



Podravska banka d.d.
Koprivnica, Opatička 3
OIB: 97326283154
LEI: 529900LSO9YYPL05B152
Matična država članica: Republika Hrvatska
ISIN: HRPDBARA0008
TICKER: PDBA-R-A
Zagrebačka burza – Redovito tržište

Podravska banka d.d.

**Godišnji izvještaj i financijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine**

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

Podravska banka d.d., | Opatička 3 | 48000 Koprivnica | tel. +385 72 20 20 20 | fax. +385 72 655 200 | e-mail: info@poba.hr | www.poba.hr | OIB: 97326283154
MB: 3015904 | Račun Banke kod Hrvatske narodne banke, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb IBAN: HR6323860021000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

Upisano kod Trgovačkog suda u Bjelovaru, MBS 010000486. Temeljni kapital Banke iznosi 36.781.195,00 eura. (uplaćen u cijelosti). Temeljni kapital Banke podijeljen je na 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, nominalne vrijednosti 55,00 eura. Vlasniku dionica pripadaju sva prava i obveze u skladu sa Statutom i Zakonom. Predsjednik Uprave: Daniel Unger; Članovi Uprave: Goran Varat, Renata Vinković; Predsjednik Nadzornog odbora: Milijan Todorović

SADRŽAJ

	Stranica
Godišnji izvještaj Uprave	I
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja	1
Izvešće neovisnog revizora	2-10
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	11
Izvještaj o financijskom položaju	12
Izvještaj o novčanim tijekovima	13
Izvještaj o promjenama glavnice	14
Bilješke uz financijske izvještaje	15-96
Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	97-116
Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi	111-118

Uprava Podravske banke d.d. predstavlja poslovne rezultate Banke za 2024. godinu

U 2024. godini Podravska banka ostvarila je rezultat s dobiti nakon oporezivanja u visini 7,5 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 85,7% u odnosu na 2023. godinu.

Banka je zabilježila prihod iz poslovanja od 27,9 milijuna eura, što predstavlja rast od 9%. Neto kamatni prihodi Banke povećali su se za 5,9%, dosegnuvši 22,5 milijuna eura, dok je neto prihod od naknada porastao za 8,1% na 4,6 milijuna eura. U strukturi poslovnih prihoda udio neto prihoda od kamata iznosi 80,6%, neto prihod od naknada i provizija 16,6% a ostali neto prihodi iz poslovanja iznose 2,8%. Na strani troškova amortizacija je povećana za 0,3% i iznosi 1,9 milijuna eura dok su troškovi vrijednosnog usklađenja smanjeni za 33,5% i iznose 3,9 milijuna eura.

OKRUŽENJE

Prošla godina obilježena je postupnim smirivanjem inflacijskih pritisaka, smanjenjem ključnih kamatnih stopa te rastućom političkom nesigurnošću i geopolitičkim tenzijama. Prema Međunarodnom monetarnom fondu (MMF), globalni gospodarski rast za 2024. procijenjen je na 3,2%, što je blago ispod povijesnog prosjeka od 3,7%, dok je godišnja stopa globalne inflacije pala s 5,9% u 2023. na 5,7% u 2024. godini. Iako se inflacija smanjivala, usluge i cijene energije ostale su glavni izvor pritisaka, osobito u euro i američkom području.

Euro područje tijekom 2024. doživjelo je stagnaciju, s rastom BDP-a od 0,8%, uz slabu industrijsku proizvodnju i smanjenu potražnju za robama. Europska središnja banka (ESB) nastavila je postupno ublažavati restriktivnu monetarnu politiku, smanjivši kamatnu stopu na depozite s 4,0% na 2,75% do veljače 2025., što je potaknulo lagani pad troškova financiranja za poduzeća. Ipak, kamatne stope na stambene i nenamjenske kredite stanovništvu zadržale su se na povišenim razinama, odražavajući kašnjenje u prijenosu monetarnih mjera na postojeće kredite.

Hrvatska je tijekom 2024. godine ostvarila rast realnog BDP-a od 3,7%, uglavnom zahvaljujući snažnoj domaćoj potražnji, turističkoj sezoni te rastu zaposlenosti. Broj zaposlenih povećao se za 3,6% u odnosu na 2023., a stopa nezaposlenosti smanjila se na 4,9% krajem godine. Unatoč globalnom usporavanju, hrvatsko gospodarstvo koristilo se priljevom EU fondova, koji su podržali investicije u infrastrukturu i energetiku.

Hrvatski financijski sustav ostaje stabilan, s visokom kapitalizacijom (21,5%) i likvidnošću. Kamatne stope na nove kredite poduzećima smanjile su se za 129 baznih bodova u odnosu na vrhunac iz 2023., dok su depoziti stanovništva rasli umjerenim tempom. Trendovi kretanja plaća i zapošljavanja otkrivaju pozitivne trendove na tržištu rada poput rasta plaća i zaposlenosti unatoč izazovnim gospodarskim uvjetima. Očekuje se da će daljnje korištenje EU sredstava i integracija u europske tokove ostati ključni pokretači rasta u 2025. godini, unatoč globalnim rizicima vezanim uz ratne sukobe u Ukrajini i na Bliskom istoku, trgovinskim sukobima i nestabilnim cijenama energenata.

POSLOVNI REZULTAT BANKE

Podravska banka je u 2024. godini ostvarila neto dobit od 7,5 milijuna eura što predstavlja rast od 86% u odnosu na prethodnu godinu pri čemu su neto kamatni prihodi rasli po stopi od 5,9% a neto prihodi od naknada 8,1%.

Po veličini ukupnog kapitala na kraju 2024. godine Banka zauzima 9. mjesto među dvadeset banaka u Hrvatskoj. Ukupna aktiva Banke na kraju 2024. godine iznosi 723 milijuna eura što predstavlja porast od 6,2% u odnosu na prethodnu godinu.

U usporedbi s prethodnom godinom, ukupni depoziti klijenata rasli su 6,9% i iznose 561,2 milijuna eura. Ukupni neto krediti klijentima tijekom protekle godine su smanjeni za 0,3% i iznose 316,3 milijuna eura, pri čemu su krediti stanovništvu smanjeni za 1,4%, dok su krediti poslovnim subjektima smanjeni za 0,6%.

Banka je i dalje snažno kapitalizirana te stopa regulatornog kapitala na kraju 2024. godine iznosi 20,6%. Regulatorni kapital krajem 2024. godine iznosi 77,4 milijuna eura i sastoji se od 62,5 milijuna osnovnog kapitala i 14,9 milijuna dopunskog kapitala.

Tijekom 2024. godine, Banka je aktivno radila na daljnjem unapređenju svojih digitalnih kanala. U skladu s poslovnom strategijom, Banka je nastavila proces digitalizacije svojih procesa i usluga, što će se nastaviti i u 2025. godini. Nadalje, provedene su edukacije zaposlenika i nova zapošljavanja, uz istovremeno poduzimanje mjera za optimizaciju troškova poslovanja.

U svom poslovanju Banka je izložena kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. Obzirom na značajnost, izloženost kreditnom riziku se prati kontinuirano. Sukladno internim procedurama procjene rizika, za sve plasmane kod kojih postoji neizvjesnost naplate stvorene su primjerene rezerve u visini procijenjenog nenadoknadivog iznosa plasmana. Banka kontinuirano prati sve rizike kojima je izložena u svojem poslovanju te nastoji minimizirati njihov utjecaj na poslovne rezultate.

POGLED U BUDUĆNOST

U narednom razdoblju, poslovanje Banke bit će pod utjecajem rasta gospodarstva i rizicima koji proizlaze iz potencijalnih geopolitičkih eskalacija, fluktuacije stope inflacije te energetske nestabilnosti. Banka će i dalje usmjeravati svoju pažnju na potrebe klijenata te će u skladu s tim nastaviti razvijati proizvode i usluge s ciljem poboljšanja i održavanja dugoročnih odnosa.

Strategija Banke u 2025. godini temelji se na pretpostavci umjerenog pozitivnog općeg ekonomskog i financijskog stanja u Hrvatskoj, uz blagi rast ekonomske aktivnosti te smanjenje stope inflacije i referentnih kamatnih stopa. Banka će u narednoj godini većinu svojih napora usmjeriti na komercijalne aktivnosti, pri čemu će cjelokupna struktura Banke biti usmjerena ka tom cilju.

Na kraju, želim iskoristiti ovu priliku kako bih izrazio iskrenu zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima na njihovom ukazanom povjerenju i suradnji. Vaša podrška nas obvezuje na kontinuirano unaprjeđenje našeg poslovnog odnosa i pružanje najboljih mogućih usluga.

