišnji financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

ESG izvještavanje

Održivo ulaganje

Slatinska banka prihvaća svoju odgovornost i ulogu u pružanju podrške zelenoj tranziciji odnosno prijelazu na nisko ugljično, održivije, resursno učinkovito i kružno gospodarstvo u skladu s ciljevima održivog razvoja. Svjesni smo da su kvalitetno upravljanje, odgovornost prema radnicima, zajednici i okolišu temeljne pretpostavke održivosti, dugoročne stabilnosti i profitabilnosti. Financijske institucije igraju značajnu ulogu budući da imaju mogućnost usmjeriti kapital prema onim industrijama koje donose prednosti po okolišnim, društvenim i upravljačkim kriterijima. U okviru ovog izvješća Banka informira javnost o svojim aktivnostima iz segmenta društveno odgovornog i održivog poslovanja.

Naši naponi usmjereni su na postavljanje poslovnih ciljeva za doprinos održivosti gospodarstva. Banka je zadala ESG i održivi razvoj kao poslovni prioritet te je integrirala ESG kriterije u poslovanje banke, kako bi osigurala ostvarenje dugoročnih do srednjoročnih ciljeva na način da utjecaj poslovnih aktivnosti i inicijativa bude mjerljiv, transparentan i odgovoran. Za uspješnu implementaciju ESG okvira, Banka je uspostavila ESG tim koji okuplja različite organizacijske jedinice kojima je cilj provoditi upravljanje ESG rizicima unutar poslovnih aktivnosti i promicati kulturu svijesti o ESG rizicima: okolišnim (E), društvenim (S) i upravljačkim (G) rizicima.

Banka radi kvalitativnu i kvantitativnu procjenu ESG rizika te Banka definira materijalni značaj kao stupanj osjetljivosti ključnih pokazatelja rizika na okolišne promjene.

- Okolišni čimbenici vezani su uz izravan ili neizravan utjecaj poslovanja na prirodni okoliš (primjeri: klimatske promjene, zagađivanje okoliša, iskorištavanje prirodnih resursa, odlaganje otpada, energetska učinkovitost i sl.).
- Društveni čimbenici vezani su uz izravan ili neizravan utjecaj poslovanja na interesne skupine u pogledu univerzalnih vrijednosti (primjeri: uvjeti rada, odnosi sa zajednicom, ljudska prava, raznolikost i sl.).
- Upravljački čimbenici odnose se na procese, regulaciju i institucije koje utječu na upravljanje, administriranje i kontroliranje poduzeća (primjeri: politike i prakse plaća i nagrađivanja, neovisnost izbora članova Uprave i sl.).

Okolišni ciljevi

Težimo načinu poslovanja koji ne proizvodi negativne učinke na okoliš i nastojimo povećati one aktivnosti koji pridonose zaštiti očuvanja okoliša i prirodnih dobara. Posvećeni smo ugljičnoj neutralnosti, kružnom gospodarstvu, obnovljivoj energiji osobito kroz ciljeve smanjenja potrošnje energije, proizvodnji vlastite energije, kod kojeg cilja smo već ostvarili napredak postavljanjem solarnih panela na zgradu centrale u Slatini, tako da već proizvodimo vlastitu obnovljivu energiju, radimo na postupnoj izmjeni voznog parka u cilju smanjenja emisija na smanjenju otpada, smanjenju upotrebe plastike te na odvajanju i recikliranju otpada.

Društveni utjecaj

Predani smo osnaživanju naših radnika i stvaranju poticajnog radnog mjesta gdje su svi klijenti i radnici na prvom mjestu.

Osiguravamo edukaciju i treninge za radnike, te posebno vodimo brigu o zdravlju i sigurnosti, a uz ostale edukacije ulažemo u znanje radnika u području održivosti te smo tako održali edukaciju o zbrinjavanju otpada. Banka je osigurala sistematske preglede za sve radnike jednom godišnje, te dosljedno provodi odredbe vezane uz zaštitu na radu i sigurnost na radnom mjestu.

Vodimo brigu da svi imaju jednake prilike za profesionalni razvoj, jednaka prava na edukacije te se može spomenuti uključivost: da su radnici uključeni u poslovne procese iz svog djelokruga odgovornosti.

Osiguran je dodatni broj dana godišnjeg odmora radnicima roditeljima djeteta s teškoćama u razvoju, samohranim roditeljima malodobnog djeteta, roditeljima s djetetom mlađim od 7 godina i slično.

Roditelji nakon povratka sa korištenja prava roditeljskog dopusta prvih mjesec dana rade pola radnog vremena, koji rad im se računa kao da su radili u cijelom radnom vremenu. Isto tako radnici imaju pravo na slobodne dane za njegu u slučaju teže bolesti, preseljenje, u slučaju potrebe saniranja elementarne nepogode, požara, poplave ili potresa koje su zadesile objekt u kojem živi, sklapanje braka i životnog partnerstva, prisustvovanje porodu, rođenje djeteta, slučajevima smrti bliskih osoba, za svako darivanje krvi, trudnice za prenatalni pregled, za prvi dan škole djeteta, polazak djeteta u vrtić, za žrtve prepada na radnom mjestu, za pripremu stručnih ispita i stjecanje diploma i certifikata važnih za obavljanje posla, za sistematski pregled.

Kroz Politiku primitaka Banka osigurava okvir za transparentno ukupno nagrađivanje radnika koje bi privuklo, zadržalo kvalitetne radnike te osiguralo ostvarivanje ciljeva Banke, a u skladu sa strategijom, dugoročnim ciljevima i rizicima Banke. Prilikom uspostavljanja sustava nagrađivanja, Banka poštuje pravilo jednakosti za žene i muškarce.

Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju, unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

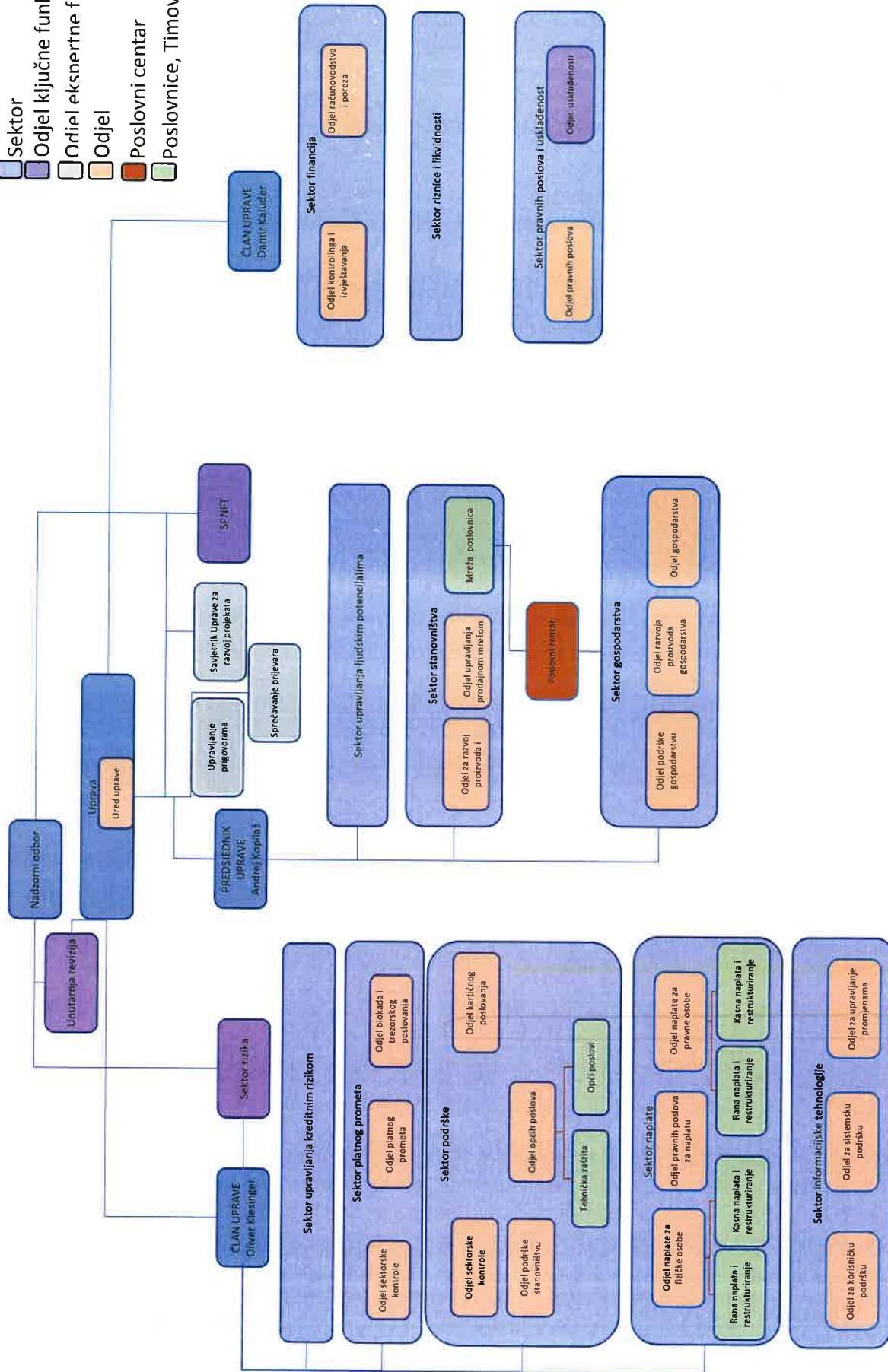
Banka primjenjuje standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani politikama Banke.

Banka će u sklopu inicijalne, redovne i izvanredne procjene primjerenosti kandidata za člana Uprave, sagledavati usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola.

Banka je također uvela praćenje kretanja rodno uvjetovanih razlika u plaći.

Slatinska banka d.d.
Organizacijska struktura

- Uprava
■ Sektor
■ Odjel ključne funkcije/kontrolna funkcij
■ Odjel ekspertne funkcije
■ Odjel
■ Poslovni centar
■ Poslovnice, Timovi



Poslovna mreža Slatinske banke d.d.**URED ZAGREB**

Trg žrtava fašizma 2,
10 000 Zagreb
Tel: 01/645-9020

POSLOVNICA ZAGREB

Tomašićeva 2,
10000 Zagreb
tel: 01/645-9005

POSLOVNICA RIJEKA

Jelačićev trg 2,
51000 Rijeka
tel: 051/563-505

POSLOVNICA VALPOVO

Trg kralja Tomislava 6,
31550 Valpovo
tel: 031/628-165

**POSLOVNICA DONJI
MIHOLJAC**

Vukovarska 4,
31540 D.Miholjac
tel: 031/628-185

POSLOVNICA NAŠICE

Trg Izidora Kršnjavog 3,
31500 Našice
tel: 031/628-145

POSLOVNICA ĐAKOVO

Stjepana Radića 9,
31400 Đakovo
tel: 031/628-455

**POSLOVNICA SLAVONSKI
BROD**

Petra Krešimira IV 13,
35000 Slavonski Brod
tel: 035/637-005

**POSLOVNICA SLATINA – CENTRALA
BANKE**

V.Nazora 2,
33520 Slatina
tel: 033/637-011

POSLOVNICA OSIJEK

Županijska 13,
31000 Osijek
tel: 031/628-205

POSLOVNICA VIROVITICA

Trg kralja Tomislava 6,
33000 Virovitica
tel: 033/637-185

POSLOVNICA DARUVAR

Kralja Tomislava 22,
43500 Daruvar
tel: 043/638-305

POSLOVNICA POŽEGA

Kamenita vrata 4,
34000 Požega
tel: 034/638-505

POSLOVNICA ORAHOVICA

Kralja Zvonimira 9,
33515 Orahovica
tel: 033/637-145

POSLOVNICA KOPRIVNICA

Dr. Željka Selinger 2a,
48000 Koprivnica
tel: 048/617-105

KREDITNI URED SPLIT

Poljička cesta 16
21000 Split
tel: 095/369-1635

SLATINSKA BANKA d.d.
Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina
Tel: 033/637-000
Fax: 033/637-019

Internet stranice: www.slatinska-banka.hr
E-mail adresa: slatinska-banka@slatinska-banka.hr

Odgovornost za godišnje financijske izvještaje

Uprava Slatinske banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) je dužna je pripremiti godišnje financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i rezultate poslovanja i novčanog toka, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim od strane Europske unije te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje godišnjih financijskih izvještaja.

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

Uprava je odgovorna i za sastavljanje i sadržaj Izvješća Uprave za Banku i ostalih informacija sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu (NN 85/2024 i 145/2024), ta za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke (NN br. 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022).

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje te ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s godišnjim financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava ima odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Godišnji financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 8 do 78, dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku i usklada sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 79 do 89, te Izvješće posloводства, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i ostale informacije priložene uz ove Godišnje financijske izvještaje, odobreni su od strane Uprave Banke 28. ožujka 2025. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, godišnje financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi:

U ime i za Slatinsku banku d.d:

Andrej Kopilaš
Predsjednik Uprave

Slatinska banka d.d.
Vladimira Nazora 2
33520 Slatina
Republika Hrvatska

Slatina, 28. ožujka 2025. godine

Oliver Klesinger
Član Uprave

Damir Kaluđer
Član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Slatinske banke d.d., Slatina

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Slatinske banke d.d., Vončinina 2, Slatina (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2024., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

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

Osnova za Mišljenje

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

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 i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

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

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti danih zajmova i predujmova komitentima	
Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto krediti i potraživanja komitentima u godišnjim financijskim izvještajima iznosili su 180.072 tisuća eura, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 11.569 tisuća eura, a trošak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 243 tisuće eura (31. prosinca 2023.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 148.309 tisuća eura, rezervacije za umanjene vrijednosti: 12.429 tisuće eura, trošak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 826 tisuće eura).	
Ključna revizijska pitanja	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Ispravak vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Banke o ostvarenim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za ispravak vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave Banke koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja ispravka vrijednosti kao i iznosa ispravka vrijednosti te ovo kreditni rizik predstavlja najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja iznosa vrijednosnog usklađivanja. U slučaju kada postoji objektivan dokaz o nemogućnosti naplate zajmova u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, odnosno ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno postoji dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost zajmova procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi. Uprava Banke ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova uključujući, ali ne ograničavajući se na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivani tok novca i gospodarske uvjete. Banka priznaje umanjene vrijednosti po zajmovima i predujmovima klijenata na skupnoj i pojedinačnoj osnovi, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Rezervacije za umanjene vrijednosti prihodujućih izloženosti (Stage 1 i Stage 2 u MSFI 9 hijerarhiji) i neprihodujućih retail kao i neprihodujućih izloženosti pravnim osobama (Stage 3) određuju se primjenom modela očekivanog kreditnog gubitka (ECL) sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI“ 9).	Revizijski postupci Naši revizijski postupci vezani za ovo područje, između ostalog, uključivali su ocjenu dizajna i testiranje operativne učinkovitosti kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje zajmova i predujmova, uključujući identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije, izračun rezervacija za umanjene vrijednosti te kontrole koje se odnose na procjenu vrijednosti kolaterala. Za umanjene vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi: - Razmotrili smo način i tehnike mjerenja po kojima Banka klasificira svoje zajmove, procjenjuje gubitak od umanjenja i provodi umanjene vrijednosti svojih potraživanja na 31. prosinca 2024. godine - Odabrali smo uzorak pojedinačnih 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 zajmova. - Obavili smo pregled i ocjena prikladnosti metodologije priznavanja rezervacija za ECL, izvora povijesnih podataka i pretpostavki korištenih u modelu, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), te prikladnosti korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija uključenih u model prema dostupnim javnim izvorima;

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije. Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješku 3.10. u sažetku Računovodstvenih politika te bilješke 13, 18 i 35.	- U određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjena vrijednosti zajmova te svoje izračune usporedili sa umanjnjem vrijednosti koje je izračunala Banka. Vezano za računovodstvo umanjena vrijednosti prema skupnoj osnovi: - Procijenili smo da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i kriteriji MSFI-a 9 za određivanje stage-a; i - Preispitali smo pretpostavke korištene u modelu na uzorku izloženosti, razmotrili smo prikladnost prospektivnih informacija uključenih u model izračuna ECL korištenjem javno dostupnih informacija, provjerili smo točnost korištenih podataka iz ugovora kako bi potvrdili EAD, provjerili smo povijesne podatke kako bi se provjerio LGD i PD, kao i kriterija za klasifikaciju u razine; - Raspravili smo rezultate back testiranja s odgovornim osobama i zatražili pojašnjenja za prepoznata materijalno značajna odstupanja. Za ukupno umanjnje vrijednosti - Kritički smo procijenili prikladnost cjelokupnih rezervacija za umanjnje vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti i razinu pokrivenosti rezervacijama neprihodujućih izloženosti; - Provjerili smo prikladnost kvantitativnih i kvalitativnih objava u godišnjim financijskim izvještajima o kreditnim rizicima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće 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 tijekom obavljanja revizije ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

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

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

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

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

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

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Mi također:

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

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

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

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 21. lipnja 2024. godine, imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu te je to ujedno prva godina našeg angažmana u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 603 tisuće eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2024. godinu.

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

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

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

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

Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje Izvešća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvešća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke s godišnjim financijskim izvještajima Banke. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvešću posloводства Banke za 2024. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2024. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 8 do 78 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN br. 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 81 do 88 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju (balance) na dan 31. prosinca 2024. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama kapitala za 2024. godinu, kao i usklade („Usklade“) obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranici 89. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Usklade. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz godišnjih financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 8 do 78 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24) Banka je prikazala tražene informacije na stranicama 79 do 80 koje sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz godišnjih financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 8 do 78 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Glavni revizijski partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Sandra Prebeg Brčić, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 28. ožujka 2025. godine

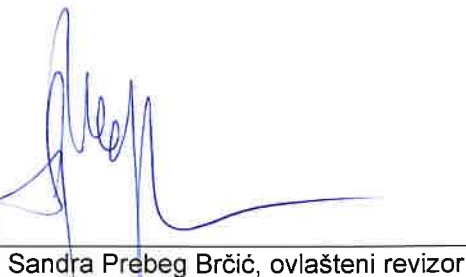
MOORE AUDIT CROATIA d.o.o.

Trg Johna Fitzgeralda Kennedyja 6B

10000 Zagreb



Marko Dvorski, predsjednik Uprave



Sandra Prebeg Brčić, ovlašteni revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

POZICIJA	Bilješka	2024. EUR '000	2023. EUR '000
Prihod od kamata	4	11.566	9.746
Rashod od kamata	5	(3.018)	(924)
Neto prihod od kamata		8.548	8.822
Prihod od naknada i provizija	6	2.259	1.879
Rashod od naknada i provizija	7	(527)	(543)
Neto prihod od provizija i naknada		1.732	1.336
Neto dobiti (gubici) od financijske imovine i obveza koja se drži radi trgovanja	8(a)	26	14
Neto prihodi od tečajnih razlika	8(b)	7	5
Ostali poslovni prihodi	9	355	87
Ostali poslovni rashodi	10	(68)	(34)
Bruto marža (Neto dobit trgovanja i ostali prihodi)		10.600	10.230
Administrativni troškovi	11	(8.370)	(7.425)
Doprinosi u sanacijski fond	10(a)	0	(97)
Amortizacija	12	(719)	(596)
Rashodi poslovanja		(9.089)	(8.118)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		1.511	2.034
Rezerviranja (Rezervacije ili ukidanje rezervacija)		(92)	(35)
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(151)	(791)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(243)	(826)
Dobit prije poreza		1.268	1.286
Obveza poreza na dobit	14	(310)	(402)
Trošak odgođenog poreza		48	16
Porezni trošak		(262)	(386)
Neto dobit za godinu		1.006	900
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		132	7
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza		132	7
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza		0	0
Ostala sveobuhvatna dobit		132	7
UKUPNO OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT TEKUĆE GODINE		1.138	907

Popratne bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2024.

POZICIJA	Bilješka	31.12.2024	31.12.2023
		EUR '000	EUR '000
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	78.985	57.257
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	16	1.296	124
Financijska imovina po amortiziranom trošku	17	36.467	34.066
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	18	0	4
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	5.830	1.534
Zajmovi i predujmovi komitenata	18	162.673	134.343
Nekretnine, postrojenja i oprema	19	4.159	3.454
Nematerijalna imovina	20	2.918	2.730
Odgođena i tekuća porezna imovina	21	193	162
Ostala imovina	22	260	1.197
Ukupno imovina		292.781	234.871
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	23(a)	247.329	195.059
Obveze po primljenim kreditima	23(b)	11.031	11.289
Obvezene za izdane vrijednosne papire	23(c)	4.058	0
Obveze po najmovima i ostale financijske obveze	24	1.252	598
Rezerviranja za obveze i troškove	25	777	686
Tekuća porezna obveza	26	0	141
Ostale obveze	27	2.172	1.944
Ukupno obveze		266.619	209.717
KAPITAL	28		
Temeljni kapital		11.947	11.947
Premije na dionice		20	20
Rezerva fer vrijednosti		180	49
Ostale rezerve		1.772	2.926
Rezerve za vlastite dionice		(465)	(875)
Zadržana dobit		11.702	10.187
Dobit tekućeg razdoblja		1.006	900
Ukupno kapital		26.162	25.154
Ukupno obveze i kapital		292.781	234.871

Popratne bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izvjestaj o promjenama kapitala

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (gubitak)	Rezerve				Dobit/ gubitak tekuće godine	Ukupno	
				Kapitalni dobitak	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit			
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	
Stanje 1. siječnja 2023. godine										
Raspored dobiti 2022. godine	12.197	(875)	(2.271)	20	628	1.107	402	9.279	809	21.296
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	809	(809)	0
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	(250)	0	2.313	0	250	0	539	99	0	2.951
Dobit tekućeg godine	0	0	7	0	0	0	0	0	0	7
Stanje 31. prosinca 2023. godine	11.947	(875)	49	20	878	1.107	941	10.187	900	25.154
Raspored dobiti 2023. godine	0	0	0	0	0	0	0	900	(900)	0
Ostalo povećanja ili smanjenje vlasničkih instrumenata	0	410	131	0	0	(615)	(539)	615	0	2
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit tekućeg godine	0	0	0	0	0	0	0	0	1.006	1.006
Stanje 31. prosinca 2024. godine	11.947	(465)	180	20	878	492	402	11.702	1.006	26.162

Popratne bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

P O Z I C I J A	2024.	2023.
	EUR '000	EUR '000
Poslovne aktivnosti i usklađenja		
Dobit prije oporezivanja	1.268	1.286
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	243	826
Amortizacija	719	596
Plaćene kamate	(46)	(28)
Naplaćene kamate	8.200	6.616
Plaćeni porez na dobit	(453)	(457)
Ostale nenovčane stavke	(503)	1.746
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	(1.172)	28.665
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(2.401)	(32.019)
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	4	(4)
Zajmovi i potraživanja od banaka	(4.296)	(850)
Zajmovi i predujmovi komitenata	(36.530)	(14.918)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	906	(20)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	52.316	19.395
Rezervacije za obveze i troškove	91	35
Ostale obveze	540	321
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	18.886	11.190
Ulagačke aktivnosti		
Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(1.612)	(1.201)
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(1.612)	(1.201)
Financijske aktivnosti		
Neto smanjenje primljenih kredita	(258)	(290)
Neto povećanje obveza po najmovima - MSFI 16	654	247
Povećanje obveza za izdane dužničke vrijednosne papire	4.058	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	4.454	(43)
D) Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	21.728	9.946
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	57.257	47.311
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	78.985	57.257

Popratne bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

1.1. Pravni okvir i djelatnost

SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA ("Banka") registrirana je kod Trgovačkog suda u Bjelovaru pod matičnim brojem subjekta MBS 010000576 OIB 42252496579. Sjedište Banke je u Slatini, Vladimira Nazora 2.

Banka je registrirana za obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji, obavljanje novčanih posredovanja, primanje svih vrsta depozita, davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstva i bankovnih garancija, obavljanje poslova s mjenicama, čekovima, pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata, obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj računa ili račun drugih osoba, izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja, obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa, davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev, obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog promete s inozemstvom, obavljanje platnog prometa u zemlji, pružanje usluga zastupanja u prodaji polica osiguranja, pružanje ostalih financijskih usluga.

Temeljni kapital Banke na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 11.947 tis. eura i podijeljen je na 918.972 dionica, nominalne vrijednosti 13 eura.

1.2. Tijela Banke

Organi upravljanja Banke su Uprava, Nadzorni odbor te Skupština.

Upravu Banke u 2024. godini čine:

1. Andrej Kopilaš - predsjednik Uprave od 10. travnja 2018. godine na mandat do 20. srpnja 2028. godine
- član Uprave (od 20. srpnja 2017. do 10. travnja 2018. godine); zastupa Banku pojedinačno i samostalno odlukom nadzornog odbora od 16. siječnja 2018. godine; predsjednik Uprave od 10. travnja 2018. godine na mandat do 20. srpnja 2028. godine)
2. Oliver Klesinger, član Uprave (od 14. studenog 2019. godine na mandat do 20. srpnja 2028. godine)
3. Damir Kaluđer, član Uprave (od 10. listopada 2023. godine do 20. srpnja 2028. godine)

Članovi Nadzornog odbora su:

1. Domagoj Petrinović – predsjednik Nadzornog odbora (član od 1. srpnja 2022. godine)
2. Domagoj Karačić – član Nadzornog odbora (član od 26. kolovoza 2020. godine)
3. Anita Zelić – član Nadzornog odbora (član od 01. srpnja 2022. godine)

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je zapošljavala 166 zaposlenika (31. prosinca 2023. godine 180 zaposlenika).

1. OPĆI PODACI (nastavak)

1.3. Procjena rizičnosti poslovanja Slatinske banke d.d. od strane Hrvatske narodne banke

Hrvatska narodna banka provela je procjenu rizičnosti poslovanja Slatinske banke d.d. u okviru redovitog SREP procesa te slijedom činjenice da se profil rizičnosti Banke nije značajnije promijenio u odnosu na prošlu godinu te da su dodatni kapitalni zahtjevu utvrđeni SREP Rješenjem EROFF-16-091/23-RS-BV od 23.11.2023., kojim je Banci naloženo kontinuirano održavati dodatan regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 2,41 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one propisane člankom 92. Stavak 1. Točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.06.2013.) i Glavom VII. Zakona, ocijenjeni adekvatnim. HNB u ovom ciklusu nije izdavalo rješenje, nego je Banka dužna i nadalje održavati gore navedenu stopu. Odnosno zajedno sa zaštitnim slojevima stopu ukupnog kapitala od 15,91%.

Stopa ukupnog kapitala Banke na dan 31.12.2024. iznosi 18,59%.

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti i osnove sastavljanja

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20 i 151/22), u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Regulatorni financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja te Međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI), njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije.

Glavne razlike u reklasifikaciji između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI nisu materijalno značajne, prihvaćene su kao procjene Uprave, a odnose se na:

- HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po propisanoj minimalnoj stopi za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i za izvanbilančne izloženosti. U svojim godišnjim financijskim izvještajima Banka je priznala ova rezerviranja kao zamjenu za očekivane gubitke koji se računaju sukladno zahtjevima MSFI 9 – Financijski instrumenti;

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.1. Izjava o usklađenosti i osnove sastavljanja (nastavak)

- HNB za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza propisuje minimalne iznose rezervacija za umanjenje vrijednosti koje mogu biti različite od zahtijevanih u skladu s MSFI;
- HNB propisuje minimalne vrijednosti umanjenja i minimalno vremensko razdoblje naplate pojedinih izloženosti (preuzeta imovina) u statusu neispunjenja ugovornih obveza čija se naplata očekuje iz unovčenja kolaterala, koje mogu biti različite od zahtijevanih u skladu s MSFI.

2.2. Osnove mjerenja

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveza iskazane su po amortiziranom ili po povijesnom trošku.

2.3. Neizvjesnost procjena i utjecaj prosudbi

Prilikom sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te na iskazane iznose imovine i obveza Banke, prihode i rashode Banke, te objavljivanje potencijalnih obveza Banke. Budući događaji i njihovi utjecaji ne mogu se predvidjeti sa sigurnošću, slijedom čega se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih. Procjene korištene pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja su podložne izmjenama nastankom novih događaja, stjecajem dodatnog iskustva, dobivanjem dodatnih informacija i spoznaja i promjenom okruženja u kojima Banka posluje. Ključni izvori neizvjesnosti procjena Banka prepoznaje:

- Gubici od kredita i potraživanja,
- Porez na dobit i
- Rezerviranja za sudske sporove.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju, a učinci se priznaju u razdoblju u kojem su se iste promijenile ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju na koji promjena utječe ukoliko se odnosi i na buduća razdoblja.

Ključne procjene korištene u primjeni računovodstvenih politika prilikom sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja odnose se na obračun amortizacije dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine, umanjenje vrijednosti imovine, ispravak vrijednosti potraživanja i rezerviranja, te objavu potencijalnih obveza.

Godišnji financijski izvještaji prikazani su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prihvaćen u objavljivanju godišnjih financijskih izvještaja banaka i sličnih financijskih institucija.

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.5. Novi i dopunjeni standardi i tumačenja u tekućem periodu

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

- Izmjene i dopune MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih, izdan 23. siječnja 2020. godine i dopunjen 15. srpnja 2020. godine i 31. listopada 2022. (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

- Izmjene i dopune MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu, izdan 22. rujna 2022. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Izmjene MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave: Sporazumi o financiranju s dobavljačima. Izmjene i dopune MRS-a 7 i MSFI-ja 7 su izdane 25. svibnja 2023. (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

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

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

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

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

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

- Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje: : izdane 30. svibnja 2024. (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine)

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

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

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

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu godišnjih financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

3.1. Osnove prikaza

Godišnji financijski izvještaji su pripremljeni primjenom konvencije povijesnog troška, osim određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti. Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoje statutarne financijske izvještaje u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke ("HNB"). Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o najavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 85/2022). Navedenom Odlukom euro je 1. siječnja 2023. godine postao službena valuta i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj iznosi 7,5345 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute Banke. Usporedni iznosi za 2022. godinu, stoga su preračunati u eure prema službenom tečaju od 7,5340 kuna za 1 euro.

3.2. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjene

Priprema financijskih izvještaja Banke, sukladno MSFI-ima, zahtijeva od Uprave Banke da učini procjene i pretpostavke, koje utječu na iznose prikazane u ovim financijskim izvještajima i pratećim bilješkama.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima te raspoloživim informacijama na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduća razdoblja.

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka na financijskoj imovini i to za bilančne pozicije ali i za potraživanja po isključenim kamatama priznatim u izvanbilančnoj evidenciji. Bilančna i izvanbilančna izloženost ubrajaju se u ukupnu izloženost Banke prema klijentu. Plasmani Banke osigurani su najvećim dijelom kolateralima od kojih su najznačajnije nekretnine.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.2. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjene (nastavak)

Procjena vrijednosti nekretnina predstavlja najbolji procjenu Uprave, ali je u toj procjeni sadržana neizvjesnost. Povijesne transakcije, kao i transakcije u 2023. godini potvrdile su da su realizirane vrijednosti nekretnina u ovrhama veće od procjena Uprave usklađenih sa propisima HNB i priznatim u financijskim izvještajima.

Banka posebno razmatra trenutak značajnog povećanja kreditnog rizika. Kako je portfelj kredita Banke usmjeren najvećim dijelom na fizičke osobe, kreditni rizik razmatra se pojedinačno za svaku značajnu izloženost. Indikatori za moguće umanjjenje temelje se na danima kašnjenja, interne ocjene kreditnog rizika na bazi povijesnih informacija, trenutnim informacijama i informacijama usmjerenim na budućnost, korigirano za makroekonomske pokazatelje i očekivanja.

Potrebno vrijednosno usklađenje ili rezervacija utvrđuje se na bazi mjerenog očekivanog kreditnog gubitka izračunatog kao umnožak vjerojatnosti nastanka neispunjavanja obveze, visine očekivanog gubitka zbog nastanka neispunjavanja obveze i izloženosti prema klijentima koji su u neispunjavanju obveza tijekom preostalog očekivanog trajanja financijskog instrumenta i diskontiranog po efektivnoj kamatnoj stopi na datum bilance.

Očekivani gubici iz izloženosti klasificirane kao „razina 1“ mjere očekivani gubitak u narednih 12 mjeseci, dok izloženosti klasificirane kao „razina 2“ mjere očekivani gubitak do kraja preostalog očekivanog trajanja financijskog instrumenta i radi se o izloženostima sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Po ovoj osnovi Banka na dan bilance nije imala negativan neto efekt na vrijednosno usklađenje ili povećanje rezervacija.

3.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata prema potpuno nadoknadivim plasmanima priznaju se u račun dobiti i gubitka, primjenom efektivne kamatne stope, za sve kamatonosne financijske instrumente. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili kraćeg razdoblja. Metoda efektivne kamatne stope podrazumijeva izračun amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i alokaciju kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja, sve do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Za financijsku imovinu prilikom izračuna efektivne kamatne stopa usklađene za očekivani kreditni rizik, u izračun budućih novčanih tokova uzimaju se ugovorni uvjeti financijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak. U izračunavanje kamatnih prihoda i rashoda efektivna kamatna stopa obračunava se na bruto knjigovodstvenu vrijednosti financijske imovine ili na amortizirani trošak obveze.