Također, želim izraziti duboku zahvalnost našim dioničarima i članovima Nadzornog odbora na njihovoj iznimnoj suradnji i podršci te svim zaposlenicima Banke na trudu i zalaganju.

Daniel Unger

Predsjednik Uprave Banke

PREGLED SVJETSKOG GOSPODARSTVA U 2024. GODINI

Svjetsko gospodarstvo u 2024. godini nastavilo je s umjerenim oporavkom, no rast je ostao nejednolik i obilježen dubokim razlikama među regijama. Prema podacima Međunarodnog monetarnog fonda (MMF), globalni BDP porastao je za 3,2%, što predstavlja blagi porast u odnosu na 3,0% iz 2023., ali još uvijek značajno ispod povijesnog prosjeka od 3,7% (2000.–2019.). Inflacija je na globalnoj razini pala s 5,9% na 5,7%, no smanjenje je bilo sporije od očekivanog, posebno u razvijenim ekonomijama gdje su cijene usluga i dinamično tržište rada održavale pritisak na rast inflacije.

Najznačajnije svjetske ekonomije pokazale su divergentne trendove. Sjedinjene Američke Države ostale su glavni pokretač globalnog rasta, s porastom od 2,8%, zahvaljujući snažnoj potrošačkoj potražnji, stabilnom tržištu rada i blagom popuštanju monetarne politike. Europodručje, međutim, bilježilo je tek 0,8% rasta, s Njemačkom u recesiji (-0,2%) zbog slabosti u industriji i izvozu, dok su zemlje poput Španjolske (3,1%) profitirale od turizma i jačanja domaće potrošnje. Kina je usporila na 4,8% zbog dugotrajnih problema na tržištu nekretnina i niskog povjerenja potrošača, iako je izvoz donekle ublažio negativne učinke. Indija je zadržala status najbrže rastuće velike ekonomije (6,5%), oslanjajući se na investicije u infrastrukturu i digitalnu transformaciju.

Inflacija i monetarna politika ostale su ključne teme. Iako je globalna inflacija pala, njezin pad usporio se u drugoj polovini godine, dijelom zbog ponovnog rasta cijena energenata i usluga. Središnje banke većinom su zadržale restriktivne stope, no Federalne rezerve počele su blago smanjivati kamate. U prvom dijelu godine Europska središnja banka ostala je oprezna oko promjene smjera zbog visokih plaća u uslužnim sektorima no krajem godine je i ona krenula u postupno smanjivanje kamatnih stopa. Razlika u pristupima monetarnih politika izazvala je volatilnost na deviznim tržištima, s jačanjem američkog dolara i deprecijacijom valuta tržišta u nastajanju, osobito u Latinskoj Americi.

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

Ključni izazovi uključivali su spor napredak u fiskalnoj konsolidaciji, posebno u SAD-u gdje su ekspanzivne mjere potaknule kratkoročni rast, ali istovremeno povećale dugoročne rizike za javne financije. Nedostatak koordinacije u multilateralnoj trgovini i rastući protekcionizam dodatno su ugrozili perspektive globalne stabilnosti. Strukturne reforme, poput digitalizacije i fleksibilizacije tržišta rada, sporo su napredovale, ograničavajući potencijal za dugoročni rast.

Najznačajniji rizici za 2025. godinu uključuju eskalaciju trgovinskih ratova, posebno ako najavljeni val carina dovede do lančanih odgovora koji bi poremetili globalne lance opskrbe i potaknuli inflaciju. Smanjenje radne snage u SAD-u zbog restriktivnije migracijske politike moglo bi trajno smanjiti produktivnost i potaknuti cijene. Geopolitički rizici, poput produbljivanja sukoba na Bliskom istoku ili u Ukrajini, prijete skokovima cijena energenata i prekidima trgovinskih ruta. Osim toga, prekomjerna ovisnost o ekspanzivnoj fiskalnoj politici u SAD-u mogla bi dovesti do gubitka povjerenja u državne obveznice, što bi globalno podiglo kamatne stope i destabiliziralo tržišta kapitala. Konačno, usporen napredak u strukturnim reformama, posebno u europodručju i Kini, mogao bi produbiti divergenciju između zemalja i smanjiti otpornost na buduće krize.

PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2024. GODINI

Hrvatsko gospodarstvo je u četvrtom tromjesečju 2024. godine nastavilo rasti, iako umjerenim tempom u odnosu na prethodni kvartal.. U četvrtom tromjesečju gospodarska aktivnost usporila se na tromjesečni rast od 0,6%, uglavnom zbog smanjenja industrijske proizvodnje (-0,6%) i slabijeg učinka turističke sezone u sredini godine. Ključni pokretači rasta ostali su snažna domaća potražnja, posebno u trgovini na malo (rast od 2,1% u odnosu na treće tromjesečje) i građevinskom sektoru (povećanje od 3,0% u studenom i listopadu). Turizam je u posljednjem tromjesečju 2024. pokazao iznenađujuću dinamiku, s porastom dolazaka od 11% i noćenja od 10% na godišnjoj razini, što je nadoknadilo slabiju sezonu u ljetnim mjesecima.

Na tržištu rada zabilježen je daljnji pad stope nezaposlenosti, koja je u prosincu 2024. iznosila manje od 5% (sezonski prilagođeno), što predstavlja smanjenje od 1,3 postotna boda u odnosu na kraj 2023. Ukupan broj zaposlenih premašio je 1,7 milijuna, s porastom od 3,6% u odnosu na prosinac 2023. Najveći doprinos rastu dali su sektori javne uprave, zdravstva i obrazovanja (+0,8%). Nominalne bruto plaće porasle su za 13,8% godišnje, s izrazitim rastom u javnom sektoru (+20,5%), dok su realne plaće, nakon kratkotrajne stagnacije, porasle 0,9% na kvartalnoj razini.

Inflacija u Hrvatskoj ubrzala se u siječnju 2025. na 5,0% (prema harmoniziranom indeksu potrošačkih cijena), što je više od 4,5% u prosincu 2023. Glavni uzroci uključuju poskupljenje energije (+5,3%) zbog administrativnih promjena i fluktuacija na globalnom tržištu nafte, te visoku inflaciju usluga (+8,2%), koja je pridonijela ukupnoj inflaciji s 2,6 postotna boda. Inflacija hrane blago je porasla na 5,4%, dok su cijene industrijskih proizvoda ostale stabilne (+0,6%). Temeljna inflacija (bez energije i hrane) dostigla je 4,7%, što ukazuje na trajne pritiske u uslužnim djelatnostima.

U području monetarne politike, Europska središnja banka (ESB) nastavila je s postupnim smanjenjem ključnih kamatnih stopa, što je dovelo do pada kamatnih stopa na kredite poduzećima na 4,14% u prosincu 2024. (najniža razina u dvije godine). Krediti stanovništvu nastavili su rast (+12,1% godišnje), ali uz stabilne kamatne stope za stambene kredite (~3,8%). Depoziti su se smanjili, s prosječnom kamatnom stopom na oročenja stanovništva od 2,07%, što ukazuje na smanjenje štednje.

Platna bilanca ostala je stabilna zahvaljujući snažnom turističkom izvozu i smanjenju deficita u robnoj razmjeni. Prinosi na hrvatske državne obveznice s 10-godišnjim dospijecom iznosili su 3,0% početkom 2025., što je blisko prosjeku eurozone. Javni dug nastavio se smanjivati, podržan rastom BDP-a i umjerenom fiskalnom politikom.

Iako su perspektive za 2025. godinu općenito pozitivne, postoje izvjesni rizici koji mogu ugroziti gospodarski oporavak. Globalna ekonomska nestabilnost, posebno promjene u trgovinskoj politici SAD-a prema Europskoj uniji, mogu utjecati na izvoz i ulaganja. Visoka ovisnost o turizmu ostaje ranjivost, s obzirom na moguće promjene u potrošačkim navikama ili geopolitičke tenzije. Unatoč smanjenju, inflatorni pritisci ostaju izraženi, posebno u uslužnom sektoru, gdje rast plaća i nedostatak radne snage mogu odgoditi ciljane razine stabilizacije cijena. Dodatno, slabost industrijskog sektora (pad od 0,6% u četvrtom tromjesečju 2024.) ukazuje na potrebu veće diverzifikacije gospodarstva. Konačno, daljnje smanjenje poticaja iz EU fondova, nakon rekordnog korištenja u 2023., moglo bi usporiti investicije u infrastrukturu i inovacije.