Za financijsku imovinu koja je kupljena ili priznata umanjene vrijednosti, efektivna kamatna stopa usklađena je za kreditni rizik, te se u izračun budućih novčanih tokova uzimaju ugovorni uvjeti financijskog instrumenta, uključujući i kreditni gubitak. U izračunavanje kamatnih prihoda i rashoda efektivna kamatna stopa obračunava se na amortizirani trošak financijske imovine ili na amortizirani trošak obveze. Ukoliko imovina naknadno kod ponovnog mjerenja više ne bude umanjena za kreditne gubitke, izračun prihoda ponovo će se temelji na bruto knjigovodstvenoj vrijednosti financijske imovine.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.3. Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao prihod od kamata ili rashod od kamata. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na dane zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale naknade između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospjeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope. Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po nominalnoj kamatnoj stopi i uključuje se u prihod od kamata. Ako je kredit vrijednosno usklađen zbog očekivanog kreditnog gubitka, odnosno u visini njegovog procijenjenog nadoknadivog iznosa, prihod od kamata priznaje se na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tokova radi mjerenja nadoknadivog iznosa.

Kamatni prihodi po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima (Stage 3) priznaju se u račun dobiti i gubitka kada se naplate odnosno ako se naplate.

3.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihod od naknada i provizija čine naknade Banke za garancije i ostale usluge koje Banka pruža, provizije za upravljanje sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, garantne poslove, upravljanje imovinom te provizije za domaći i platni promet s inozemstvom. Prihodi od naknada i provizija se evidentiraju na principu fakturirane realizacije po obavljanju bankovne usluge u razdoblju kada su zarađeni, dakle, po načelu nastanka događaja, odnosno tijekom obavljanja usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

3.5. Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kao i neto dobitke ili gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza iskazanih u stranoj valuti.

U okviru ove kategorije nalaze se i efekti realizacije odnosno prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, čime se efekti priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju u računu dobiti i gubitka.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. Primanja zaposlenih

Troškovi mirovinskih naknada i primanja zaposlenika

Banka ne upravlja planovima definiranih naknada nakon umirovljenja za svoje zaposlenike i rukovoditelje u Hrvatskoj i nema rezerviranja za te troškove, budući da to sustav u Republici Hrvatskoj ne omogućava. Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u Hrvatskoj sukladno zakonskim propisima. Ova obveza se odnosi na sve osobe koje su u radnom odnosu temeljem ugovora o radu i ugovora o djelu. Doprinosi iz i na plaću se uplaćuju u na oporezivi dohodak od nesamostalnog rada prema slijedećim postocima:

	2024.	2023.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20,0%	20,0%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	16,5%	16,5%

Obračunati doprinosi i porezi u ime i za račun zaposlenika obustavljaju se od njegove bruto plaće, dok doprinos na plaću obračunava i obustavlja Banka u svoje ime i za svoj račun. Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

Otpremnine i jubilarne nagrade

Banka zaposlenima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratne otpremnine prilikom umirovljenja, a obveza se utvrđuje po sadašnjoj vrijednosti procijenjenih budućih novčanih odljeva primjenom diskontne stope koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice u Republici Hrvatskoj koje kotiraju na tržištu kod kojih su valute i rokovi dospijeca u skladu s valutama i procijenjenim trajanjem obveze za isplatom primanja.

Banka isplaćuje svojim radnicima neke pogodnosti za dugotrajan rad (jubilarne nagrade) i otpremnine prilikom odlaska u mirovinu u visini porezno dopustivih isplata.

3.7. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze prevode se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan sastavljanja bilance.

Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti vrednovane po fer vrijednosti preračunate su u kune po tečaju važećem na dan određivanja fer vrijednosti. Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti iskazane po trošku nabave treba iskazati primjenom tečaja strane valute na datum transakcije. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta i kupoprodaje deviza prikazani su u računu dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8. Porez na dobit

Porez na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka za iznose koji ne ulaze u poreznu osnovicu kao i za iznose porezno nepriznatih rashoda. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Uprava periodično procjenjuje pozicije prijave poreza u odnosu na situacije u kojima su primjenjivi porezni zakoni predmet tumačenja, te Banka provodi rezerviranja, kada je to moguće.

Odgođeni porez

Odgođeni porez obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih vremenskih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima.

3.9. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, depozite po viđenju, tekuće račune kod banaka i novčana potraživanja od središnjih banaka.

3.10. Financijska imovina

Pod financijskom imovinom podrazumijeva se sredstvo koje je:

- (a) novac;
- (b) ugovorno pravo da se primi novac ili druga financijska imovina drugog subjekta;
- (c) ugovorno pravo na razmjenu financijskih instrumenata s drugim subjektima prema uvjetima koji su potencijalno povoljniji;
- (d) vlasnički instrumenti drugog subjekta.

Klasifikacija financijske imovine

Financijska imovina Banke sukladno MSFI-u 9 je raspoređena u osnovne kategorije:

- (a) Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku
- (b) Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- (c) Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Temeljna je razlika među spomenutim kategorijama u načinu mjerenja financijske imovine u financijskim izvještajima. Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na datum trgovanja ili na datum podmirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu podmirenja, 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 izravno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

(a) Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

U portfelj financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku klasificiraju financijska imovina i financijske obveze koji se mjere po amortiziranom trošku u skladu s MSFI- jem 9 - Financijski instrumenti (točke 4.1.2. i 4.2.1.).

Financijska se imovina mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

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

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavljaju prvenstveno dani krediti, depoziti i potraživanja koja je kreirala Banka i predstavljaju financijsku imovinu s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je stvorila Banka plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

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

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

U portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit klasificira financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s MSFI-jem 9 - Financijski instrumenti (točka 4.1.2.A).

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

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

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

(c) Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobit i gubitka

U portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka klasificira se

- a) financijska imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice i koja se, posljedično, mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI-jem 9 - Financijski instrumenti (točka 4.1.4.).

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. U ovu kategoriju se razvrstavaju kupljeni dužnički i vlasnički vrijednosti papiri kojima Banka namjerava trgovati, te svi izvedeni financijski instrumenti (derivati).

Priznavanje i mjerenje financijske imovine

Banka je prepoznala kriterije za klasifikaciju financijskih instrumenata u nove kategorije koje predviđa standard, temeljem poslovnog modela i karakteristika povezanih ugovornih novčanih tokova te je primijenila kriterije prepoznate pri klasifikaciji postojećeg portfelja (corporate i retail klijenti), pri čemu je analiza poslovnog modela provedena mapiranjem poslovnih područja kojima su dodijeljeni određeni poslovni modeli.

Poslovni modeli „držanja radi naplate“ i „držanja radi naplate i prodaje“ dodijeljeni su poslovnim područjima koji se odnose na bankovni dio portfelja Banke, dok je poslovni model „ostalo“ dodijeljen trgovačkom portfelju Banke što odražava namjeru trgovanja. U svrhu klasifikacije financijske imovine u MSFI 9 kategorije, analiza poslovnog modela nadopunjena je analizom ugovornih novčanih tokova („SPPI test“).

Banka je razvila procese s ciljem analize portfelja vrijednosnica i kredita kako bi se procijenilo da li karakteristike ugovornih novčanih tokova dopuštaju mjerenje po amortiziranom trošku (portfelj koji se „drži radi naplate“) ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (portfelj koji se „drži radi naplate i prodaje“). Ova analiza provedena je na razini pojedinačnih ugovora ili na razini skupina izloženosti gdje je to moguće. Vlasnički instrumenti mjerit će se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili ostalu sveobuhvatnu dobit, ovisno o njihovim karakteristikama i namjeri stjecanja.

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi se izračunava putem slijedeće formule:

$$ECL = \sum_{t=1}^t EAD_t * MPD_t * LDG_t * DF_t$$

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Za izloženost u rizičnoj skupini A-1 izračunava se gubitak u dvanaestomjesečnom razdoblju, dok se za rizičnu skupinu A-2 izračunava kreditni gubitak tijekom cijelog razdoblja trajanja izloženosti.

Za rizičnu skupinu B i C (faza 3), kreditni gubitak se utvrđuje diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova po izloženosti ili diskontiranjem vrijednosti instrumenata osiguranja.

Izloženost je podijeljena na sljedeće homogene grupe:

- Gospodarstvo (trgovačka društva, obrtnici i ostale fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost),
- Fizičke osobe,
- Financijske institucije i
- Središnja država i lokalna samouprava.

MPD je skraćenica termina Marginal Probability of Default, odnosno predstavlja marginalnu vjerojatnost nastanka default statusa za dato financijsko sredstvo za dati period (t). Procjena MPD za vijek trajanja sredstva treba uzeti u obzir sve relevantne faktore koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka, neophodno je u budućem periodu obuhvati i makroekonomska predviđanja.

Kod MPD modela primijenjen je osnovni pristup izračuna vjerojatnosti nastanka defaulta koji se zasniva na tranzicijskim matricama primjenom Markovljevih lanaca, nakon čega se makroekonomska predviđanja implementiraju pomoću z-shift modela. Vremenska dimenzija dobije se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode. Banka uzima razdoblje unazad 5 godina te svakoj godini određuje prioritet na način da najnovijoj daje najveći prioritet od 50%, zatim godini prije nje prioritet 20%, a ostalim trima najstarijim godinama po 10% prioriteta.

Kod izrade tranzicijskih matrica gleda se kraj jednog perioda (uglavnom prethodna godina) u odnosu na kraj trenutnog perioda, ili perioda promatranja. U izračunu se koriste sljedeći makroekonomski pokazatelji:

- Bruto društveni proizvod
- Stopa nezaposlenosti
- Stopa inflacije

Utvrđivanje LGD – (engleska skraćenica od Loss given default) predstavlja procijenjeni postotak gubitaka za određeni financijski instrument.

Banka je definirala procijenjeni postotak gubitka konkretnog financijskog instrumenta ovisno o segmentu i postojanju kolaterala po potraživanju na slijedeći način:

1. Segment gospodarstvo - 50%
2. Segment fizičke osobe:
 - a) financijski instrument osiguran kolateralom - 40%
 - b) financijski instrument bez osiguranja kolateralom - 80%
3. Segment – financijske institucije – 45%
4. Segment – središnja država i lokalna samouprava - 45%

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Isknjižavanje i naknadno mjerenje financijske imovine

Financijska imovina se početno iskazuje po trošku nabave, uključujući i transakcijske troškove. Trošak nabave predstavlja fer vrijednost sredstava danih za financijsku imovinu ili primljenih za financijsku obvezu.

Nakon početnog priznavanja, sva financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuje se po fer vrijednosti na dan bilance.

Financijska imovina koja se mjere po amortiziranom trošku iskazuju se po amortizirajućem trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirajući trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortizira se temeljem efektivne kamatne stope instrumenta. Fer vrijednost financijske imovine temelji se na dnevnoj tržišnoj cijeni, bez umanjenja za transakcijske troškove.

Ukoliko se koristi metoda diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani primici se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum bilance za instrument sličnih karakteristika i uvjeta.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditni rizik ugovorne strane. Dobici ili gubici od financijske imovine klasificirane po fer vrijednosti priznaju se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se direktno u glavnici, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja instrumenata, kada se kumulativni dobiti i gubici koji su prethodno bili priznati u glavnici, priznaju u računu dobiti i gubitka.

Gubitak od umanjenja financijske imovine

Financijska imovina se preispituje na datum svake bilance, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih dokaza za gubitak od umanjenja vrijednosti. Ukoliko postoji takva indicija, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjere po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko se budući novčani tokovi očekuju unutar godine dana od dana izrade bilance, novčane tokove nije potrebno diskontirati.

Nadoknadivi iznos ulaganja Banka u vrijednosne papire koji se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka i izdataka, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom vezanom uz imovinu, kao što je objašnjeno u politikama umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Priznati gubitak od umanjenja vrijednosti vezan uz vrijednosne papire ili potraživanja koja se mjere po amortiziranom trošku prihoduje se, ukoliko se naknadno povećanje nadoknadive vrijednosti može objektivno povezati uz događaj koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Prihod ne može prijeći vrijednost originalnog gubitka.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Financijska imovina se prestaje priznavati kad Banka prestane imati kontrolu nad ugovornim pravima vezanim uz tu imovinu, odnosno kad su prava ostvarena, dospjela ili predana.

Financijska obveza se prestaje priznavati ako je ugovorena obveza podmirena, ispravljena ili istekla.

Kad se prodaje imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i koja se drže radi trgovanja, prestaje njihovo priznavanje i pripadajuća potraživanja od kupaca priznaju se na datum namirenja prodanog potraživanja. Sredstva koja se mjere po amortiziranom trošku prestaju se priznavati na dan kada Banka izgubi kontrolu nad njima.

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela dužničkih vrijednosnih papira, važećeg od 1. siječnja 2023. godine, iz modela koji se drži radi naplate i prodaje te mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u model koji se drži radi naplate, a mjeri po amortiziranom trošku.

Posebni financijski instrumenti

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire

Pod dužničkim vrijednosnim papirima podrazumijevaju se mjenice, zapisi i obveznice s promjenjivom ili fiksnom kamatnom stopom i drugi instrumenti kojima se priznaje zaduženje bez obzira tko je izdavatelj. Dužnički vrijednosni papiri glase na ime ili donosioca i izdaju su u serijama (postoji veći broj papira istih karakteristika).

Dužnički vrijednosni papiri se pri stjecanju mogu klasificirati u bilo koju od postojećih kategorija financijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i u skladu s prethodno navedenim kriterijima klasifikacije. Dužnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i koja se drže radi trgovanja usklađuju se s procijenjenom ili fer vrijednosti na dan bilance. Kod dužničkih vrijednosnih papira za koje se objavljuje kotirana cijena na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem cijene važeće na dan.

Dužnički vrijednosni papiri koji se mjere po amortiziranom trošku iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Diskonti i premije, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope, te iskazuju kao prihodi odnosno rashodi od kamata. U poslovnim knjigama odvojeno se evidentiraju glavnica, diskont ili premija, te pripadajuće kamate po pojedinom vrijednosnom papiru.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

U vlasničke vrijednosne papire ubrajamo dionice ili udjele u trgovačkim društvima. Vlasnički vrijednosni papiri Banci daju pravo participiranja u dobiti i imovini društva nakon što su ispunjena prava kreditora i ostalih davatelja financijskih sredstava.

Vlasnički vrijednosni papiri se klasificiraju kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Vlasnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka usklađuje se na dan bilance sa fer vrijednosti. Za vlasničke vrijednosne papire koji kotiraju na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem zaključne cijene na istom. Ukoliko vlasnički vrijednosni papir ne kotira na aktivnom tržištu može se iskazivati po fer vrijednosti ukoliko se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti.

Smatra se da se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti ako:

- promjena vrijednosti unutar razumnog niza procjena fer vrijednosti instrumenta nije značajna, ili
- izvjesnost različitih procjena unutar niza procjena može se razumno procijeniti i upotrijebiti prilikom procjene fer vrijednosti.

Ukoliko je niz razumnih procjena fer vrijednosti vlasničkog instrumenta značajan i izvjesnost različitih procjena ne može se razumno procijeniti, takav se instrument ne mjeri po fer vrijednosti nego po trošku ulaganja.

Prodaja dijela portfelja određenog vlasničkog vrijednosnog papira evidentira se po knjigovodstvenoj vrijednosti ulaganja. Pri prodaji ulaganja razlika između neto prihoda od ulaganja i knjigovodstvenog iznosa ulaganja priznaje se kao dobit, odnosno gubitak od prodaje.

Krediti bankama i komitentima

Pod kreditima se podrazumijevaju kratkoročna i dugoročna potraživanja po osnovi:

- odobrenih kredita i predujmova
- izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima
- iskorišteni okvirni krediti

Ukoliko po kreditima dođe do trajnog smanjenja vrijednosti, uslijed postojanja objektivnih dokaza da tražbina neće biti u cijelosti namirena provodi se vrijednosno usklađivanje (rezerviranje) plasmana kod kojih su identificirani potencijalni gubici na pojedinačnoj osnovi. Ovisno o stupnju naplativosti i kvaliteti osiguranja, bilančna i izvanbilančna potraživanja banke se sukladno odredbama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija a u skladu s MSFI-em 9 raspoređuje u odgovarajuće skupine A1, A2, B i C.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Rezerviranja odnosno umanjenje vrijednosti plasmana iz prethodnog stavka provodi se na teret troškova rezerviranja.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, kredit se otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji uslijed naplate, naplaćeni iznos se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Klasifikacija i vrednovanje financijskih instrumenta i usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti na temelju kategorije vrednovanja.