Tablica 1. Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku

Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku	2024.	2023.	2022.	2021.
BDP (u mil. EUR, tekuće cijene)	84.000	78.048	67.615	58.347
BDP - realna godišnja stopa promjene (u %)	3,7	3,3	7,3	12,6
BDP po stanovniku (u EUR)	21.763	20.257	17.535	15.042
Osobna potrošnja, % promjene	6,0	3,2	6,9	10,7
Javna potrošnja, % promjene	4,3	7,1	2,2	3,0
Investicije, % promjene	11,9	10,1	10,4	6,6
Izvoz robe i usluga, % promjene	-1,2	-2,9	27,0	32,7
Uvoz robe i usluga, % promjene	4,6	-5,3	26,5	17,3
Industrijska proizvodnja, % promjene ²	-2,4	0,6	1,6	6,7
Stopa nezaposlenosti (ILO) (% aktivnog stanovništva)	4,9	6,1	6,8	7,6
Prosječna godišnja stopa inflacije - (HIPC)	4,0	8,4	10,7	2,7
Saldo proračuna opće države (% BDP) ²	-2,6	-0,9	0,1	-2,6
Tekući račun platne bilance (% BDP)	-0,4	0,4	-3,5	0,5
Inozemni dug (% BDP)	75,2	78	73,8	81,1

Izvor: HNB, DZS

Republika Hrvatska trenutno ima sljedeći kreditni rejting:

- A- s pozitivnim izgledima dodijeljen od strane agencije S&P,
- A- sa stabilnim izgledima dodijeljen od strane agencije Fitch Ratings,
- A3 sa stabilnim izgledima, dodijeljen od strane agencije Moody's.

OPIS POSLOVANJA BANKE

PROIZVODI I USLUGE

Na zahtjeve i potrebe građana kao ciljanih klijenata, Banka je i u 2024. godini odgovorila unaprjeđenjem svojih usluga i ulaganjem u razvoj novih tehnologija.

Vodeći se postulatom „zadovoljan klijent“, konkurentnost i prilagodljivost bile su temeljne odrednice u pružanju financijske podrške klijentima, na što je Banka odgovorila kroz veća ulaganja u informatičku podršku u cilju unapređenja proizvoda i usluga namijenjenim građanima.

Aktivnosti upravljanja proizvodima i uslugama tijekom prošle godine u velikoj su mjeri bile obilježene prilagodbom promjenama u okruženju, kao i očekivanjima klijenata.

Unatoč pojačanoj ponudi na tržištu, uključujući nove mogućnosti ulaganja u državne vrijednosne papire, u odnosu na prethodnu godinu depoziti klijenata bilježe osjetan rast dok kreditna aktivnost u 2024. godini sličnih je pokazatelja kao i u prethodnoj godini, s tim da u strukturi isplaćenih kredita dominiraju nenamjenski gotovinski krediti.

Digitalna strategija i nadalje je ključan dio poslovne strategije Podravske Banke upravo iz razloga što današnji potrošači traže jednostavnu i modernu interakciju s bankom, cilj je unapređenje njihovog korisničkog iskustva (kroz fluidno korištenje svih distributivnih kanala), kao i optimiziranje poslovnih procesa. Uz konkurentnu ponudu, prepoznatljiv brand i stabilnu bazu klijenata, nastavlja se s razvojem poslovanja u smjeru unapređenja portfelja proizvoda i usluga te poslovnih procesa, kao i razvoja i integracije svih digitalnih kanala Banke.

Napredak tehnologije sve više oblikuje način na koji poslovni svijet funkcionira, a digitalni kanali su ključni element u poslovanju različitih sektora. U tom kontekstu, kartično poslovanje je primarno sredstvo plaćanja koje omogućuje brzu, sigurnu i praktičnu trgovinu. Nova era digitalnog bankarstva donosi sa sobom inovativne pristupe upravljanju financijama, pružajući korisnicima širok spektar usluga i alata za upravljanje njihovim sredstvima putem internetske i mobilne aplikacije. Također, u cilju unapređenja sustava i optimizacije korisničkog iskustva, ključno je kontinuirano ulaganje u tehnološke inovacije i razvoj softverskih rješenja koja podržavaju efikasno kartično poslovanje.

Konstantno širenje i jačanje singlePOS terminalske mreže omogućuje veću dostupnost plaćanja karticama na rate, što doprinosi povećanju volumena transakcija i zadovoljstva korisnika. Akvizicija novih korisnika za singlePOS rješenja je važan cilj u svrhu proširenja utjecaja i pokrivenosti tržišta, pružajući više mogućnosti za rast i razvoj poslovanja. Dinamični trendovi u digitalnim kanalima i kartičnom poslovanju predstavljaju važan temelj koji oblikuje budućnost financijskog sektora i način na koji Banka posluje u digitalno doba.

Banka je kontinuiranom dinamikom i u 2024. godini organizirala veliki broj internih ali i eksternih edukacija kojima su zaposlenici prvenstveno u poslovnoj mreži Banke dobili nova znanja i vještine kako bi još više i bolje mogli biti na usluzi klijentima.

Tijekom protekle godine, nastavili smo s jačanjem standardnih proizvoda i usluga prema poduzetnicima. Nastavljena je i suradnja po programima koji su na raspolaganju poslovnim bankama, a kojima Republika Hrvatska, preko provedbenih institucija (HBOR i HAMAG-BICRO) izdaje jamstva za pokriće njihovih izloženosti prema Banci.

Tijekom protekle godine u fokusu su bile nove akvizicije klijenta, ali i širenje suradnje s postojećim klijentima Banke. Obzirom na specifičnu situaciju u 2024. godini vezanu uz nastavak rasta cijena energenata i sirovina, kao i smanjenje kamatnih stopa na financijskom tržištu, velika pažnja se stavila na utjecaj tih momenata na samo poslovanje postojećih i novih klijenata, a sve s ciljem pravovremene reakcije i stvarnog razumijevanja potreba poslovnih subjekata.

Nastavljena je suradnja s lokalnom upravom i samoupravom u provođenju kreditnih programa u kojima je lokalna uprava i samouprava subvencionirala kamate na poduzetničke kredite. Banka ima ugovorenu poslovnu suradnju sa županijama i gradovima koje subvencijama potpomažu poduzetnike i jačaju njihov razvoj na županijskom području.

Navedenim suradnjama Banka se disperzivno uključuje na tržišta novih poduzetnika – klijenata na cijelom području Republike Hrvatske te potpomaže razvoj poduzetnika s dobrim, profitabilnim i sigurnim projektima, a koje podržava i lokalna uprava.

Značajan dio proizvoda i usluga u 2024. godini plasiran je klijentima koji se bave poljoprivrednim djelatnostima uz korištenje bespovratnih sredstava iz EU fondova. Obzirom na općeniti rast cijene energenata na tržištu, Banka je značajnije kredite usmjerila i u financiranje obnovljivih izvora energije. Banka prepoznaje potrebu intenzivnije brige za okoliš te sukladno tome podupire financiranje klijenata koji su orijentirani na okolišno prihvatljive djelatnosti.

Dodatno, i dalje je na snazi ugovor o poslovnoj suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) za jamstvene programe za velike poduzetnike i s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) za mikro, male i srednje poduzetnike kojima Banka može pokrivati nove kredite poslovnim subjektima s državnim jamstvima i do 100%, ovisno o industriji unutar koje djeluje poduzetnik.

U 2025. godini cilj je zadržati pozitivne trendove rasta poslovanja s poslovnim subjektima. Plan je kroz proširenje suradnje s postojećim klijentima i kvalitetnim akvizicijama novih klijenata dodatno učvrstiti status kvalitetnog bankarskog partnera na tržištu.