3.11. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima utvrđuje se na svaki datum izvještavanja u odnosu kotirane tržišne cijene ili kotacijske cijene distributera bez umanjenja za transakcijske troškove.

Za financijske instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu, fer vrijednost se određuje pomoću odgovarajućih tehnika procjene. Takve tehnike mogu uključivati korištenje novije nepristrane tržišne transakcije; obzirom na tekuće fer vrijednosti drugog instrumenta koji je bitno isti; analize diskontiranog novčanog toka ili drugih modela procjene vrijednosti.

3.12. Nekretnine, postrojenja i oprema

Postrojenja i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i/ili akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, a čine materijalnu imovinu ukoliko im je vijek trajanja duži od godine dana. Nabavna vrijednost uključuje nabavnu cijenu, trošak rezervnih dijelova postrojenja i opreme, troškove zaduživanja za dugoročne građevinske projekte, te ostale zavisne troškove i procijenjenu vrijednost budućih troškova demontaže ako su uvjeti priznavanja istih ostvareni, dok se obveza knjiži kao provizija.

Nekretnine se evidentiraju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju nekretnina i gubitke od umanjenja imovine priznate nakon datuma revalorizacije, na temelju periodičnih procjena od strane profesionalnih procjenitelja.

Amortizacija se obračunava tako da se nabavna vrijednost imovine, osim zemljišta i investicija u tijeku otpisuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine primjenom pravocrtna metode po sljedećim stopama:

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**3.12. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

O P I S	2024. godina	2023. godine
	Procijenjeni vijek trajanja	Procijenjeni vijek trajanja
Građevinski objekti	40-50	40-50
Kompjutorska oprema	4	4
Namještaj	5	5
Osobna vozila	2,5	2,5
Ostala oprema	4-10	4-10

Obračun amortizacije obavlja se po pojedinačnim sredstvima do njihovog potpunog otpisa. Nekretnine, postrojenja i oprema i svaki njihov značajan dio prestaju se priznavati prilikom potpunog otpisa ili kada se njihovim korištenjem ne očekuju buduće ekonomske koristi.

Dobici ili gubici nastali otuđivanjem ili rashodovanjem određenog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i priznaju u korist, odnosno na teret prihoda.

Preostala (sadašnja) vrijednost, korisni vijek trajanja i metode amortizacije preispituju se na kraju svake financijske godine i usklađuju, ako je prikladno.

3.13. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se odnosi na informatičke programe i ulaganja u tuđu imovinu koje se početno mjere po trošku nabave i amortiziraju se pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog vijeka trajanja. Zasebno stečena nematerijalna imovina početno se priznaje po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost nematerijalne imovine stečene poslovnom kombinacijom predstavlja fer vrijednost na datum stjecanja.

Nakon početnog priznavanja nematerijalna imovina se evidentira po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za troškove amortizacije i eventualne akumulirane gubitke od umanjenja imovine. Troškovi zaposlenih koji proizlaze izravno iz osposobljavanja nabavljene nematerijalne imovine za predviđenu upotrebu pripisat će se zasebno nabavljenoj nematerijalnoj imovini sukladno MRS 38. Vijek trajanja nematerijalne imovine se procjenjuje ili kao ograničeni (određeni) ili kao neograničeni (neodređeni).

Nematerijalna imovina sa određenim vijekom trajanja amortizira se tijekom procijenjenog vijeka trajanja i umanjuje se kada za to postoje uvjeti. Amortizacijski period i metoda amortizacije nematerijalne imovine sa određenim vijekom trajanja preispituje se najmanje krajem svake financijske godine. Banka je u svrhu sastavljanja ovih financijskih izvještaja obračunala amortizaciju nematerijalne imovine po slijedećim stopama:

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.13. Nematerijalna imovina (nastavak)

	2024. godina	2023. godine
	Procijenjeni	Procijenjeni vijek
	vijek trajanja	trajanja
Software	4-10	4-10
Ostala nematerijalna imovina	2-5	2-5

Trošak amortizacije nematerijalne imovine sa određenim vijekom trajanja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao trošak u skladu sa ulogom nematerijalne imovine. Nematerijalna imovina sa neodređenim vijekom trajanja se ne amortizira, ali se procjenjuje za umanjenja na godišnjoj osnovi, ili pojedinačno ili na razini generiranja novca.

3.14. Preuzeta materijalna imovina

Preuzeta materijalna imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po plasmanima evidentira se po nižoj od neto knjigovodstvene vrijednosti ili neto utržive vrijednosti na osnovi procjene.

3.15. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital predstavlja neraspodjeljivi kapital Banke. Dobit se, nakon izdvajanja za zakonske rezerve i isplatu dividendi, prenosi u rezerve. Rezerve uključuju zakonske rezerve Banke, zadržane dobitke te ostale rezerve propisane Statutom ili Odlukom Skupštine.

3.16. Potencijalne i preuzete obveze

Tijekom svog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva, odobravanjem kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni i ostalim potencijalnim obvezama iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci u trenutku ako i kada Banka po njima podmiri dospelu obvezu.

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na onoj razini za koji Uprava Banke smatra da je dovoljna za apsorpiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih odgovarajućih čimbenika.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.17. Operativni segmenti

Operativni segmenti su iskazani u skladu s internim izvještavanjem glavnom donositelju poslovnih odluka. Glavni donositelj poslovnih odluka, odnosno funkcija odgovorna za alociranje resursa i ocjenu rada operativnih segmenata je Uprava koja donosi strateške odluke.

Banka je identificirala četiri glavna segmenta: poduzeća, stanovništvo, banke / kreditne institucije i ostalo. Informacije po segmentima temelje se na informacijama koje se daju rukovodstvu za potrebe upravljanja. Gdje je to bilo moguće pozicije bilance i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prikazane su po navedenim segmentima.

3.18. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnoga gospodarskog okružja u kojem Banka posluje i koja predstavlja funkcionalnu i prezentacijsku valutu. Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u eure po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane prema fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku ne preračunavaju se ponovno na dan bilance. Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru Neto dobiti/gubitka iz financijskog poslovanja za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane prema fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod te kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi najznačajnijih valuta na dan 31. prosinca 2024. iznosili su: USD 1 = 0,95748755 eura (31. prosinac 2023. : USD 1 = 0,90497738 eura)..

3.19. 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. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.20. Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala na temelju prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza, te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki i iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne činitelje na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

3.21. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju termiske ugovore u stranoj valuti i početno se priznaju u bilanci po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po njihovoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se određuju prema burzovnim tržišnim cijenama ili putem cjenovnih modela ako je to primjenjivo. Svi derivati se vode kao sredstvo kad je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveza kad im je fer vrijednost negativna. Derivativni financijski instrumenti uključuju ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom. Ugovorena vrijednost početno se priznaje u vanbilančnoj evidenciji te kao dani kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom u bilanci. Naknadno mjerenje vrši se po amortiziranom trošku kao i za sve druge plasmane koji nose kreditni rizik u bilanci. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađenog derivata) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka. Derivativni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivativnog instrumenta koji nije kvalificiran za računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kao neto prihodi od trgovanja. Međutim, dobiti i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti derivativnih instrumenata kojima se upravlja zajedno s financijskom imovinom ili financijskim obvezama iskazuju se u sklopu 'neto prihoda od financijske imovine po fer vrijednosti'.

3.22. Poslovi u ime i za račun

Banka upravlja imovinom pravnih osoba i građana u svrhu čega naplaćuje naknadu. Kako ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke, oni su isključeni iz pripadajuće bilance.

3.23. Reklasifikacija

Određeni iznosi iz godišnjih financijskih izvještaja za prethodnu godinu reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom tekuće godine.

3.24. Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kad postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istodobno stjecanja imovine i podmirjenja obveza.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.25. Najmovi

MSFI 16 uvodi jedinstveni računovodstveni model za najmoprimce, te zahtjeva priznavanje imovine i obveza za sve najmove, uz moguće opcije za izuzeće najmovi s rokom od 12 mjeseci ili manje, ili kada je predmetna imovina male vrijednosti. Najmoprimac priznaje imovinu u vidu prava uporabe imovine koje predstavlja pravo uporabe imovine koja je subjekt najma te adekvatnu obvezu za najam, koja predstavlja obvezu plaćanja najma. MSFI 16 u načelu zadržava računovodstvo najmodavca kao i u MRS-u 17, pri čemu se zadržava razlika između operativnog najmovi i financijskog najma. Banka nema značajnih najmovi u kojima djeluje kao najmodavac.

MSFI 16 je zamijenio MRS 17 Najmovi i IFRIC 4 – Utvrđivanje da li određeni aranžman sadrži najam, SIC 15 Operativni najmovi – poticaji i SIC 27 Procjena suštine transakcije koja uključuje pravni oblik najma.

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Banka je priznala imovinu s pravom uporabe i obvezu za najam koja se odnosi na uporabu poslovnog prostora i službenih automobila, a koji su prethodno bili klasificirani kao operativni najmovi.

Obveza za najam mjerena je po sadašnjoj vrijednosti preostalih otplata najma, diskontiranih korištenjem kamatne stope navedene u ugovoru o najmu odnosno inkrementalne stope zaduživanja Banke. Inkrementalna stopa zaduživanja Banke je stopa po kojoj sličan najam može biti ugovorena, od strane neovisnog najmodavca, po usporedivim odredbama i uvjetima. Primijenjena ponderirana prosječna stopa iznosila je 5%.

Imovina s pravom uporabe iskazana je u iznosu jednakom obvezi za najam, te je usklađena za iznos bilo kojeg unaprijed plaćenog ili obračunatog plaćanja najma.

Detaljna razrada najmovi u bilješkama 18 i 32.

3.26. Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi HNB-a. Regulativa obuhvaća limite i druga ograničenja vezana uz minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik i valutni rizik. Banka je na kraju godine udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

4. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

4. Prihodi od kamata

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Poduzeća	3.635	2.958
Stanovništvo i obrtnici	5.003	4.437
Kreditne institucije	286	51
Ostalo	2.642	2.300
Ukupno	11.566	9.746

Kamatni prihodi ovisno o vrsti financijskog instrumenta temeljem kojeg su ostvareni prikazani su kako slijedi:

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	6
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	849	461
Financijska imovina-kredit i predujmovi po amortiziranom trošku	9.061	7.877
Ostala imovina	1.656	1.402
Ukupno	11.566	9.746

5. Rashodi od kamata

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Poduzeća	1.032	365
Stanovništvo i obrtnici	1.799	507
Kreditne institucije	38	21
Ostalo	149	31
Ukupno	3.018	924

Rashodi od kamata - analiza po vrsti financijskih instrumenata:

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Financijske obveze po amortiziranom trošku	2.991	916
Kamatni rashodi za obveze po najmu	27	2
Kamatni rashodi po financijskoj imovini	0	6
Ukupno	3.018	924

4. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)

6. Prihodi od naknada i provizija

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Poduzeća	1.025	727
Stanovništvo	946	895
Ostalo	288	257
Ukupno	2.259	1.879

7. Rashodi od naknada i provizija

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Provizija za usluge FINA-e	298	288
Inozemne institucije	33	40
Domaće banke i klijenti	196	215
Ukupno	527	543

8.a Neto dobiti i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja prikazani su kako slijedi:

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Neto tečajne razlike nastale kupoprodajom deviza	26	14
Ukupno	26	14

8.b Neto prihodi od tečajnih razlika prikazani su kako slijedi:

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Neto tečajne razlike zbog svođenja deviznih pozicija bilance na tečaj	7	5
Ukupno	7	5

9. Ostali poslovni prihodi

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Prihod od prodaje materijalne imovine	34	40
Prihodovanje odgođenog prihoda	213	0
Ostalo	108	47
Ukupno	355	87

4. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)

10. Ostali poslovni rashodi

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Gubici od prodaje dugotrajne materijalne imovine	49	24
Ostali troškovi	19	10
Ukupno	68	34

10. a) Doprinosi u sanacijski fond

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozit	0	97
Ukupno	0	97

11. Administrativni troškovi

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Troškovi zaposlenika /i/	5.337	5.073
Troškovi naknada članovima Nadzornog odbora	39	38
Ostali administrativni troškovi /ii/	2.994	2.314
Ukupno	8.370	7.425

Broj radnika prikazan je kako slijedi:

O p i s	2024.	2023.
Broj radnika na dan 31. prosinca 2024. godine	166	180
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u 2024. godini	162	168
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2024. godini	133	141

/i/ Troškovi zaposlenika prikazani su kako slijedi:

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Neto plaće	2.799	2.419
Troškovi doprinosa iz i na plaće	1.337	1.163
Troškovi poreza i prireza iz plaća	559	344
Ostali troškovi zaposlenih	642	1.147
Ukupno	5.337	5.073

4. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)

11. Administrativni troškovi (nastavak)

/ii/ Ostali administrativni troškovi prikazani su kako slijedi:

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Troškovi materijala i slični troškovi	237	255
Troškovi usluga	2.442	1.821
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	225	161
Ostalo	90	77
Ukupno	2.994	2.314

Revizorsko društvo MOORE AUDIT CROATIA d.o.o. ugovorilo je ukupnu naknadu za usluge revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu u iznosu od 26.400 eura bez PDV-a.

12. Amortizacija

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Amortizacija imovine u najmu (bilješka 19)	344	299
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme (bilješka 19)	104	92
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 20)	271	205
Ukupno	719	596

13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	2024.	2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Vrijednosno usklađivanje financijske imovine:	151	791
- financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)	0	(19)
- financijske imovine duž. vp koji se vrednuje po amortiziranom trošku / koja se drži do dospijeca (bilješka 17)	(15)	25
- <i>financijska imovina koja se vrednuje po amortizirajućem trošku / zajmovi i predujmovi (HNB, kreditne institucije, klijenti) i novčana sredstva</i>	166	788
- Novčana sredstva (bilješka 15)	(21)	19
- Zajmovi i predujmovi (bilješka 18)	143	691
- Otpis na teret troška	44	78
- Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	0	(3)
Rezerviranja ili ukidanje rezervacija	92	35
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25.)	22	20
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 25.)	70	15
Ukupno	243	826

4. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)

14. Porez na dobit

Obračun poreza na dobit za navedeno razdoblje prikazujemo u nastavku:

O p i s	2024.	2023.
	EUR '000	EUR '000
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	1.286	1.286
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	545	965
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(90)	(17)
Dobit nakon povećanja i smanjenja	1.723	2.235
Preneseni porezni gubitak	0	0
Porezna osnovica	1.723	2.235
Stopa poreza na dobit	18	18
Obveza poreza na dobit	(310)	(402)
Trošak odgođenog poreza	48	16
Porezni trošak	(262)	(386)

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2023. godine: 18%). Na dan 31. prosinca 2024. godine obveza plaćanja poreza na dobit iznosi 310 tis. eura (na dan 31. prosinca 2023. godine obveza plaćanja poreza na dobit iznosi 402 tis. eura).

Odgođena porezna imovina po osnovu odgođenog prihoda od razgraničenja naknada po kreditima i vrijednosnim papirima na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 48 tis. eura (31. prosinca 2023. godine iznosila je 16 tis. eura), a Banka na dan 31. prosinca 2024. godine nema odgođene porezne imovine po osnovu nerealiziranog gubitka od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (niti na 31. prosinca 2023. godine, Banka nije imala odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranog gubitka od financijske imovine po fer vrijednost kroz dobit ili gubitak).

Porezna uprava Republike Hrvatske nije izvršila reviziju prijave poreza na dobit Banke za godine za koje nije nastupila relativna zastara. U skladu s poreznim propisima, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Banke u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obveze i nametnuti kazne. Upravi Banke nisu poznate nikakve okolnosti koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza glede toga.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

15. Novac i novčani ekvivalenti

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Žiro račun	2.137	2.286
Novac u blagajni:		
- domaća valuta	4.342	4.071
- strana valuta	80	207
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	554	1.043
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	1.949	1.926
Ostali depoziti kod HNB-a	69.943	47.765
Ukupno	79.006	57.298
Ispravak vrijednosti	(20)	(41)
Ukupno	78.985	57.257

Ispravci vrijednosti za financijsku imovinu bez povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja (faza 1):

Stanje na dan 01. siječnja 2023.	(22)
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	(19)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(41)
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	21
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(20)

16. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Vlasnički instrumenti - Ulaganja u vlasničke vrijednosnice	19	19
Ulaganja u ostalu imovinu	1.277	105
Ukupno	1.296	124
Pripadajuće umanjeње za očekivane kreditne gubitke	0	0
Ukupno	1.296	124

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

16. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

/i/ Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti koji se mjere po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2024. godine iznose 19 tis. eura (nepromijenjeno u odnosu na dan 31. prosinca 2023. godine). Udjel u društvu nije izlistan na burzi.

/ii/ Dužnički instrumenti

Dužnički vrijednosni papiri na dan 31. prosinca 2024. godine iznose 1.296 tis. eura (na dan 31. prosinca 2023. godine iznose 124 tis. eura). Na 31. prosinca 2024. dužničke vrijednosne papire čini isključivo ulaganje u ostalu imovinu.

Početkom 2024. godine Banka je promijenila politiku vođenja vrijednosnih papira što je detaljnije pojašnjeno u poglavlju značajnijih promjena politika Banke. Ispravci vrijednosti za financijsku imovinu bez povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja (faza1):

Stanje na dan 01. siječnja 2023.	(19)
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	19
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	0
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	0
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	0

17. Dužnički vrijednosni papiri koji se vrednuju po amortiziranom trošku

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Obveznice Republike Hrvatske	36.463	34.074
Obveznice trgovačkih društava	22	25
Ispravak vrijednosti	(18)	(33)
Ukupno	36.467	34.066

Dužnički vrijednosni papiri u portfelju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku uključuje obveznice Republike Hrvatske i obveznice trgovačkih društava koje se namjeravaju držati do dospelosti.

Promjene na ispravcima vrijednosti za financijsku imovinu po amortizirajućem trošku – dužnički vrijednosni papiri prikazani su kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja 2024.	(33)	(7)
Neto ispravak vrijednosti - faza 1	15	(25)
Stanje 31. prosinca 2024.	(18)	(32)

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

17. Dužnički vrijednosni papiri koji se vrednuju po amortiziranom trošku (nastavak)

Promjene na ispravcima vrijednosti za financijsku imovinu po amortizirajućem trošku – dužnički vrijednosni papiri po fazama prikazani su kako slijedi:

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine	0	0	0	0
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	(25)	0	0	(25)
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	(25)	0	0	(25)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	15	0	0	15
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	(10)	0	0	(10)

18. Financijska imovina po amortiziranom trošku (potraživanja od Hrvatske narodne banke, zajmovi i potraživanja od banaka i zajmovi i predujmovi komitenata)

	31.12.2024	31.12.2023
O p i s	EUR '000	EUR '000
Potraživanja od Hrvatske narodne banke /i/	0	4
Plasmani kreditnim institucijama /ii/	5.830	1.534
Zajmovi i predujmovi klijentima /iii/	162.673	134.343
Ukupno	168.503	135.881

/i/ Potraživanja od Hrvatske narodne banke prikazana su kako slijedi:

	31.12.2024	31.12.2023
O p i s	EUR '000	EUR '000
Ostala potraživanja	0	4
Ukupno	0	4

Do 31. prosinca 2023. godine, Banke su imale obvezu izdvajanja obvezne pričuve u obliku depozita kod HNB-a te održavanja kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja. Stopa obvezne pričuve u 2023. godini iznosila je 9% do 10. kolovoza 2023., a nakon toga 5% do 14. prosinca 2023., te od tada je iznosila 1% do kraja godine, kratkoročnih i dugoročnih depozita i uzetih zajmova. Izdvojena obvezna pričuva u 2023. godini nije bila kamatonosna. Ulaskom Republike Hrvatske u europodručje, Europska središnja banka (ESB) zahtijeva od kreditnih institucija da drže minimalne pričuve na računima kod svojih nacionalnih središnjih banaka (NSB). Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Isključene su obveze prema drugim obveznicima pričuva Eurosustava, ESB-u i NSB-ovima Eurosustava. Stopa pričuve od 1% utvrđena je za obveze s rokom dospeljeća do dvije godine.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

18. Financijska imovina po amortiziranom trošku (potraživanja od Hrvatske narodne banke, zajmovi i potraživanja od banaka i zajmovi i predujmovi komitenata) (nastavak)

/ii/ Plasmani kreditnim institucijama prikazani su kako slijedi:

	31.12.2024	31.12.2023
O p i s	EUR '000	EUR '000
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	5.338	938
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	479	567
Potraživanja po na osnovu kartičnog poslovanja	14	30
Ostalo	5	5
Ukupno	5.836	1.540
Ispravak vrijednosti	(6)	(6)
Ukupno	5.830	1.534

/iii/ Zajmovi i predujmovi klijentima prikazani su kako slijedi:

	31.12.2024	31.12.2023
O p i s	EUR '000	EUR '000
Poduzeća	77.140	56.295
Stanovništvo i obrtnici	96.228	87.098
Ostalo	868	3.373
Ispravak vrijednosti zajmova	(11.563)	(12.423)
Ukupno	162.673	134.343

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju zajmova klijentima prikazana je kako slijedi:

	31.12.2024	31.12.2023
O p i s	EUR '000	EUR '000
Proizvodnja	18.864	16.439
Trgovina	4.795	4.515
Turizam	7.630	3.061
Poljoprivreda	5.690	2.837
Građevinarstvo	6.257	4.979
Usluge	33.904	24.465
Stanovništvo	96.228	87.098
Ostali	868	3.372
Ukupno	174.236	146.766
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(11.563)	(12.423)
Sveukupno	162.673	134.343

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

18. Financijska imovina po amortiziranom trošku (potraživanja od Hrvatske narodne banke, zajmovi i potraživanja od banaka i zajmovi i predujmovi komitenata) (nastavak)

▪ Financijska imovina po amortizirajućem trošku - krediti i predujmovi po fazama 31.12.2024:

Bruto knjigovodstvena vrijednost	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<i>Kreditne institucije</i>	5.831	0	5	5.836
Trgovačka društva	64.765	2.475	9.900	77.140
Stanovništvo	87.001	729	8.498	96.228
Ostalo	836	27	5	868
Ukupno	158.433	3.231	18.408	180.072
Umanjenje vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<i>Kreditne institucije</i>	(3)	0	(3)	(6)
Trgovačka društva	(407)	(64)	(3.259)	(3.730)
Stanovništvo	(791)	(94)	(6.940)	(7.825)
Ostalo	(5)	0	(3)	(8)
Ukupno	(1.206)	(158)	(10.205)	(11.569)

▪ Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi po fazama 31.12.2023:

Bruto knjigovodstvena vrijednost	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<i>Središnja banka</i>	4	0	0	4
<i>Kreditne institucije</i>	1.535	0	5	1.540
Trgovačka društva	43.081	2.565	10.650	56.296
Stanovništvo	77.330	262	9.505	87.097
Ostalo	3.340	21	11	3.372
Ukupno	125.290	2.848	20.171	148.309
Umanjenje vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<i>Središnja banka</i>	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	(1)	0	(5)	(6)
Trgovačka društva	(250)	(75)	(3.699)	(4.024)
Stanovništvo	(950)	(71)	(7.358)	(8.379)
Ostalo	(15)	0	(5)	(20)
Ukupno	(1.216)	(146)	(11.067)	(12.429)

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

18. Financijska imovina po amortiziranom trošku (potraživanja od Hrvatske narodne banke, zajmovi i potraživanja od banaka i zajmovi i predujmovi komitenata) (nastavak)

Promjene na ispravcima vrijednosti za financijsku imovinu po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi prikazani su kako slijedi:

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine	(1.158)	(282)	(11.010)	(12.450)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	(195)	95	(590)	(690)
Otpisi	139	41	532	712
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	(1.214)	(146)	(11.068)	(12.428)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	(310)	(39)	205	(144)
Otpisi	319	27	657	1.003
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	9	(12)	862	(11.569)

Promjene po ispravku vrijednosti za moguće gubitke po zajmovima prikazane su kako slijedi:

	31.12.2024	31.12.2023
O p i s	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	(12.429)	(12.450)
Neto ispravak vrijednosti - faza 1	09	(56)
Neto ispravak vrijednosti - faza 2	(12)	136
Neto ispravak vrijednosti - faza 3	863	(58)
Stanje 31. prosinca	(11.569)	(12.426)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

19. Nekretnine, postrojenja i oprema

O p i s	Zemljište	Građevinski objekti	U najmu građevinski objekti – MSFI 16	Oprema	Namještaj i transportna imovina	U najmu Namještaj i transportna imovina – MSFI 16	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
<i>Nabavna vrijednost</i>	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječanj 2023.	123	4.605	751	2.499	923	0	109	9.010
Direktna povećanja	0	0	250	0	0	166	326	742
Prijenos sa imovina u pripremi	0	31	0	279	19	0	(311)	18
Rashodovanje i prodaja	(8)	(63)	(106)	(368)	(85)	0	0	(630)
Stanje 31. prosinca 2023.	115	4.573	895	2.410	857	166	124	9.140
Direktna povećanja	0	0	678	0	0	75	273	1.026
Prijenos sa imovina u pripremi	0	20	236	356	15	0	(357)	270
Rashodovanje i prodaja	(1)	0	0	(8)	(37)	0	0	(46)
Stanje 31. prosinca 2024.	114	4.593	1.809	2.758	835	241	40	10.390
<i>Ispravak vrijednosti</i>								
Stanje 1. siječanj 2023.	0	2.516	433	2.171	839	0	0	5.959
Amortizacija za 2023. godinu	0	101	76	150	56	13	0	396
Rashodovanje i prodaja	0	(29)	(71)	(368)	(85)	0	0	(553)
Stanje 31. prosinca 2023.	0	2.588	438	1.953	810	13	0	5.802
Amortizacija za 2024. godinu	0	100	79	218	17	34	0	448
Rashodovanje i prodaja	0	0	0	(9)	(10)	0	0	(19)
Stanje 31. prosinca 2024.	0	2.688	517	2.162	817	47	0	6.231
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>								
Stanje 1. siječanj 2023.	123	2.089	318	328	84	0	109	3.051
Stanje 31. prosinca 2023.	115	1.985	457	457	47	153	124	3.338
Stanje 31. prosinca 2024.	114	1.905	1.292	596	18	194	40	4.159

Na dan 31. prosinca 2024. godine, Banka nije imala založene imovine kod drugih pravnih osoba.

U okviru Nekretnina, postrojenja i opreme iskazane su i nekretnine u najmu sukladno MSFI 16.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

20. Nematerijalna imovina

O p i s	Software EUR '000	Nematerijalna imovina u pripremi EUR '000	Ukupno nematerijalna imovina EUR '000
<i>Nabavna vrijednost</i>			
Stanje 1. siječanj 2023.	3.125	1.609	4.734
Direktna povećanja	0	400	400
Prijenos sa imovina u pripremi	773	(773)	0
Stanje 31. prosinca 2023.	3.898	1.236	5.134
Direktna povećanja	0	450	450
Prijenos sa imovina u pripremi	580	(580)	0
Stanje 31. prosinca 2024.	4.478	1.106	5.584
<i>Ispravak vrijednosti</i>			
		0	2.206
Stanje 1. siječanj 2023.	2.206	0	203
Amortizacija za 2022. godinu	203	0	2.409
Stanje 31. prosinca 2023.	2.409	0	257
Amortizacija za 2024. godinu	257	0	2.666
Stanje 31. prosinca 2024.	2.666	0	2.206
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>			
Stanje 1. siječanj 2023.	919	1.609	2.528
Stanje 31. prosinca 2023.	1.489	1.236	2.725
Stanje 31. prosinca 2024.	1.812	1.106	2.918

Povećanja nematerijalne imovine u 2024. godini odnosi se na nadogradnju aplikativnog sustava. Nematerijalna imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2024. se odnosi na ulaganja u aplikacijski software u iznosu od 1.106 tisuća eura te je manja u odnosu na 2023. zbog prijenosa nabavljenih programa u upotrebu.

Imovina Banke nije opterećena založnim pravima.

21. Odgođena i tekuća porezna imovina

O p i s	31.12.2024. EUR '000	31.12.2023. EUR '000
Tekuća porezna imovina	41	0
Odgođena porezna imovina po osnovu naknada i ostalo	153	162
Ukupno	193	162

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

21. Odgođena i tekuća porezna imovina (nastavak)

	31.12.2024.
O p i s	EUR '000
Stanje 1. siječnja	162
<i>Povećanje dobiti za ostale prihode</i>	(54)
<i>Porezna stopa u %</i>	18
<i>Povećanje odgođene porezne imovine</i>	(9)
Stanje 31. prosinca	153

22. Ostala imovina

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Uplaćeni predujmovi i prihod budućeg razdoblja	140	204
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja /i/	109	982
Ostalo	11	11
Ukupno	260	1.197

/i/ Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazana je kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Zemljišta	35	202
Građevinski objekti	74	780
Ukupno	109	982

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	982	1.038
Povećanje		
- novopreuzeta imovina	0	0
Smanjenje		
- prodaja	(873)	(56)
- umanjenje vrijednosti – bilješka 13	0	0
Stanje 31. prosinca	109	982

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

23. Tekući računi i depoziti komitenata i banaka, obveze po primljenim kreditima te izdanim vrijednosnim papirima

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Depoziti po viđenju /i/	154.665	104.196
Oročeni depoziti /ii/	92.674	90.863
Obveze po primljenim kreditima /iii/	11.031	11.289
Obveze za izdane vrijednosne papire /iv/	4.058	0
Ukupno	262.419	206.348

/i/ Depoziti po viđenju prikazani su kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- domaća valuta	58.251	56.288
- strana valuta	1.393	1.344
Ukupno stanovništvo	59.644	57.632
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- domaća valuta	65.167	31.285
- strana valuta	23	200
Ukupno trgovačka društva	65.190	31.485
Depoziti po viđenju financijskih institucija /a/		
- domaća valuta	16.535	19
- strana valuta	3	0
Ukupno financijske institucije	16.538	19
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- domaća valuta	9.058	8.208
- strana valuta	0	0
Ukupno državne i ostale institucije	9.058	8.208
Ograničeni depoziti		
- domaća valuta	367	367
- strana valuta	11	11
Ukupno ograničeni depoziti	378	378
Depoziti po viđenju stranih osoba		
- domaća valuta	3.814	6.442
Depoziti stranih trgovačkih društava	3.316	6.126
Depoziti stanovništva	498	315
- strana valuta	33	33
Depoziti stranih trgovačkih društava	0	0
Depoziti stanovništva	33	33
Ukupno strane osobe	3.847	6.475
Sveukupno	154.665	104.196

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

23. Tekući računi i depoziti komitenata i banaka, obveze po primljenim kreditima te izdanim vrijednosnim papirima (nastavak)

/a/ Depoziti po viđenju financijskih institucija obuhvaćaju transakcijske račune financijskih institucija u iznos od 6,13 mil. eura, štedne račune u iznosu od 409 tisuća eura te prekonoćne depozite financijskih institucija u iznosu od 10 mil. eura.

/ii/ Oročeni depoziti prikazani su kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Depoziti stanovništvo		
- domaća valuta	77.101	74.157
- strana valuta	421	438
Ukupno stanovništvo	77.522	74.595
Depoziti trgovačka društva		
- domaća valuta	11.754	13.852
- strana valuta	0	908
Ukupno trgovačka društva	11.754	14.760
Depoziti financijskih institucija		
- domaća valuta	585	352
Ukupno financijske institucije	585	352
Depoziti države i ostalih institucija		
- domaća valuta	1.704	131
- strana valuta	0	0
Ukupno država i ostale institucije	1.704	131
- domaća valuta		
Depoziti stranih kreditnih institucija	0	0
Depoziti stranih trgovačkih društava	16	18
Depoziti stanovništva	1.063	1.007
- strana valuta		
Depoziti stanovništva	30	0
Depoziti stranih trgovačkih društava	0	0
Ukupno strane osobe	1.109	1.025
Sveukupno	92.674	90.863

iii/ Obveze po primljenim kreditima prikazane su kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Obveze prema HBOR /a/	965	1.248
Obveze prema HNB /b/	10.066	10.041
Ukupno	11.031	11.289

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

23. Tekući računi i depoziti komitenata i banaka, obveze po primljenim kreditima te izdanim vrijednosnim papirima (nastavak)

/a/ Obveze prema HBOR-u su na dan 31. prosinca 2024. godine iznosile 965 tis. eura (31. prosinca 2023. godine 1.248 tis. eura). Ovi su izvori namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima. Ovisno o namjeni kredita kamatne stope kretale su se u rasponu od 0% do 3% (2022. godine od 0% do 3%).

/b/ Obveze prema HNB-u na dan 31. prosinca 2024. godine iznose 10.066 tis. eura (31. prosinca 2023. godine 10.041 tis. eura) i odnosi se na strukturne operacije HNB-a te obveznice Republike Hrvatske. Vrijednost založenih vrijednosnih papira (obveznica Ministarstva financija Republike Hrvatske) iznosi 10.977 tisuća eura.

iv/ Obveze za izdane vrijednosne papire:

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Izdani vrijednosni papiri - glavnica	4.000	0
Kamata na izdane vrijednosne papire	58	0
Ukupno	4.058	0

Banka je 30. rujna 2024. godine provela upis, u Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, podređenog instrumenta i to Obveznice koja je nakon odobrenja HNB-a uključena u izračun dopunskog kapitala. Podređena obveznica oznake SNBA-O-319A, izdana je u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 4.000.000,00 eura, nominalne vrijednosti 100.000,00 EUR, valuta namire EUR, s nepromjenjivom kamatnom stopom od 5,75% godišnje te polugodišnjom isplatom.