DEPOZITNO POSLOVANJE

Ukupni depoziti klijenata na dan 31. prosinca 2024. godine iznose 561,2 milijuna eura i porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 7,0%. Prema sektorskoj strukturi depozita klijenata, na

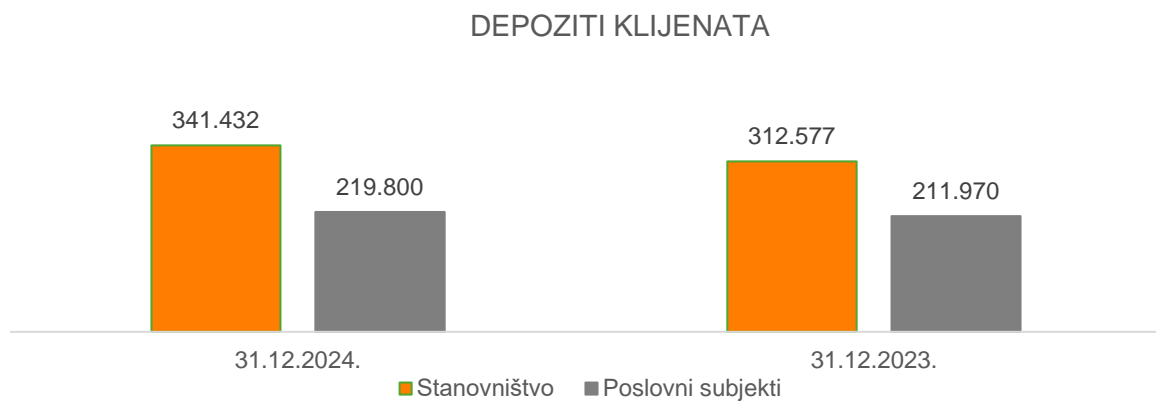
dan 31. prosinca 2024. godine depoziti poslovnih subjekata iznose 219,8 milijuna eura i porasli su 3,7%, dok depoziti stanovništva iznose 341,4 milijuna eura i bilježe rast od 9,2%.

Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2024. godine iznosi 139,4 milijuna eura.

Tablica 2. Pregled depozita klijenata

Depoziti klijenata (u 000 EUR)	31.12.2024.	31.12.2023.	promjena 2024./2023.
Stanovništvo	341.432	312.577	9,23%
Poslovni subjekti	219.800	211.970	3,69%
Ukupni depoziti	561.232	524.547	6,99%

Slika 1. Pregled kretanja depozita klijenata



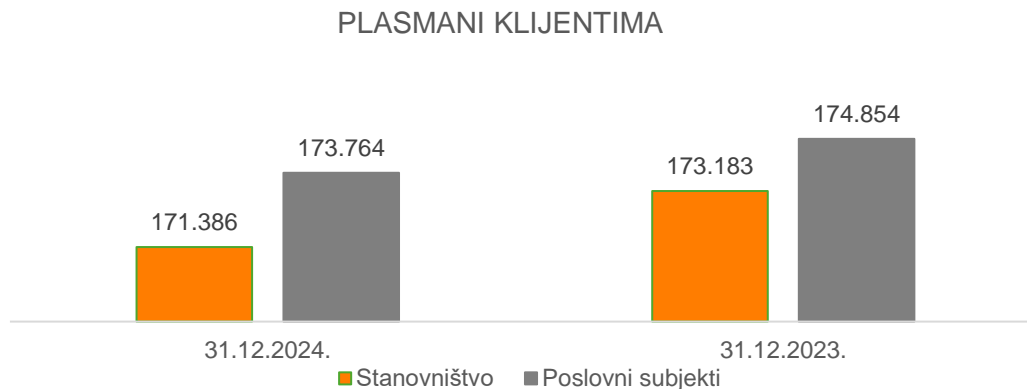
KREDITNO POSLOVANJE

Ukupni bruto plasmani klijentima na dan 31. prosinca 2024. godine iznosili su 345,1 milijuna eura, 0,8% manje nego prethodne godine. Ukoliko promatramo sektorsku strukturu, na dan 31. prosinca 2024. godine, plasmani pravnim osobama iznose 173,8 milijuna eura te bilježe smanjenje od 0,6%, dok plasmani stanovništvu iznose 171,4 milijuna eura te bilježe pad od 1,0%.

Tablica 3. Pregled plasmana klijentima

Ukupni plasmani klijentima (u 000 EUR)	31.12.2024.	31.12.2023.	promjena 2024./2023.
Ukupni bruto plasmani	345.150	348.037	-0,83%
od toga stanovništvo	171.386	173.183	-1,04%
od toga pravne osobe	173.764	174.854	-0,62%
Ukupne rezerve po kreditima	-28.846	-30.952	-6,80%
Ukupni neto plasmani	316.304	317.085	-0,25%

Slika 2. Kretanje plasmana klijentima



POSLOVANJE RIZNICE

Tijekom 2024. godine banka je poslovala u okruženju obilježenom umjereno visokom inflacijom i restriktivnom monetarnom politikom. Postupno ublažavanje inflacijskih pritisaka potaknulo je središnje banke na započinjanje procesa snižavanja kamatnih stopa. U rujnu 2024. godine američki FED smanjio je kamatne stope za 50 baznih bodova, s razine 5,25 % - 5,50 % na 4,75 % - 5,25 %. Paralelno s tim, uslijed smanjenja inflacijskih pritisaka, Europska središnja banka postupno je popuštala monetarnu politiku te je u četiri navrata smanjivala ključne kamatne stope za 25 baznih bodova. Kao rezultat toga, kamatna stopa za prekonoćne depozite smanjena je s 4,0 % na 3 %, kamatna stopa za glavne operacije refinanciranja s 4,50 % na 3,15 %, a kamatna stopa za mogućnost posudbe na kraju dana s 4,75 % na 3,40 %.

Veći dio viška eurske likvidnosti plasiran je u prekonoćne depozite kod središnje banke, dok je preostali višak usmjeren u dužničke vrijednosne papire s investicijskim rejtingom, prvenstveno u državne obveznice i obveznice financijskih institucija. Riznica je, u manjoj mjeri, ulagala u domaće i strane vlasničke vrijednosne papire. Banka je bila aktivna na primarnom i sekundarnom tržištu državnih obveznica Republike Hrvatske, pri čemu su svi kupljeni dužnički vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj vrednovan po amortiziranom trošku s ciljem osiguranja stabilnih novčanih tokova.

Viškovi dolarske likvidnosti bili su uglavnom usmjereni na kupnju trezorskih zapisa SAD-a, dok je dio plasiran u kratkoročne oročene depozite kod domaćih banaka na međubankarskom novčanom tržištu. Dodatno, likvidnost je usmjeravana u kupnju dužničkih vrijednosnih papira, prvenstveno državnih obveznica SAD-a i Republike Hrvatske, dok su viškovi likvidnosti u valuti CHF plasirani u obliku kratkoročnih depozita na domaćem međubankarskom tržištu.

Na kraju 2024. godine, vrijednost ukupnog portfelja dužničkih vrijednosnih papira, vrednovanog po amortiziranom trošku, iznosila je 138,1 milijuna eura. Dominantna uloga u portfelju pripadala je izdanjima iz Republike Hrvatske – državnim obveznicama i korporativnim izdanjima – čiji je

ukupni udio iznosio 63,2%. Prema valutnoj strukturi, segment EUR činio je 92,5%, USD 6,6%, CHF 0,4 % te CAD 0,5%.

U strukturi imovine dioničkog portfelja, udio inozemnih dionica iznosio je 39 %, dok je, prema valutnoj strukturi, USD segment predstavljao 20 %, a EUR segment 80 %. Na dan 31. prosinca 2024. godine, vrijednost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira iznosila je 5,07 milijuna eura, što predstavlja manje od 1 % ukupne imovine banke.

Tijekom 2024. godine, Banka je umjereno povećala izloženost prema vlasničkim vrijednosnim papirima, pri čemu je prihod od dividendi porastao za 5,14% u odnosu na prethodnu godinu.

U pogledu viškova eurskih likvidnih sredstava, predviđeno je daljnje povećanje portfelja dužničkih vrijednosnih papira, prvenstveno kroz ulaganja u državne obveznice Republike Hrvatske na primarnom i sekundarnom tržištu, uz kontinuirano plasiranje preostalih viškova likvidnosti u prekonocni depozit kod središnje banke. Devizna likvidnost bit će usmjeravana u međubankarske oročene depozite te u kupnju trezorskih zapisa i stranih državnih dužničkih vrijednosnih papira kratkih rokova dospijeca u domicilnoj valuti.

PLATNI PROMET

Svjedoci smo vala velikih promjena u infrastrukturi tržišta plaćanja u europskom platnom sustavu u zadnjih par godina uz migraciju plaćanja na ISO20022. Sve napredniji razvoj tehnologije digitalnih plaćanja doveo je do potrebe za boljom usklađenosti standarda u financijskom svijetu, korisničko iskustvo i sigurnost sustava postali su imperativ. Nove tehnologije i europska regulativa otvaraju nove horizonte arhitekturi plaćanja na financijskom tržištu, na način da se omoguće trenutna, zaista brza plaćanja, sigurna, te koja su u potpunosti transparentna od kraja do kraja.