24. Obveze po najmovima – MSFI 16 i ostale financijske obveze

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Obveze po najmovima	1.236	582
Ostale financijske obveze	16	16
Ukupno	1.252	598

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

25. Rezerviranja za obveze i troškove

	Pravni i porezni postupci u tijeku i ostale rezervacije	Rezervacije za preuzete obveze i jamstva	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2023.	479	173	651
Neto terećenje u izvještaju o dobiti i gubitku - bilješka 13	18	15	34
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	497	188	685
Neto terećenje u izvještaju o dobiti i gubitku - bilješka 13	22	70	92
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	519	258	777

Rezervacije za preuzete obveze i jamstva i pravne i porezne postupke u tijeku (sudske sporove) i ostale rezervacije na osnovu procjene priznaju se unutar ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 13).

Rezervacije za preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva:

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2023	150	2	21	173
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	25	1	(11)	15
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	175	3	10	188
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	18	(1)	53	70
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	193	02	63	258

26. Tekuća porezna obveza

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Tekuće obveze za porez	0	141
Ukupno	0	141

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

27. Ostale obveze

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Obveze za preplate po kreditima	863	610
Obveze prema dobavljačima	359	143
Obveze prema zaposlenima	382	371
Obveze za naknade članovima NO	3	3
Odgođeni kamatni prihodi i odgođeno plaćanje troškova	186	389
Obveze za porez na dodanu vrijednost	2	2
Ostale obveze	376	426
Ukupno	2.172	1.944

28. Kapital

Temeljni kapital Banke na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 11.947 tis. eura i podijeljen je na 918.972 dionica, nominalne vrijednosti 13 eura.

Odlukom Glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine o ukidanju povlaštenosti povlaštenih dionica utvrđeno je da je temeljni kapital Banke od 11.947 tis. eura podijeljen na 172.412 nematerijaliziranih dionica na ime od kojih je 114.662 redovnih nematerijaliziranih dionica serije A nominalne vrijednosti od 79,63 eura (600 kuna) svaka, a 57.750 povlaštenih nematerijaliziranih dionica na ime serije B nominalne vrijednosti 53,10 eura (400 kuna), te se tom Odlukom povlaštenost ukida u cijelosti, pa navedene dionice postaju redovne nematerijalizirane dionice na ime, nominalne vrijednosti od 53,10 eura (400 kuna) svaka.

Odlukom Glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine o podjeli dionica jedna redovna dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 79,63 eura (600 kuna) dijeli se na 6 redovnih dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 13,27 eura (100 kuna), a jedna dosadašnja povlaštena dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 53,10 eura (400 kuna) dijeli se na 4 redovne dionice Banke na ime, nominalne vrijednosti 13,27 eura (100 kuna).

Banka je provela usklađenja temeljnog kapitala sa Zakonom o trgovačkim društvima i izmjene statuta, nakon provedbe euro konverzije, te se dotadašnja vrijednost dionice od 13,27 eura (100 kuna) usklađuje na vrijednost pojedinačne dionice na iznos od 13 eura.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

28. Kapital (nastavak)

Dioničari Banke na dan 31. prosinca 2024. godine prema najvećih deset pozicija (podaci preuzeti sa www.skdd.hr) prikazani su kako slijedi:

Naziv	31.12.2024 Stanje	Postotak udjela	Naziv	31.12.2023. Stanje	Postotak udjela
CSET D.O.O. (1/1)	84.759	9,22	HITA-VRIJEDNOSNICE D.D.	84.759	9,22
AU79 CAPITAL KORLATOLT			AU79 CAPITAL KORLATOLT		
FELELOSSEGU TARSASAG (1/1)	84.758	9,22	FELELOSSEGU TARSASAG	84.758	9,22
INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI PAPIRI			INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI		
D.O.O./ 2M CONSULTING D.O.O. (1/1)	83.884	9,13	PAPIRI D.O.O.	83.884	9,13
KOPIĆ VLATKO (1/1)	81.228	8,84	KOPIĆ VLATKO	81.228	8,84
SOKAČIĆ DRAGUTIN (1/1)	75.467	8,21	SOKAČIĆ DRAGUTIN	73.781	8,03
PAGO CROATIA, D.O.O. (1/1)	69.998	7,62	SB-S D.D.	71.374	7,77
ČAJKO DALIBOR (1/1)	42.526	4,63	PAGO CROATIA, D.O.O.	60.000	6,53
PETRINOVIĆ DOMAGOJ (1/1)	38.050	4,14	PETRINOVIĆ DOMAGOJ	38.050	4,14
KOPILAŠ ANDREJ (1/1)	30.936	3,37	GALIĆ JOSIP	29.962	3,26
GALIĆ JOSIP (1/1)	29.962	3,26	MRKOCI MILIVOJ	29.960	3,26
OSTALI DIONIČARI	297.404	32,36	OSTALI DIONIČARI	281.216	30,60
UKUPNO 1.358 DIONIČARA	918.972	100	UKUPNO 1.358 DIONIČARA	918.972	100

29. Zarada po dionici

O p i s	31.12.2024. EUR '000	31.12.2023. EUR '000
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	1.006	900
Broj dionica	918.972	918.972
Zarada po dionici	1,09	0,98
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	1.006	900
Broj dionica nakon umanjenja za redovne trezorske dionice	847.598	847.598
Osnovna zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,19	1,06

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

30. Potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2024.	31.12.2023
O p i s	EUR '000	EUR '000
Garancije	14.114	7.514
Revolving krediti	569	589
Okvirni krediti i obveze financiranja	11.311	11.300
Ukupno	25.994	19.403
Rezerviranja za potencijalne obveze	(258)	(188)
Sveukupno	25.736	19.215

Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2024. godine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Garancije	13.886	48	180	14.114
Revolving krediti	563	0	5	568
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.975	60	275	11.310
IZVANBILANČNE OBVEZE	25.426	108	460	25.994
Ukupno rezerviranja za izvanbilančne obveze	(194)	(2)	(62)	(258)

Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2023. godine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Garancije	7.137	48	329	7.514
Revolving krediti	579	2	8	589
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.161	77	62	11.300
IZVANBILANČNE OBVEZE	18.877	127	399	19.403
Ukupno rezerviranja za izvanbilančne obveze	(49)	(9)	(130)	(188)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

31. Sredstva u ime i za račun

Mandatni poslovi:

	31.12.2024.	31.12.2023
O p i s	EUR '000	EUR '000
Ukupno izvori	311	1.182
Manje: aktiva	106	(1.037)
Neutrošena sredstva	417	145

Banka u 2024. godini upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba. Ova sredstva knjižena su odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu koja je teretila ova sredstva.

32. Najmovi

Prilikom izračuna obveze s osnove najma za najmove koji se klasificiraju kao operativni najmovi, Banka je diskontirala plaćanja po najmovima uz stopu od 5%. Za sve najmove, osim kratkoročnih najмова te najmovima imovine manje vrijednosti, Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja. Banka priznaje obveze s osnove plaćanja po najmu i pravo korištenja imovine koje predstavlja pravo na korištenje predmetne imovine.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja u trenutku sklapanja ugovora o najmu (odnosno u trenutku kada je predmetna imovina raspoloživa za upotrebu). Imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti te se prilagođava ponovnom mjerenju obveza iz najma. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos priznatih obveza po zakupu, inicijalne izravne troškove te plaćanja po zakupu izvršena na dan ili prije sklapanja ugovora. Imovina s pravom korištenja amortizira se linearno tijekom trajanja najma. Banka ima u najmu poslovnice i poslovne prostore, kao i automobile.

Imovina s pravom korištenja prikazana je u bilješci 20 Nekretnine i oprema. Najmovi su obično sklopljeni na 5-10 godina, uz mogućnost nastavka najma nakon isteka. Kod najmovima bez definiranog roka korištenja, Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na osnovu procjene mogućeg roka korištenja imovine. Određeni najmovi predviđaju promjene plaćanja temeljem promjena lokalnih cjenovnih indeksa. Banka u najmu također ima i određenu opremu i poslovne prostore koji su kratkoročni i/ili predstavljaju najam imovine male vrijednosti. Banka po ovoj vrsti najmovima ne priznaje pravo korištenja imovine.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

32. Najmovi (nastavak)

U nastavku je prikazano pravo korištenja imovine a odnosi se na poslovнице i poslovne prostore u najmu te automobile.

O p i s	Građevinski objekti	Transportna imovina	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
	EUR '000	EUR '000	EUR '000
<i>Nabavna vrijednost</i>			
Stanje 1. siječanj 2023. godine	751	0	751
Povećanja	250	166	416
Rashodovanje i prodaja	(106)	0	(106)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	895	166	1.061
Povećanja	678	75	753
Rashodovanje i prodaja	236	0	236
Stanje 31. prosinca 2024. godine	1.809	241	2.050
<i>Ispravak vrijednosti</i>			
Stanje 1. siječanj 2023. godine	433	0	433
Amortizacija za 2022. godinu	76	13	89
Rashodovanje	(71)	0	(71)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	438	13	451
Amortizacija za 2024. godinu	79	34	113
Rashodovanje	0	0	0
Stanje 31. prosinca 2024. godine	517	47	564
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>			
Stanje 1. siječanj 2023.	318	0	318
Stanje 31. prosinca 2023.	457	153	610
Stanje 31. prosinca 2024.	1.292	194	1.486

Obveze s osnove najma

Prilikom sklapanja ugovora o najmu, Banka priznaje obveze s osnove najma mjerene po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja tijekom trajanja ugovora. Plaćanja s osnove najma uključuju fiksna plaćanja, varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni s osnove garancija za preostalu vrijednost.

Plaćanja s osnove najma mogu uključivati i vrijednost opcije kupnje čija se realizacija očekuje s razumnom sigurnošću te plaćanje penala za raskid najma, ukoliko uvjeti ugovora predviđaju opciju raskida. Promjenjiva plaćanja s osnove najma koja ne ovise o indeksu ili stopi priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji uvjetuje plaćanje.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

32. Najmovi (nastavak)

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR '000	EUR '000
Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi		
Do jedne godine	161	89
Između jedne i dvije godine	169	93
Između dvije i tri godine	164	97
Između tri i četiri godine	143	88
Između četiri i pet godina	125	64
Iznad pet godina	473	150
Ukupno	1.235	581
Utjecaj diskontiranja	31	96
Ukupne diskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	1.204	485

Troškovi povezani s poslovnim najmom prikazani su u nastavku:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR '000	EUR '000
Trošak amortizacije imovine u najmu		
Građevinski objekti	65	74
Transportna imovina	43	13
Trošak amortizacije imovine u najmu	108	87
Troškovi po obvezi za najam		
Kamatni rashodi po obvezi po najmu	27	21
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	157	129
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	24	11
Tečajne razlike	0	0
Trošak poreza po dugotrajnom operativnom najmu	27	24
Troškovi po obvezi za najam	235	185

Ukupni novčani tokovi za najmove prikazani su u nastavku:

Novčani tok	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR '000	EUR '000
Novčana plaćanja za dio obveza po najmu koji se odnosi na glavniciu	130	108
Novčana plaćanja za dio obveza po najmu koji se odnosi na kamatu	27	21
Plaćanja koja se odnose na porez	21	24
Kratkoročna plaćanja najma, plaćanja najmovi imovine niske vrijednosti	24	11
Ukupno plaćanja za najmove	202	164

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

33. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe te ostalim povezanim stranama

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari Banke koji imaju 5 ili više posto dionica Banke s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije, uključujući i fondove imatelje dionica kreditne institucije,
- 2) članovi Uprave i Nadzornog odbora te prokuristi Banke,
- 3) osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije, osobe odgovorne za poslovanja s pravnim osobama, osobe za rad sa stanovništvom, osobe odgovorne za poslovanje riznice, ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca,
- 4) pravna osoba u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio,
- 5) pravna osoba u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio,
- 6) pravna osoba u kojoj su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije članovi višeg rukovodstva ili su članovi uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktori.
- 7) pravna osoba čiji je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije,
- 8) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica Banke s pravom glasa u glavnoj skupštini Banke,
- 9) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije,
- 10) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 9. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost Banke.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i s njima povezane osobe koje su definirane na sljedeći način: Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- 1) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili
- 2) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, osobito ako između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti, kreditne sposobnosti ili ako poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne osobe mogu prouzročiti poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne ili više drugih osoba. Članovi uže obitelji povezane osobe jesu:
 - 1) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je sklopila životno partnerstvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola,
 - 2) roditelj, sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći te osobe
 - 3) sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći osobe iz pod točke 1. ove točke
 - 4) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

33. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe te ostalim povezanim stranama (nastavak)

Kreditna institucija može sklopiti pravni posao s osobom u posebnom odnosu s Bankom i s njom povezanom osobom samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije.

U okvir ove bilješke ulazi i ključno posloводство sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS 24“).

U okviru redovnog poslovanja sklapaju se bankarski poslovi s povezanim osobama, koji uključuju dodjelu kredita i depozita. Transakcije s povezanim stranama obavljaju se na načelu nepristranih transakcija. Primjenjive kamatne stope i ostali uvjeti (datumi dospeljeća i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete. Ukupni iznosi transakcija s povezanim stranama, otvorene stavke na kraju godine i povezani rashodi i prihodi za godinu prikazani su kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
<i>Kredit i predujmovi klijentima, vrijednosni papiri</i>		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	1	1
Uprava	818	378
Nadzorni odbor	638	750
Ostali	129	98
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	1.586	1.227
<i>Potencijalne obveze</i>		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	2	3
Uprava	5	374
Ostali	5	53
Ukupno potencijalne obveze	12	430

	31.12.2024.	31.12.2023.
O p i s	EUR '000	EUR '000
<i>Depoziti po viđenju</i>		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	1	0
Uprava	83	27
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	10	2
Ostali	23	4
Ukupno depoziti po viđenju	117	33
<i>Oročeni depoziti</i>		
Uprava	91	0
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	100	0
Ukupno oročeni depoziti	191	0
<i>Ostale obveze</i>		
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	3	3
Ukupno ostale obveze	3	3

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

33. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe te ostalim povezanim stranama (nastavak)

O p i s	2024.	2023.
	EUR '000	EUR '000
Prihodi		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	0	0
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	25	0
Uprava	25	11
Ostali	6	5
Ukupno prihodi	56	16
Rashodi		
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	1	0
Ukupno rashodi	1	0

Primanja Uprave prikazana su kako slijedi:

O p i s	2024.	2023.
	EUR '000	EUR '000
Neto plaće	424	231
Porezi i doprinosi - za plaće	283	139
Drugi dohodak (dionice)	0	410
Porezi - za drugi dohodak	97	129
Ukupno	804	909

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da tržišne cijene za veći dio financijske imovine i obveza Banke nisu dostupne, fer vrijednost tih stavki temelji se na procjenama Uprave prema vrsti imovine i obveza. Prema procjeni Uprave, tržišne vrijednosti ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija imovine i obveza.

31.12.2024.			
IMOVINA	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	1.277	19
Vlasnički instrumenti	0	1.227	19
31.12.2023.			
IMOVINA	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	105	19
Vlasnički instrumenti	0	0	19
Kredit i predujmovi	0	105	0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

5. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Fer vrijednost financijske imovine na dan 31. prosinca 2024. godine

Financijska imovina po fer vrijednosti	Fer vrijednost na dan 31.12.2024 EUR	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazi podaci
Vlasnički instrumenti			
Udjel u fondu INSPIRE DELTA	1.277	razina 2.	tržišna cijena-prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju
Udjel u društvu HROK d.o.o.	19	razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja

Fer vrijednost financijske imovine na dan 31. prosinca 2023. godine

Financijska imovina po fer vrijednosti	Fer vrijednost na dan 31.12.2023 EUR	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazi podaci
Vlasnički instrumenti			
Udjel u društvu HROK d.o.o.	19	razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
Kredit i predujmovi			
Udjeli u alternativni investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom	105	razina 2.	tržišna cijena- objavljena cijena udjela na dan vrednovanja

6. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA

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

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

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

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimateljem ili skupinom zajmoprimatelja te u pojedinim gospodarskim granama. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelomice upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i osobnih jamstava.