Financijske transakcije podliježu mnoštvu regulatornih zahtjeva, pravila i propisa koji se razlikuju ovisno o zemlji. Ta su pravila ključna za očuvanje integriteta financijskog sustava, izbjegavanje prijevara, zaštitu interesa klijenata.

Platni promet pruža cjelovitu podršku razvoju novih proizvoda i usluga, provedbi regulatornih zahtjeva sukladno izmjenama Zakona o platnom prometu, Uredbi (EU), SWIFT izmjenama, provedbi odredbi vezano za KYC i sankcije, izmjenama SEPA platnih shema radi prilagodbe na nove ISO20022 verzije, primjeni novih zakonskih okvira paneuropske direktive o platnim uslugama PSD2.

U 2024. godini zabilježen je nastavak rasta broja i volumena platnih transakcija klijenata. Gledajući ukupno nacionalni, prekogranični i međunarodni platni promet, evidentirano je više od 3,8 milijuna platnih transakcija, što je na istoj razini u odnosu na godinu ranije. Istovremeno bilježimo rast u naplaćenim naknadama po transakcijskim računima klijenata za usluge Banke

što je povećanje 7% u usporedbi s prethodnom godinom, uz zadržavanje postojećih jediničnih cijena.

Ukupni prekogranični i međunarodni odljevi bilježe rast od 9% u odnosu na prethodnu godinu po broju transakcija. Ukupni prekogranični i međunarodni priljevi također bilježe rast od 7% u odnosu na prethodnu godinu po broju i vrijednosti transakcija.

Banka je aktivno sudjelovala na tržištu kapitala, provodeći poslove kupnje i prodaje vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira na domaćem i inozemnom tržištu, kako za vlastiti portfelj, tako i za klijente. Također, koristila je usluge namire i pohrane Euroclear Bank Brussels, s vrijednošću izvršenih namira kupnje ili prodaje za knjigovodstveni portfelj Banke preko 42,8 milijuna eura, te za poslove skrbništva preko 107,1 milijuna eura. Od 10. mjeseca 2024. godine Banka koristi usluge namire i pohrane vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira Erste&Steiermärkische Bank d.d. s vrijednošću izvršenih namira kupnje ili prodaje za portfelj Banke preko 1,7 milijuna eura, te za poslove skrbništva 7,6 milijuna eura. Banka je također provodila platni promet preko SKDD-a u vrijednosti od 14,4 milijuna eura.

Uvođenje usluge primanja nacionalnih i prekograničnih SEPA instant plaćanja od 9. siječnja 2025. predstavlja važan iskorak u modernizaciji i digitalizaciji sustava Banke.

Ulaganja u digitalnu transformaciju bankarskog sektora nastavit će se i u nadolazećoj godini, jer banke nastoje poboljšati korisničko iskustvo i modernizirati tehnološke platforme. Budućnost plaćanja u Europi je digitalna.

Dva glavna smjera razvoja digitalnih plaćanja koja će bitno utjecati na cijeli financijski ekosustav su mobilno plaćanje i instant payment.

POSLOVNA MREŽA I DIREKTNI KANALI

Podravska banka je univerzalna banka koja poslovnu strategiju temelji na osobnom kontaktu s klijentima. Poslovnu mrežu Banke raspoređenu na cijelom hrvatskom teritoriju, čini 21 poslovnica organizirana u osam komercijalnih centara. Na taj način, Banka klijentima, kako građanima tako i gospodarstvu čini dostupnim široku lepezu svojih proizvoda i usluga.

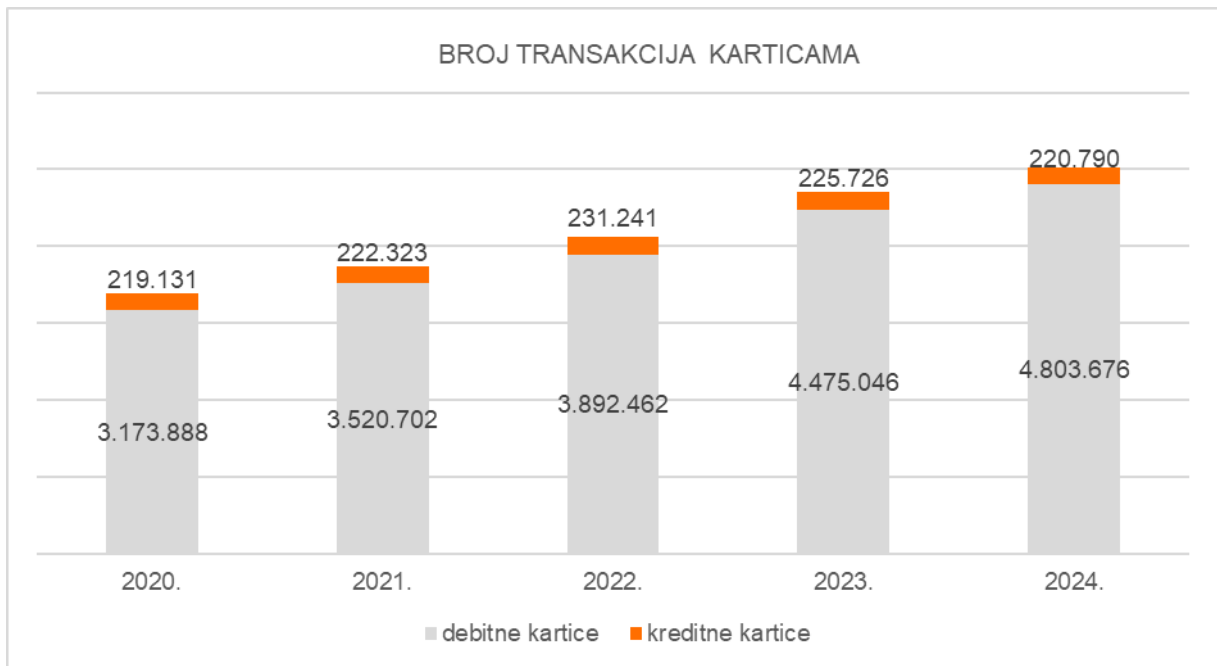
Kroz poslovnice, Banka pruža klijentima širok spektar kreditnih proizvoda i usluga, depozitnih proizvoda u različitim valutama i ročnostima te raznolike investicijske proizvode (brokerske i skrbničke usluge, mogućnosti mirovinske štednje i ulaganja u investicijske fondove). Osim toga, klijentima je dostupan velik broj usluga platnog prometa te riznice.

Putem direktnih kanala, Banka omogućuje prihvat kartica Maestro, Mastercard, VISA i Diners na svojim bankomatima. Osim na vlastitim bankomatima, klijentima se besplatno omogućuje podizanje gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže diljem Hrvatske. Uz to, Banka ima instalirana 469 EFTPOS terminala, a prijavljeno je 6.629 singlePOS EFTPOS terminala.

Tijekom 2024. godine, na EFTPOS terminalima obavljeno je 918 tisuća transakcija. Na singlePOS EFTPOS terminalima, putem blagajni, zabilježeno je 524 tisuća transakcija.