Osnovna svrha preuzetih obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije, koje predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Banka je u svom poslovanju izložena likvidnosnom riziku koji predstavlja rizik da ista neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Dio praćenja i izvješćivanja o likvidnosnom riziku radi se putem analize ročne usklađenosti aktive i pasive koje podrazumijeva utvrđivanje ročne usklađenosti pozicija aktive i pasive promatrano na neto osnovi i utvrđivanje jaza prema određenim rokovima dospijeća. Na osnovu provedenih analiza i projekcija očekivanih odljeva su iskazane financijske obveze (bilješka broj 39).

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

35. Kreditni rizik

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita ili garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje, povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospijeca preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2024. godine prikazana je kako slijedi:

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:	Bruto plasmani	Rezerve FAZA 1	Rezerve FAZA 2	Rezerve FAZA 3	Neto plasmani
Novčana sredstva	79.005	(20)	0	0	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.296	0	0	0	1.296
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	36.484	(18)	0	0	36.467
Financijska imovina-kredit i predujmovi po amortiziranom trošku	180.072	(1.206)	(158)	(10.205)	168.503
- Plasmani kreditnim institucijama	5.836	(3)	0	(3)	5.830
- Zajmovi i predujmovi klijentima	174.236	(1.203)	(158)	(10.202)	162.673
Nekretnine, postrojenja i oprema	4.159	0	0	0	4.159
Nematerijalna imovina	2.918	0	0	0	2.918
Tekuća porezna imovina	193	0	0	0	193
Ostala imovina	260	0	0	0	260
Ukupno bilančna izloženost	304.388	(1.244)	(158)	(10.205)	292.781
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:					
Garancije	14.114	(92)	(1)	(54)	13.967
Preuzete kreditne i ostale obveze	11.880	(102)	(1)	(8)	11.769
Ukupno izvanbilančna izloženost:	25.994	(194)	(2)	(62)	25.736
Ukupno na dan 31. prosinca 2024.	330.382	(1.438)	(160)	(10.267)	318.517

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

35. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2023. godine prikazana je kako slijedi:

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:	Bruto plasmani	Rezerve FAZA 1	Rezerve FAZA 2	Rezerve FAZA 3	Neto plasmani
Novčana sredstva	57.298	(41)	0	0	57.257
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	124	0	0	0	124
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	34.099	(33)	0	0	34.066
Financijska imovina-kredit i predujmovi po amortiziranom trošku	148.310	(1.215)	(146)	(11.068)	135.881
- Potraživanja od Hrvatske narodne banke	4	0	0	0	4
- Plasmani kreditnim institucijama	1.540	(1)	0	(5)	1.534
- Zajmovi i predujmovi klijentima	146.766	(1.214)	(146)	(11.063)	134.343
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.454	0	0	0	3.454
Nematerijalna imovina	2.730	0	0	0	2.730
Tekuća porezna imovina	162	0	0	0	162
Ostala imovina	1.197	0	0	0	1.197
Ukupno bilančna izloženost	247.374	(1.289)	(146)	(11.068)	234.871
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:					
Garancije	7.514	(41)	(1)	(7)	7.465
Preuzete kreditne i ostale obveze	11.888	(134)	(2)	(2)	11.750
Ukupno izvanbilančna izloženost:	19.402	(175)	(3)	(9)	19.215
Ukupno na dan 31. prosinca 2023.	266.776	(1.464)	(149)	(11.077)	254.086

- Izloženosti i ispravci vrijednosti**

u EUR '000

Izloženosti i ispravci vrijednosti	31.12.2024.	31.12.2023.	Promjena 2024-2023
1. Ukupni ispravci vrijednosti za izloženosti i rezervacije za potencijalne obveze	11.865	12.690	(825)
1.1. Ispravci vrijednosti izloženosti i rezervacije za potencijalne obveze FAZA 3	10.267	11.077	(810)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezervacije FAZA 2	160	149	11
1.3. Ispravci vrijednosti i rezervacije FAZA 1	1.438	1.464	(26)
2. Ukupne izloženosti i potencijalne obveze	318.517	254.086	64.431
3. Relativni omjer (%): ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupne izloženosti i potencijalne obveze	3,73	4,99	(1,26)

Banka je u 2024. godini smanjila portfelj NPL (neprihodujućih kredita) kako sektorski tako i ukupno. Pokriće ukupnih plasmana u fazi 3 na 31. prosinca 2024. godine iznosi 55,44%, dok je 31. prosinca 2023. godine iznosilo 53,85%. Udjel NPL po izloženostima koja se klasificira na 31. prosinca 2024. godine iznosi 6,32%, dok je na 31. prosinca 2023. godine iznosio 8,07%.

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA RIZICIMA (nastavak)

35. Kreditni rizik (nastavak)

- **Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenje kreditnog rizika**

Pregled primljenih instrumenta osiguranja po prikazan je kako slijedi:

31.12.2024.	
Zajmovi i predujmovi klijentima	
Zajmovi i predujmovi klijentima	168.503
<u>Osigurani zajmovi:</u>	
Depoziti	1.998
Garancije	1.365
Stambene nekretnine	33.492
Poslovne nekretnine i ostalo	47.406
Pokretnine	8.476
UKUPNO	92.737
Udio kredita s osiguranjem	55,04%

31.12.2023.	
Zajmovi i predujmovi klijentima	
Zajmovi i predujmovi klijentima	135.881
<u>Osigurani zajmovi:</u>	
Depoziti	2.376
Garancije	3.505
Stambene nekretnine	23.809
Poslovne nekretnine i ostalo	33.374
Pokretnine	5.720
UKUPNO	68.784
Udio kredita s osiguranjem	50,62%

- **Prodaja potraživanja**

U 2024. godini, Banka je prodala 1.271,57 tisuća eura bruto potraživanja (50,62 tisuće eura neto potraživanja) trećim stranama za 252,92 tisuće eura, što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti od 1.220,95 tisuća eura.

U 2023. godini, Banka je prodala 969,5 tisuća eura bruto potraživanja (206,8 tisuća eura neto potraživanja) trećim stranama za 454,3 tisuće eura, što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti od 762,6 tisuća eura.

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

35. Kreditni rizik (nastavak)

- **Reprogramirani i restrukturirani krediti**

Restrukturiranje plasmana se radi kod klijenata gdje je došlo do promjene fokusa s cilja ostvarivanja zarade na smanjivanje gubitka koji proizlazi iz kreditne izloženosti u fazi kada pravni postupci za smanjivanje gubitka još nisu potrebni. Cilj je pravovremeno identificiranje klijenata kojima restrukturiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

Pregled restrukturiranih kredita prikazan je kako slijedi:

31.12.2024.		Faza 1			Faza 3	
Restrukturirane izloženosti	Ukupno bruto knjigovodstve na vrijednost	Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita
Kredit i predujmovi:						
Poduzeća	2.393	(1.052)	709	(4)	1.684	(1.048)
Stanovništvo	718	(160)	252	(3)	466	(157)
Ukupno	3.111	(1.212)	961	(7)	2.150	(1.205)

31.12.2023.		Faza 1			Faza 3	
Restrukturirane izloženosti	Ukupno bruto knjigovodstve na vrijednost	Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita
Kredit i predujmovi:						
Poduzeća	4.282	(1.259)	1.906	(11)	2.376	(1.248)
Stanovništvo	1.538	(620)	389	(5)	1.149	(615)
Ukupno	5.820	(1.879)	2.295	(16)	3.525	(1.863)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

36. Kamatni rizik

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

	Neosjetljivo na promjenu kamatne stope	do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	UKUPNO
IMOVINA							
Novac i novčani ekvivalenti	6.021	72.964	0	0	0	0	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	1.296	0	0	0	0	0	1.296
Financijska imovina po amortiziranom trošku	542	602	9.981	100	10.442	14.800	36.467
Zajmovi i potraživanja od banaka	708	0	20	102	5.000	0	5.830
Zajmovi i predujmovi komitenata	775	5.859	12.298	99.675	16.584	27.482	162.673
Nekretnine, postrojenja i oprema	4.159	0	0	0	0	0	4.159
Nematerijalna imovina	2.918	0	0	0	0	0	2.918
Odgodena porezna imovina	193	0	0	0	0	0	193
Ostala imovina	260	0	0	0	0	0	260
Ukupno imovina	16.872	79.425	22.299	99.877	32.026	42.282	292.781
OBVEZE							
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	2.676	65.736	15.277	81.199	31.821	50.620	247.329
Obveze po primljenim kreditima	109	7	4.819	5.429	242	425	11.031
Obvezene za izdane vrijednosne papire	58	0	0	0	0	4.000	4.058
Obveze po najmovima - MSFI 16	1.252	0	0	0	0	0	1.252
Rezervacije za obveze i troškove	777	0	0	0	0	0	777
Ostale obveze	2.172	0	0	0	0	0	2.172
Ukupno obveze	7.044	65.743	20.096	86.628	32.063	55.045	266.619
KAPITAL							
Ukupno kapital	26.162	0	0	0	0	0	26.162
Ukupno obveze i kapital	33.206	65.743	20.096	86.628	32.063	55.045	292.781
NETO IMOVINA / OBVEZE I KAPITAL	(16.334)	13.682	2.203	13.249	(37)	(12.763)	0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

36. Kamatni rizik (nastavak)

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

	Neosjetljivo na promjenu kamatne stope	do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	UKUPNO
IMOVINA							
Novac i novčani ekvivalenti	5.870	51.387	0	0	0	0	57.257
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	124	0	0	0	0	0	124
Financijska imovina po amortiziranom trošku	648	563	0	100	14.323	18.432	34.066
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	4	0	0	0	0	0	4
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.413	0	20	101	0	0	1.534
Zajmovi i predujmovi komitenata	778	2.969	10.145	81.370	19.075	20.006	134.343
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.454	0	0	0	0	0	3.454
Nematerijalna imovina	2.730	0	0	0	0	0	2.730
Odgođena porezna imovina	162	0	0	0	0	0	162
Ostala imovina	1.197	0	0	0	0	0	1.197
Ukupno imovina	16.380	54.919	10.165	81.571	33.398	38.438	234.871
OBVEZE							
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	3.710	39.038	8.763	73.204	31.986	38.358	195.059
Obveze po primljenim kreditima	82	46	202	156	10.257	546	11.289
Obveze po najmovima - MSFI 16	598	0	0	0	0	0	598
Rezervacije za obveze i troškove	686	0	0	0	0	0	686
Porezna obveza	141	0	0	0	0	0	141
Ostale obveze	1.944	0	0	0	0	0	1.944
Ukupno obveze	7.161	39.084	8.965	73.360	42.243	38.904	209.717
KAPITAL							
Ukupno kapital	25.154	0	0	0	0	0	25.154
Ukupno obveze i kapital	32.315	39.084	8.965	73.360	42.243	38.904	234.871
NETO IMOVINA / OBVEZE I KAPITAL	(15.935)	15.835	1.200	8.211	(8.845)	(466)	0

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

36. Kamatni rizik (nastavak)

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće prosječne kamatne stope za imovinu i obveze:

	2023.	2023.
	%	%
Imovina		
Plasmani kreditnim institucijama	5,1	4,9
Zajmovi i predujmovi klijentima	6,0	5,8
Obveze		
Depoziti po viđenju	0,41	0,09
Oročeni depoziti	2,43	2,03
Obveze po kreditima	0,35	0,38

37. Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki

Opis	31. prosinca 2024. godine			31. prosinca 2023. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	291.737	261.033	25.736	233.259	202.000	19.215
Europa	1.044	5.532	0	1.612	7.666	0
Ostale zemlje	0	54	0	0	51	0
Ostalo	0	26.162	0	0	25.154	0
Ukupno zemljopisna regija	292.781	292.781	25.736	234.871	234.871	19.215
Sektor						
Opća država-RH	35.263	9.050	420	33.329	9.731	218
Hrvatska narodna banka	72.065	10.067	0	47.732	10.041	0
Trgovina	4.029	13.193	1.413	3.579	7.457	166
Financije	22.987	26.713	49	2.277	371	65
Turizam	7.485	1.304	350	2.934	788	53
Poljoprivreda, ribarstvo	6.143	19.108	44	2.198	10.271	863
Industrija	18.313	7.055	8.675	19.086	13.904	5.346
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	88.032	139.578	8.004	78.716	132.156	9.846
Nerezidenti	1.598	5.479	0	1.612	7.717	0
Ostalo	36.866	61.234	7.131	43.408	42.435	2.658
Ukupno sektorska analiza	292.781	292.781	25.736	234.871	234.871	19.215

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**38. Valutni rizik**

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

	USD	Ostale valute	Ukupno devizni ekvivalenti	EUR	Ukupno
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	184	1.515	1.699	77.286	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	1.296	1.296
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	36.467	36.467
Financijska imovina po amortiziranom trošku - kredit i predujmovi	480	0	480	168.023	168.503
Plasmani bankama	480	0	480	5.350	5.830
Zajmovi i predujmovi klijentima	0	0	0	162.673	162.673
Materijalna imovina	0	0	0	4.159	4.159
Nematerijalna imovina	0	0	0	2.918	2.918
Porezna imovina	0	0	0	193	193
Ostala imovina	0	0	0	260	260
Ukupno imovina	664	1.515	2.179	290.602	292.781
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	598	1.315	1.913	245.416	247.329
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	11.031	11.031
Obvezene za izdane vrijednosne papire	0	0	0	4.058	4.058
Obveze po najmovima	0	0	0	1.252	1.252
Rezerviranja za obveze i troškove	0	0	0	777	777
Ostale obveze	2	2	4	2.168	2.172
Ukupno obveze	600	1.317	1.917	264.702	266.619
KAPITAL					
Ukupno kapital	0	0	0	26.162	26.162
Ukupno obveze i kapital	600	1.317	1.917	290.864	292.781
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	64	198	262	(262)	0

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

38. Valutni rizik (nastavak)

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

	USD	Ostale valute	Ukupno devizni ekvivalenti	EUR	Ukupno
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	277	1.499	1.776	55.481	57.257
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	124	124
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	34.066	34.066
Financijska imovina po amortiziranom trošku - kredit i predujmovi	1.381	0	1.381	134.500	135.881
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	0	4	4
Plasmani bankama	1.381	0	1.381	153	1.534
Zajmovi i predujmovi klijentima	0	0	0	134.343	134.343
Materijalna imovina	0	0	0	3.454	3.454
Nematerijalna imovina	0	0	0	2.730	2.730
Porezna imovina	0	0	0	162	162
Ukupno imovina	1.658	1.499	3.157	231.714	234.871
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	1.602	1.328	2.929	192.130	195.059
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	11.289	11.289
Obveze po najmovima	0	0	0	598	598
Rezerviranja za obveze i troškove	0	0	0	685	685
Porezna obveza	0	0	0	141	141
Ostale obveze	2	2	4	1.941	1.945
Ukupno obveze	1.604	1.330	2.933	206.784	209.717
KAPITAL					
Ukupno kapital	0	0	0	25.154	25.154
Ukupno obveze i kapital	1.604	1.330	2.933	231.938	234.871
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	55	169	224	(224)	0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

39. Rizik likvidnosti

Preostalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2024. godine prikazani su kako slijedi:

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	78.985	0	0	0	0	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	0	0	0	0	1.296	1.296
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	66	33	10.231	4.313	21.824	36.467
Zajmovi i potraživanja od banaka	494	21	52	5.263	0	5.830
Zajmovi i predujmovi komitenata	12.340	6.129	28.809	36.522	78.873	162.673
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	4.159	4.159
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.918	2.918
Odgođena porezna imovina	151	0	17	14	11	193
Ostala imovina	260	0	0	0	0	0
Ukupno imovina	92.296	6.183	39.109	46.112	109.081	292.781
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	162.522	21.283	43.129	18.201	2.194	247.329
Obveze po primljenim kreditima	0	125	4.754	5.606	546	11.031
Obveze za izdane vrijednosne papire	0	0	0	0	4.058	4.058
Obveze po najmovima	0	26	53	271	902	1.252
Rezerviranja	571	16	78	89	23	777
Ostale obveze	2.172	0	0	0	0	2.172
Ukupno obveze	165.265	21.450	48.014	24.167	7.723	266.619
KAPITAL						
Ukupno kapital	0	0	0	0	26.162	26.162
						0
Ukupno obveze i kapital	165.265	21.450	48.014	24.167	33.885	292.781
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	(72.969)	(15.267)	(8.905)	21.945	75.196	0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024.

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

39. Rizik likvidnosti (nastavak)

Preostalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2023. godine prikazani su kako slijedi:

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	57.257	0	0	0	0	57.257
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	0	0	0	0	124	124
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	100	0	100	14.680	19.186	34.066
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	4	0	0	0	0	4
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.411	20	103	0	0	1.534
Zajmovi i predujmovi komitenata	9.169	8.007	19.815	32.416	64.936	134.343
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	3.454	3.454
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.730	2.730
Odgođena porezna imovina	78	0	48	18	18	162
Ostala imovina	0	12	0	0	1.185	1.197
Ukupno imovina	68.019	8.039	20.066	47.114	91.633	234.871
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	122.424	8.879	50.247	11.061	2.448	195.059
Obveze po primljenim kreditima	47	147	168	10.373	554	11.289
Obveze po najmovima	23	15	67	209	284	598
Rezerviranja	641	4	20	19	2	686
Porezne obveze	0	0	141	0	0	141
Ostale obveze	1.944	0	0	0	0	1.944
Ukupno obveze	125.079	9.045	50.643	21.662	3.288	209.717
KAPITAL						
Ukupno kapital	0	0	0	0	25.154	25.154
Ukupno obveze i kapital	125.079	9.045	50.643	21.662	28.442	234.871
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	(57.060)	(1.006)	(30.577)	25.452	63.191	0

6. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

40. Upravljanje kapitalom

O p i s	Basel III 31.12.2024.	Basel III 31.12.2023.
	EUR '000	EUR '000
<i>Uplaćene redovne dionice</i>	11.947	11.947
<i>Vlastite dionice</i>	(465)	(875)
Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	11.482	11.072
<i>Rezerve</i>	1.772	2.926
<i>Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica</i>	20	20
<i>Zadržana dobit</i>	12.560	11.087
Rezerve i zadržana dobit	14.352	14.033
Nematerijalna imovina	(2.084)	(2.001)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	180	49
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(0)	(0)
Ostala prijelazna usklađenja	184	368
	(212)	(30)
OSNOVNI KAPITAL	23.902	22.951
REGULATORNI KAPITAL	23.902	22.951
STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	18,59%	17,48%

7. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

SLATINSKA BANKA d.d. je dana 14.02.2025. godine, uplatom kupoprodajne cijene, preuzela stopostotno vlasništva u kapitalu i glasačkim pravima društva Wüstenrot stambena štedionica d.d., a što je bio zadnji uvjet iz „Share purchase and transfer agreement“-a od 28.05.2024. godine, sklopljenog između Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft i SLATINSKA BANKA d.d..

Banka je prethodno ishodila dopuštenje za stjecanje kvalificiranog udjela od Europske središnje banke koja je „Odlukom o predloženom stjecanju kvalificiranog udjela u Wüstenrot stambena štedionica d.d.“ od dana 12.12.2024. godine odlučila da se neće usprotiviti predloženom stjecanju kvalificiranog udjela.

Nakon promjene vlasnika Wüstenrot stambena štedionica d.d. i Banka nastavljaju poslovati kao zasebna društva.

8. SUDSKI SPOROVI I POTENCIJALNE OBVEZE

Na dan 31. prosinca 2024. godine protiv Banke se vodi nekoliko sudskih sporova manje vrijednosti osim spora pokrenutog od strane Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd.

U listopada 2016. godine, Banka je zaprimila presudu Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, posl.br. PŽ-8979/2013-2 od 15. rujna 2016. godine kojom je odbijena žalba Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd, i potvrđena presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru br. P-9/13-33 od 1. kolovoza 2013. godine u dijelu kojim su odbijeni svi tužbeni zahtjevi tužitelja za naknadu štete. Na navedenu presudu Jugobanka a.d. u stečaju, Beograd, je podnijela reviziju pred Vrhovnim sudom Republike Hrvatske. Na reviziju tužitelja podnesen je odgovor od strane Banke kojim se osporavaju svi revizijski navodi, a revizija do dana usvajanja financijskih izvještaja nije riješena.

Banka je rezervirala sredstva za predmetni spor, sukladno čl. 8 Odluke o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 1/09, 75/09, 2/10 i 139/22), sve dok Banka u odnosu na tužbeni zahtjev za naknadu štete ne bude imala pravomoćnu presudu u svoju korist, odnosno presudu, kojom bi pravomoćno bio odbijen tužbeni zahtjev tužitelja u cijelosti kao neosnovan. Rezervirana sredstva po sudskom sporu prikazana su u bilješci 25 ovog Izvještaja.

Navedeno stanje u pogledu sudskih sporova je nepromijenjeno u odnosu na stanje na 31. prosinca 2023. godine, dok se iznos rezervacija kontinuirano usklađuje.

9. ODOBRENJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Godišnje financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 28. ožujka 2025. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Andrej Kopilaš
Predsjednik Uprave

Slatinska banka d.d.
Vladimira Nazora 2
33520 Slatina
Republika Hrvatska

Oliver Klesinger
Član Uprave

Damir Kaluđer
Član Uprave

Slatina, 28. ožujka 2025. godine

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

	2024. EUR '000
Ukupni prihodi	14.213
Dobit prije oporezivanja	1.268
Porez na dobit	(262)
Broj radnika na dan 31. prosinca 2024. godine	166
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u 2024. godini	162
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2024. godini	133

Trošak revizije godišnjih financijskih izvještaja i pripadajuće revizije za potrebe Hrvatske narodne banke iznosio je 26,4 tis. eura uvećano za PDV. Trošak angažmana Revizora u postupcima provjere utvrđene dobiti pojedinačnih financijskih izvještaja za razdoblje 01.01.-30.06.2024. godine, iznosio je 6 tis. eura uvećano za PDV. Revizor u tijeku 2024. i u dvije godine koje prethode godini obavljanja revizije nije za Banku obavljao nikakve druge poslove.

U 2024. godini Banka nije primala javne subvencije

Izvanbilančne stavke:

1	IZVANBILANČNE STAVKE	31.12.2024.	31.12.2023.
2	Garancije	14.114.180	7.513.895
3	Nepokriveni akreditivi	0	0
4	Mjenična jamstva	0	0
5	Akceptirane mjenice	0	0
6	Revolving krediti	569.277	589.258
7	Okvirni maržni krediti	0	0
8	Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.310.672	11.300.378
9	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0	0
10	Ukupno klasične izvanbilančne stavke	25.994.129	19.403.531

U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Odluci Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018, 122/20, 119/21 i 108/22).

Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 18. Zakona o računovodstvu («Narodne novine», br. 85/2024. i 145/2024) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

Podaci u Izvještaju o financijskom položaju (Bilanci), Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala iskazuju se u eurima za tekuću godinu te u eurima i u kunama za tekuću i prethodnu godinu.

Godišnje financijske izvještaje Banke za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2024. godine te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 28. ožujka 2025. godine.

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

**Obrazac
BAN-BIL**

Obveznik: SLATINSKA BANKA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		57.256.867,74	78.984.659,88
1.1. Novac u blagajni	002		4.278.410,90	4.421.334,90
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		50.011.660,01	72.060.699,84
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		2.966.796,83	2.502.625,14
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0,00	0,00
2.1. Izvedenice	006		0,00	0,00
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0,00	0,00
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0,00	0,00
2.4. Krediti i predujmovi	009		0,00	0,00
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0,00	0,00
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0,00	0,00
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0,00	0,00
3.3. Krediti i predujmovi	013		0,00	0,00
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0,00	0,00
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0,00	0,00
4.3. Krediti i predujmovi	016		0,00	0,00
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		123.749,48	1.296.051,75
5.1. Vlasnički instrumenti	018		18.607,33	1.296.051,75
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		0,00	0,00
5.2. Krediti i predujmovi	020		105.142,15	0,00
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		169.947.492,10	204.969.727,26
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		34.065.919,10	36.466.920,55
6.2. Krediti i predujmovi	023		135.881.573,00	168.502.806,71
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024		0,00	0,00
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		0,00	0,00
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026		0,00	0,00
10. Materijalna imovina	027		3.457.295,42	4.159.209,73
11. Nematerijalna imovina	028		2.725.375,24	2.917.718,89
12. Porezna imovina	029		162.265,68	193.158,83
13. Ostala imovina	030		1.198.105,33	259.796,18
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		0,00	0,00
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		234.871.150,99	292.780.322,52

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0,00	0,00
16.1. Izvedenice	034		0,00	0,00
16.2. Kratke pozicije	035		0,00	0,00
16.3. Depoziti	036		0,00	0,00
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0,00	0,00
16.5. Ostale financijske obveze	038		0,00	0,00
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0,00	0,00
17.1. Depoziti	040		0,00	0,00
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0,00	0,00
17.3. Ostale financijske obveze	042		0,00	0,00
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		206.945.378,78	263.670.285,63
18.1. Depoziti	044		206.347.641,39	258.359.947,95
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0,00	4.058.131,86
18.3. Ostale financijske obveze	046		597.737,39	1.252.205,82
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		0,00	0,00
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		0,00	0,00
21. Rezervacije	049		685.322,25	777.166,44
22. Porezne obveze	050		141.132,83	0,00
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0,00	0,00
24. Ostale obveze	052		1.945.623,09	2.171.048,15
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		0,00	0,00
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		209.717.456,95	266.618.500,22
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		11.946.636,00	11.946.636,00
28. Premija na dionice	056		19.725,26	19.725,26
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0,00	0,00
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		0,00	0,00
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		48.664,40	180.525,17
32. Zadržana dobit	060		10.187.129,54	11.702.231,05
33. Revalorizacijske rezerve	061		0,00	0,00
34. Ostale rezerve	062		2.926.415,14	1.772.324,48
35. Trezorske dionice	063		-874.954,91	-465.263,41
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		900.078,61	1.005.643,75
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0,00	0,00
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0,00	0,00
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		25.153.694,04	26.161.822,30
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		234.871.150,99	292.780.322,52

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: SLATINSKA BANKDA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		9.745.626,57	11.565.806,63
2. Kamatni rashodi (-)	070		924.325,30	3.017.811,80
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev (-)	071		0,00	0,00
4. Prihodi od dividende	072		0,00	0,00
5. Prihodi od naknada i provizija	073		1.879.389,59	2.258.938,54
6. Rashodi od naknada i provizija (-)	074		542.861,58	527.278,23
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		0,00	0,00
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		14.248,63	26.413,15
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0,00	0,00
10. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0,00	0,00
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite	079		0,00	0,00
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		4.981,21	7.144,46
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081		0,00	0,00
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	082		0,00	0,00
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083		86.509,60	354.572,77
16. Ostali rashodi iz poslovanja (-)	084		34.416,70	67.701,99
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085		10.229.152,02	10.600.083,53
18. Administrativni rashodi (-)	086		7.425.072,84	8.369.947,96
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita (-)	087		96.560,54	0,00
20. Amortizacija (-)	088		596.268,45	719.129,30
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089		0,00	
22. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (-)	090		34.322,94	93.152,99
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-)	091		791.036,17	150.309,46
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva (-)	092		0,00	0,00
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini (-)	093		0,00	0,00
26. Negativni goodwill se priznaje u dobiti ili gubitku	094		0,00	0,00

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

27. Dio dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri. zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095		0,00	0,00
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096		0,00	0,00
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 - 090 do 093+ 094 do 096)	097		1.285.891,08	1.267.543,82
30. Porezni rashodi ili prihodi koji se odnose na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti (-)	098		385.812,47	261.900,07
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099		900.078,61	1.005.643,75
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 101 - 102)	100		0,00	0,00
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101		0,00	0,00
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102		0,00	0,00
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103		900.078,61	1.005.643,75
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104			
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 103)	106		900.078,61	1.005.643,75
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 108 + 120)	107		6.727,70	131.860,77
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 109 do 115 + 118 + 119)	108		6.727,70	131.860,77
2.1.1. Materijalna imovina	109		0,00	0,00
2.1.2. Nematerijalna imovina	110		0,00	0,00
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	111		0,00	0,00
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	112		0,00	0,00
2.1.5. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	113		0,00	0,00
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114		6.727,70	131.860,77
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	115		0,00	0,00
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	116		0,00	0,00
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	117		0,00	0,00
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama kreditnom riziku	118		0,00	0,00
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	119		0,00	0,00
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 121 do 128)	120		0,00	0,00
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje	121		0,00	0,00
2.2.2. Zamjena strane valute	122		0,00	0,00
2.2.3. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)	123		0,00	0,00

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	124		0,00	0,00
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	125		0,00	0,00
2.2.6. Dugotrajna imovina za otuđenje namijenjene za prodaju	126		0,00	0,00
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	127		0,00	0,00
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	128		0,00	0,00
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 106 + 107 i AOP 130 + 131)	129		906.806,31	1.137.504,52
3.1. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130		0	0
3.2. Pripada vlasnicima matičnog društva	131		0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
 u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: SLATINSKA BANKA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		1.285.891,08	1.267.543,82
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		825.359,11	243.462,45
3. Amortizacija	003		596.268,45	719.129,30
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		0,00	0,00
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		0,00	0,00
6. Ostale nenovčane stavke	006		1.997.029,67	-502.878,01
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		0,00	0,00
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-814.479,64	-4.185.520,36
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-14.964.288,88	-39.296.591,60
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		28.672.048,32	-1.277.444,42
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0,00	0,00
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0,00	0,00
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0,00	0,00
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		-32.018.542,10	-2.401.001,45
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		-22.758,03	907.416,00
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		150.623,70	10.334.815,99
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		13.984.799,05	40.600.718,04
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		-30.032.024,08	-1.550.618,21
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		35.092.866,22	2.660.446,69
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0,00	0,00
21. Ostale obveze	021		-141.338,40	547.606,43
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		6.615.908,00	10.966.020,40
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0,00	0,00
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		27.980,91	78.364,64
25. Plaćeni porez na dobit	025		456.733,24	453.213,78
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		11.712.076,62	19.564.683,49

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		-1.199.784,02	-1.613.387,26
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0,00	0,00
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0,00	0,00
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0,00	0,00
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0,00	0,00
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		-1.199.784,02	-1.613.387,26
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-316.477,74	-281.635,95
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0,00	4.058.131,86
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0,00	0,00
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0,00	0,00
5. Isplaćena dividenda	037		0,00	0,00
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		-250.218,47	0,00
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-566.696,21	3.776.495,91
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		9.945.596,39	21.727.792,14
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		47.311.271,35	57.256.867,74
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		0,00	0,00
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		57.256.867,74	78.984.659,88

SLATINSKA BANKA d.d., Slatina

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obveznik: SLATINSKA BANKA D.D.

PROMJENE KAPITALA																			Obrazac BAN-PK		Obrazac BAN-PK	
za razdoblje od 01.01.2024. do 31.12.2024.																						
Obveznik: SLATINSKA BANKA D.D.																						
Opis pozicije	AO P ozn aka	Rbr bilj ešk e	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno						
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasni čki instru menti osim kapita la	Ostali vlasnički udjeli	Akumulira ne ostale sveobuhv atne dobiti	Zadržane dobiti	Revaloriz acije rezerve	Ostale rezerve	Treznorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividend e tijekom poslovne godine	Akumulira ne ostale sveobuhv atne dobiti	Ostal e stavk e							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)						
1. Početno stanje (prije prepravljajanja)	01		11 946 636,00	19 725,26	0,00	0,00	48 664,40	10 187 129,54	0,00	2 926 415,14	-874 954,91	900 078,61	0,00	0,00	0,00	25 153 694,04						
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		11 946 636,00	19 725,26	0,00	0,00	48 664,40	10 187 129,54	0,00	2 926 415,14	-874 954,91	900 078,61	0,00	0,00	0,00	25 153 694,04						
5. Izdavanje redovnih dionica	05		0,00	0,00				0,00	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00						
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06		0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00					0,00	0,00						
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07				0,00			0,00	0,00	0,00					0,00	0,00						
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08				0,00			0,00	0,00	0,00					0,00	0,00						
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09		0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00					0,00	0,00						
10. Redukcija kapitala	10		0,00	0,00				615 022,90	0,00	-1 154 090,66	409 691,50	0,00	0,00		0,00	-129 376,26						
11. Dividende	11		0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00						
12. Kupnja treznorskih dionica	12							0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00						
13. Prodaja ili poništenje treznorskih dionica	13							0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00						
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14		0,00	0,00	0,00										0,00	0,00						
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		0,00	0,00	0,00										0,00	0,00						
16. Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata	16				0,00		0,00	900 078,61	0,00	0,00		-900 078,61	0,00	0,00	0,00	0,00						
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					0,00						
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18		0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	0,00						
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19		0,00	0,00				0,00	0,00		0,00				0,00	0,00						
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						131 860,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		11 946 636,00	19 725,26	0,00	0,00	180 525,17	11 702 231,05	0,00	1 772 324,48	-465 263,41	1 005 643,75	0,00	0,00	0,00	1 137 504,52						
																26 161 822,30						

Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu Banku

Usklade između godišnjih financijskih izvještaja i GFI-BAN sastoje se isključivo u podjeli pojedinih pozicija koje su značajne u proćelju godišnjih financijskih izvještaja na više pozicija jednakih u zbroju.

Usklade se sastoje isključivo u podjeli pojedinih pozicija novćanog tijeka dok u drugim izvješćima nema usklada.

U novćanom tijeku nema razlika ukupno po osnovne tri aktivnosti.