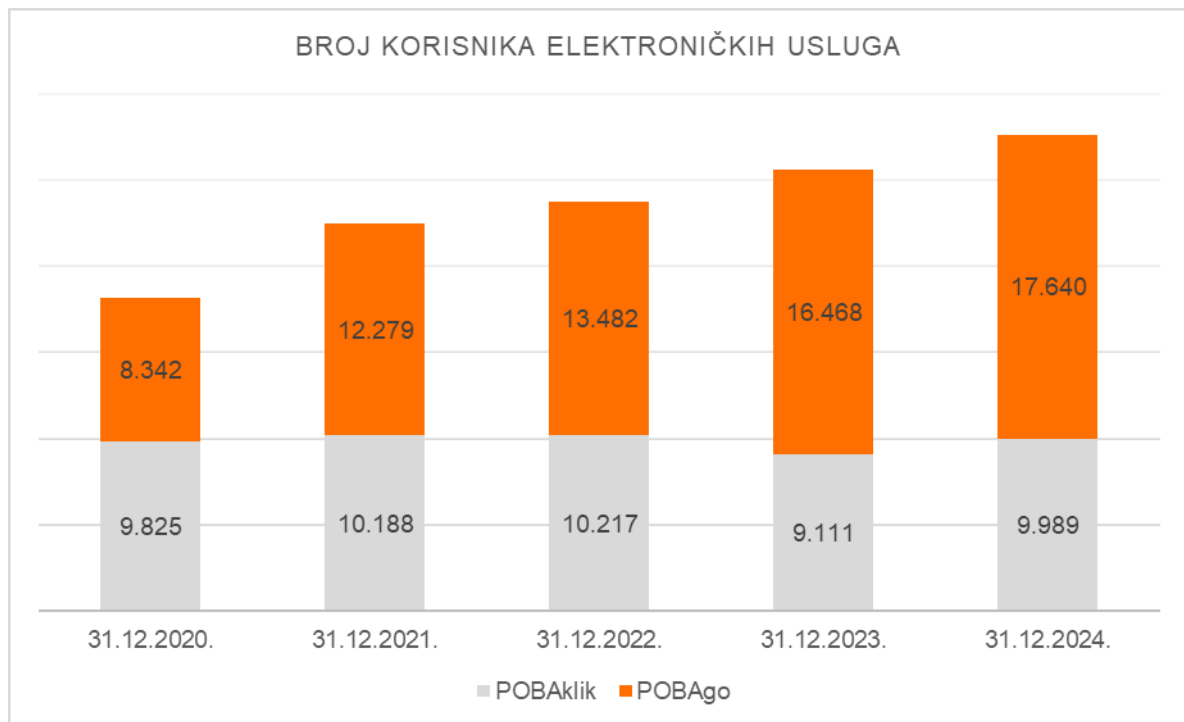
Također, u 2024. godini, zabilježen je porast transakcija platnim karticama. Krajem 2024. godine, u usporedbi s prethodnom godinom, zabilježen je porast broja transakcija karticama od 7,0%.

Slika 3. Kretanje broja transakcija karticama



Krajem 2024. godine, primjetan je rast broja korisnika mobilnog i internetskog bankarstva te ukupan porast broja korisnika iznosi 8,0% u odnosu na prethodnu godinu.

Slika 4. Kretanje broja korisnika elektroničkih usluga



U nadolazećem razdoblju, potrebe i očekivanja klijenata i dalje zahtijevaju integrirane distribucijske kanale. Stoga, kao ključnu inicijativu digitalne transformacije, Banka nastavlja unaprjeđivati svoje distribucijske kanale - poslovnice, internetsko i mobilno bankarstvo, samoposlužne uređaje i telefonsku podršku.

LJUDSKI POTENCIJALI

Banka je na dan 31.12.2024. godine imala 223 zaposlenika. Tijekom 2024. godine zaposlena je 21 osoba, uglavnom iz poslovne mreže dok se istovremeno bilježi i odlazak 24 zaposlenika. U strukturi zaposlenika od ukupnog broja zaposlenih, 70% čini ženska populacija, dok 50% od ukupno zaposlenih ima više i visoko obrazovanje. U izravnom radu s klijentima angažirano je više od 50% zaposlenih Banke.

Optimiziranje poslovnih procesa provodi se kontinuirano implementiranjem novih aplikativnih rješenja što, uz razvoj digitalizacije i reorganizaciju poslovanja, rezultira stalnim unaprjeđenjem poslovnih procesa, povećanjem efikasnosti rada i poslovanja. Veliku pažnju se daje stručnom usavršavanju zaposlenika kroz razne oblike internih i eksternih edukacija, koje je kroz godinu pohađalo gotovo dvije trećine zaposlenika.

U 2025. godini Banka namjerava kadrovski i organizacijski ojačati organizacijsku jedinicu podrške poslovnoj mreži kao i unaprijediti upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, prvenstveno jačanjem aktivnosti za ranu naplatu dospjelih, a nepodmirenih

potraživanja Banke te upravljanju rizičnim plasmanima Banke, u cilju minimiziranja kreditnog rizika kao najznačajnijem riziku Banke.

U 2025. godini Banka će i dalje ulagati u stručno usavršavanje zaposlenika, a po potrebi i zapošljavati kompetentne i stručne osobe, prvenstveno iz domene poslovanja s klijentima.

KAPITAL

Ukupni kapital Banke na kraju 2024. godine iznosi 77,3 milijuna eura i u odnosu na prethodnu godinu veći je za 5,2 milijuna eura što je povećanje za 7,2%.

Povećanje ukupnog kapitala proizlazi iz ostvarene dobiti tekuće poslovne godine, povećanja rezervi uslijed rasporeda dijela dobiti prethodne poslovne godine u rezerve Banke i povećanja akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti te povećanja zadržane dobiti iz realizacije kupoprodaje vlasničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Temeljem odluke Skupštine Banke, dobit prethodne 2023. godine u iznosu 1,1 milijun eura raspoređena je u zakonske rezerve. Za preostali dio dobiti u iznosu 3 milijuna eura, odnosno 4,50 eura po dionici je donijeta odluka o isplati dividende dioničarima Banke.

Povećanje zadržane dobiti za 149 tisuća eura rezultat je kupoprodaje vlasničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit tijekom poslovne godine.

Dionički kapital iznosi 36,8 milijun eura, a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 55,00 eura. Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka ima ukupno 3.324 trezorskih dionica knjiženih po trošku nabave.

U 2024. godini u dioničkoj strukturi nisu zabilježene značajnije promjene vlasnički pozicija. Na kraju godine, grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba koja zajednički djeluje, ima u vlasništvu 85,7% dionica Banke. Tijekom godine, Banka nije stjecala niti otpuštala vlastite dionice u trezor, odnosno iz trezora.

Regulatorni kapital na kraju 2024. godine iznosi 77,4 milijuna eura, od čega se 62,5 milijuna eura odnosi na osnovni kapital, a 15 milijuna eura na dopunski kapital. Stopa osnovnog kapitala iznosi 16,59%, a ukupnog kapitala iznosi visokih 20,56%.

U dopunski kapital uključen je neamortizirani dio tri izdanja podređenih obveznica izdanih u ukupnom nominalnom iznosu 16,2 milijuna eura.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 9,5 milijuna eura, dok neto dobit tekuće godine iznosi 7,5 milijun eura.

Ukupni prihodi iz poslovanja su veći za 9% u odnosu na prethodnu godinu. Neto kamatni prihodi iznose 22,5 milijuna eura i veći su za 1,2 milijuna eura, što je povećanje za 5,9% u odnosu na prethodnu godinu. Uslijed povećanja kamatnih stopa na depozite klijenata bilježi se znatan porast kamatnih rashoda. Kamatni prihodi veći su za 3,8 milijuna eura u odnosu na 2023. godinu, dok su kamatni troškovi veći za 2,6 milijuna eura.

U strukturi kamatnih prihoda, 31% se odnosi na kamatne prihode od korporativnih klijenata, 30,8% na kamatne prihode od stanovništva, 22,7% na kamatne prihode od banaka, 3,5% na kamatne prihode od javnog i ostalih sektora, dok se 12,0% odnosi na kamatne prihode od ulaganja u dužničke vrijednosne papire. Kao i prethodne godine, u strukturi ukupnih kamatnih prihoda, značajni dio odnosi se na kamatne prihode ostvarene od plasiranja viškova likvidnosti putem depozita kod središnje banke.

U kamatnim troškovima najveći dio se odnosi na građane koji sudjeluju s 43%, na troškove korporativnih klijenata se odnosi 38,3%, kamatni troškovi banaka sudjeluju s 15%, a preostalih 3,6% se odnosi na kamatne troškove javnom i ostalim sektorima.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 4,6 milijuna eura što je 349 tisuća eura više nego 2023. godine te predstavlja povećanje za 8,1%. Tijekom 2024. godine ostvareno je 557 tisuća eura više prihoda od naknada i provizija, ili više od 8,3% u odnosu na 2023. godinu. Najveći porast prihoda od naknada ostvaren je od usluga platnog prometa i od pružanja kartičnih usluga. Troškovi naknada i provizija su veći za 209 tisuća eura što je povećanje za 8,5% u odnosu na prethodnu godinu, uz najznačajniji utjecaj troškova naknada za kartične usluge.

Ostali prihodi iz poslovanja iznose 787 tisuća eura, a odnose se na neto prihod od prodaje preuzete imovine, prihode od dividendi i najamnina, neto prihode od usklađenja i kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja po fer vrijednosti kroz RDG te ostale prihode iz poslovanja.

Troškovi poslovanja Banke u 2024. godini ostali su na razini troškova poslovanja prethodne godine u svim segmentima.

U strukturi administrativnih troškova, koji uključuju materijalne troškove i usluge te troškove zaposlenika, blago su porasli troškovi zaposlenika i troškovi najamnina, dok su ostali materijalni troškovi i troškovi usluga manji u odnosu na prethodnu godinu. U 2024. godini nije bilo troškova premija za osiguranje depozita. Posljedično kontinuiranim ulaganjima u materijalnu i nematerijalnu imovinu porasli su i troškovi amortizacije za 13,9% u odnosu na 2024. godinu.

U 2024. godini Banka je izdvojila 33,9% manje troškova za umanjenje vrijednosti i rezerviranja koji na kraju godine iznose 3,9 milijuna eura.

Uz povećanje prihoda redovnog poslovanja te učinkovito upravljanje troškovima poslovanja, ostvareni poslovni rezultati Podravske banke na kraju 2024. godine bolji su od planiranih veličina za tekuću poslovnu godinu.

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

IZVJEŠTAJ O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

U skladu s odredbama članka 272.p. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava i Nadzorni odbor izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza d.d. Banka primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja s obrazloženjima uz određena odstupanja unutar Upitnika o usklađenosti i Upitnika o praksama upravljanja, gdje je to prikladno.

Podaci o dioničarima Banke objavljeni su u Godišnjem izvješću u dijelu: Bilješke uz financijske izvještaje (Bilješka 29 – Dionički kapital).

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje. Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke, koja odlučuje o pitanjima određenim 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. Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje najkasnije petog dana prije održavanja Glavne skupštine. Svaka redovna dionica Banke, nominalnog iznosa 55,00 eura, daje pravo na jedan glas.

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.

Sukladno odredbama Statuta, Uprava Banke sastoji se od dva do pet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor na mandat do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave određeni su Statutom, Politikom za izbor i procjenu primjerenosti za članove Uprave Podravske banke

d.d., Pravilnikom o organizaciji Podravske banke d.d. i Odlukom o pregledu nadležnosti članova Uprave Podravske banke d.d.

Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

Ovlasti i odgovornosti Uprave Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke, a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti između pojedinih članova Uprave. Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, pri čemu je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donositi sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Banke.

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

Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika, odnosno kolektivnu primjerenost koja se izvodi iz ocjene primjerenosti pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje funkcije predsjednika odnosno člana Uprave Banke.

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke. Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci u punom radnom vremenu.

Sukladno odluci Nadzornog odbora Uprava Banke tijekom 2024. godine ima tri člana, predsjednika i dva člana Uprave, imenovana na mandat od tri godine.

Članovi Uprave Banke na datum ovog Izvješća su:

- Daniel Unger, predsjednik Uprave
- Goran Varat, član Uprave
- Renata Vinković, članica Uprave

Odlukom Glavne Skupštine od 21. siječnja 2020. i njenom izmjenom od 29. lipnja 2021. godine, Uprava Banke ovlaštena je, da ovisno o financijskom stanju Banke, stječe vlastite dionice na organiziranom tržištu vrijednosnih papira ili neposrednim stjecanjem mimo organiziranog tržišta vrijednosnih papira, odnosno naplatnim putem izravnom kupnjom.

Nadzorni odbor ima devet članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Dva člana Nadzornog odbora su neovisna. Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane zakonskim i podzakonskim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora.

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

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika, odnosno kolektivnu primjerenost koja se izvodi iz ocjene primjerenosti pojedinog člana Nadzornog odbora za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora na datum ovog izvješća su:

- Miljan Todorovic, predsjednik Nadzornog odbora
- Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
- Antonio Moniaci, član
- Dario Montinari, član
- Dolly Predovic, članica
- Ezio Simonelli, član
- Filippo Disertori, član
- Maurizio Dallochio, član
- Michele Calcaterra Borri, član

Ovlasti Nadzornog odbora regulirane su zakonskim i podzakonskim propisima te Statutom Banke i drugim internim aktima.

Tijekom 2024. godine održane su četiri redovne sjednice Nadzornog odbora, a osim toga Nadzorni odbor je odlučivao i pisanim putem, uvijek kada je bez odgode trebalo donijeti pojedine odluke, uglavnom na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženosti Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi. Na svakoj sjednici su bili prisutni svi članovi Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor ima osnovan Revizijski odbor i Odbor za rizike, a poslove Odbora za primitke i Odbora za imenovanja izvršava Nadzorni odbor.

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je pravilnicima o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima. Članovi navedenih odbora se imenuju iz reda Nadzornog odbora.

Odbor za rizike čine:

1. Sigilfredo Montinari – predsjednik Odbora
2. Dario Montinari – član Odbora
3. Dolly Predovic – članica Odbora
4. Ezio Simonelli – član Odbora
5. Miljan Todorovic – član Odbora

Revizijski odbor čine:

1. Dolly Predovic – predsjednica Odbora
2. Dario Montinari – član Odbora
3. Michele Calcaterra Borri – član Odbora
4. Miljan Todorovic – član Odbora
5. Sigilfredo Montinari – član Odbora

Tijekom 2024. godine Revizijski odbor i Odbor za rizike održali su četiri sjednice uz prisutnost svih članova odbora i na kojima su raspravljali u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti sukladno internim aktima Banke.

Politika raznolikosti koja se primjenjuje u vezi s članovima upravljačkih i nadzornih tijela utvrđena je i provodi se u skladu s usvojenim internim aktima, Politikom o ciljanoj strukturi Uprave Banke i Politikom o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora. Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano nastojanje u povećanju broja žena na svim upravljačkim funkcijama, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja. Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora.

Postotak neovisnih članova Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2024. godine: 22% (tj. dva od ukupno devet članova).

U pogledu rodne raznolikosti, na dan 31. prosinca 2024. godine:

- omjer žena i muškaraca u Upravi je 33,3% (jedna žena od ukupno tri člana).
- omjer žena i muškaraca u Nadzornom odboru je 11,1% (jedna žena od ukupno devet članova).

Banka je početkom 2024. usvojila ciljanu strukturu Nadzornog odbora, a kojom se osigurava jednaka zastupljenost slabije zastupljenog ženskog spola u Nadzornom odboru i ostvarivanja ciljane razine zastupljenosti trenutno manje zastupljenog ženskog spola te vremensko razdoblje u kojem će Banka nastojati postići ciljanu strukturu zastupljenosti u Nadzornom odboru. Banka će ciljanu strukturu zastupljenosti trenutno manje zastupljenog ženskog spola u Nadzornom odboru Banke nastojati ostvariti u četverogodišnjem razdoblju.

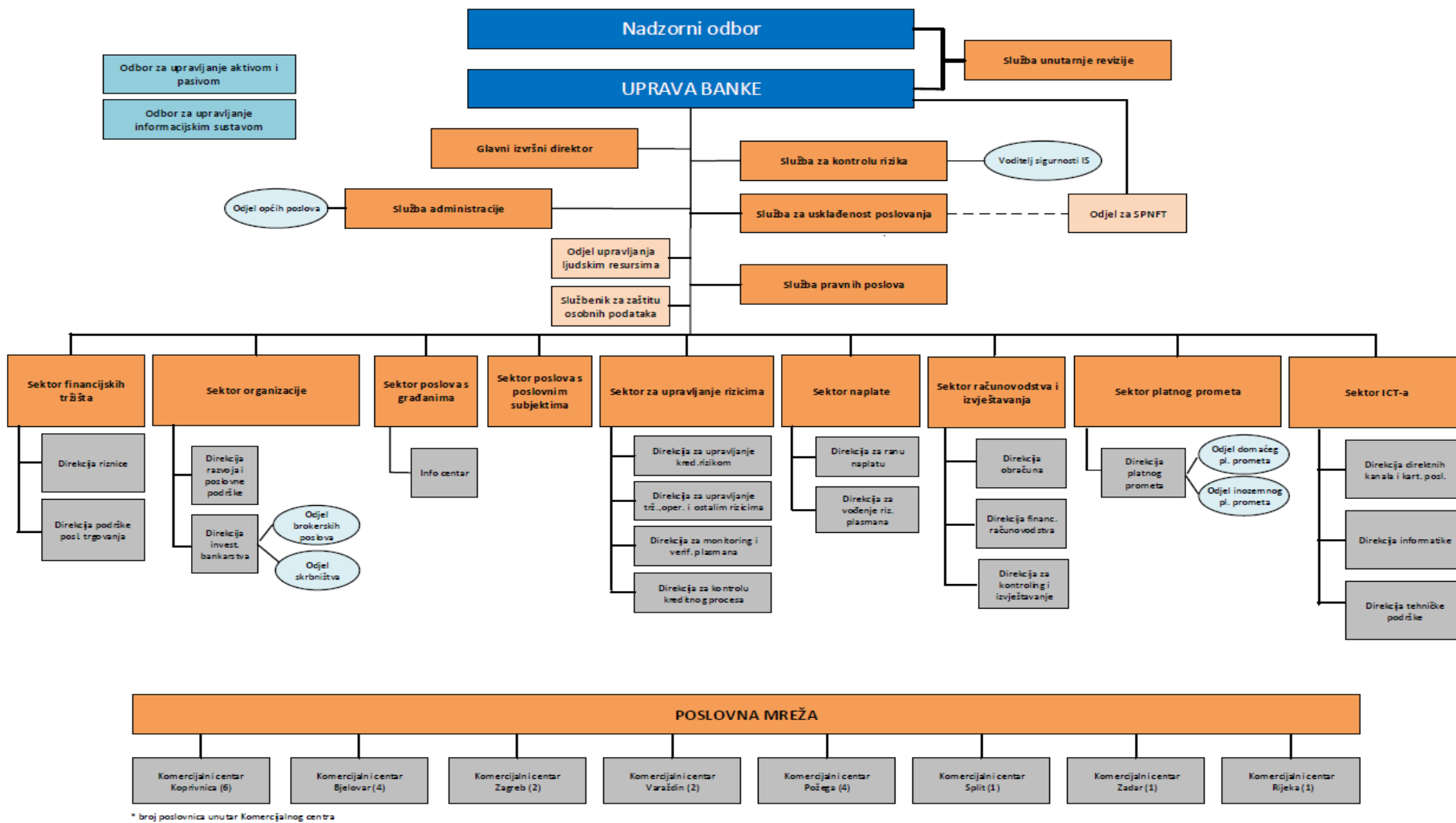
Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini pri donošenju odluke.

Izmjene i dopune Statuta predlažu Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke. U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

Sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima ova Izvještaj o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja je sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2024. godinu.

Popunjeni Upitnik o usklađenosti izdavatelja dionica koji sadrži sve odgovore i potrebna razjašnjenja javno je objavljen i dostupan na internetskim stranicama Banke i Zagrebačke burze.

Slika 5. Organizacijska shema Podravska banke d.d



RUKOVOĐSTVO BANKE I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

NADZORNI ODBOR

Miljan Todorovic, predsjednik
Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
Antonio Moniaci, član
Dario Montinari, član
Dolly Predović, članica
Ezio Simonelli, član
Filippo Disertori, član
Maurizio Dallochio, član
Michele Calcaterra Borri, član

UPRAVA BANKE

Daniel Unger, Predsjednik Uprave
Goran Varat, Član Uprave
Renata Vinković, Članica Uprave

GLAVNI IZVRŠNI DIREKTOR

Moreno Marson

SLUŽBE/IZVRŠNI DIREKTORI

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnučec
Služba za kontrolu rizika – Hrvoje Miloš
Služba za usklađenost poslovanja – Krunoslav Grošić
Služba pravnih poslova – Vlatka Đipalo-Dergez
Služba administracije – Mario Brajnić

SEKTORI/IZVRŠNI DIREKTORI

Sektor financijskih tržišta – Daniel Varga
Sektor organizacije – Maja Bešević Vlajo
Sektor poslova s poslovnim subjektima – Ivan Jelčić
Sektor poslova s građanima – Dijana Vladislavić
Sektor za upravljanje rizicima – Vedrana Cicvarić
Sektor naplate – Smilja Briški
Sektor računovodstva i izvještavanja – Snježana Pobi
Sektor platnog prometa – Snježana Pobi
Sektor ICT- a – Saša Lončarić

POSLOVNA MREŽA

KOMERCIJALNI CENTAR ZAGREB

Zagreb, Green Gold – Ulica grada Vukovara 269f,
tel. 072 655 450, fax. 072 655 459

Zagreb, Trg Petra Preradovića 3,
tel. 072 655 400, fax. 072 655 409

KOMERCIJALNI CENTAR KOPRIVNICA

Koprivnica, Opatička 1a,
tel. 072 655 000, fax. 072 655 239

Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11,
tel. 072 655 330, fax. 072 655 339

Koprivnica, Ivana Meštrovića bb,
tel. 072 655 340, fax. 072 655 349

Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b,
tel. 072 655 352, fax. 072 655 353

Đelekovec, P. Kvakana 2,
tel. 072 655 354, fax. 072 655 355

Legrad, Trg Svetog Trojstva 44,
tel. 072 655 356, fax. 072 655 357

KOMERCIJALNI CENTAR BJELOVAR

Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12,
tel. 072 655 800, fax. 072 655 809

Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1,
tel. 072 655 820, fax. 072 655 829

Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26,
tel. 072 655 840, fax. 072 655 849

Đurđevac, Stjepana Radića 16,
tel. 072 655 370, fax. 072 655 379

KOMERCIJALNI CENTAR POŽEGA

Požega, Republike Hrvatske 1b,
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709

Pleternica, Ivana Šveara 4,
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779

Kutjevo, Kralja Tomislava 2,
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789

Osijek, Kapucinska 38,
tel. 072 655 790, fax. 072 655 799

KOMERCIJALNI CENTAR RIJEKA

Rijeka, Ivana Zajca 18,
tel. 072 655 660, fax. 072 655 669

KOMERCIJALNI CENTAR VARAŽDIN

Varaždin, Trg slobode 2,
tel. 072 655 600, fax. 072 655 609
Ludbreg, Petra Zrinskog 32,
tel. 072 655 620, fax. 072 655 629

KOMERCIJALNI CENTAR SPLIT

Split, Ulica slobode 33,
tel. 072 655 630, fax. 072 655 639

KOMERCIJALNI CENTAR ZADAR

Zadar, Stjepana Radića 2f,
tel. 072 655 650, fax. 072 655 659

KONTAKT

INFO CENTAR: **072 20 20 20**

WEB: **www.poba.hr**

EMAIL: **info@poba.hr**

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Odgovornost Uprave PODRAVSKE BANKE d.d. (Banka) je pripremiti financijske izvještaje koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke te njezinog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI) te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke te sprečavanja i otkrivanja prijevара i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s MSFI-ima koje će dosljedno primjenjivati; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke utvrđuje godišnji izvještaj zajedno s financijskim izvještajima i prosljeđuje ih Nadzornom odboru na suglasnost. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na godišnja i financijska izvješća, navedena izvješća su utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora i upućuju se Glavnoj skupštini na znanje.

Financijski izvještaji Banke na stranicama od 11 do 96 odobreni su od strane Uprave 19. ožujka 2025. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 19. ožujka 2025. godine, te ih potpisuju:

Daniel Unger

Predsjednik Uprave

Goran Varat

Član Uprave

Renata Vinković

Članica Uprave

Koprivnica, 19. ožujka 2025. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Podravske banke d.d., Koprivnica

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Podravske banke d.d., Opatička 3, Koprivnica (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2024., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (dalje u tekstu: „godišnji financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2024., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

Utvdili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanja koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima	
<p>Na dan 31. prosinca 2024., bruto zajmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 345 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 29 milijuna eura, a trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 4,2 milijuna eura (31. prosinca 2023: bruto zajmovi klijentima: 348 milijuna eura, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 31 milijuna eura, trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 6,4 milijuna eura).</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o rizicima od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja zajmova klijentima na izvještajni datum.</p> <p>MSFI zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti zajmova klijentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem vrijednosti zajmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p>	<p>Kao reakciju na rizik povezan s umanjenjem vrijednosti kredita i predujmova komitentima, područje određeno kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizorske postupke koje su nam omogućile da pribavimo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“), • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti zajmova klijentima, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti,

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim i fizičkim osobama koje su pojedinačno veće od 40 tisuća eura i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala.</p> <p>Pripadajuća rezervacija za umanjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu te neprihodujućih izloženosti pravnim i fizičkim osobama pojedinačno manjim od 40 tisuća eura određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjenje vrijednosti“).</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene Uprave uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješku 2 godišnjih financijskih izvještaja u kojoj su objavljene računovodstvene politike, bilješku 6 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja te bilješku 13 Zajmovi klijentima.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih 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 klijentima, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o godišnjim nekonsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu Izvještaja posloводства i Izvještaja o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljeno u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu i sadrži li Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja podatke iz članka 25. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства i Izvještaju o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
2. je priložen Izvještaj posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 24. Zakona o računovodstvu; te
3. priložen Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije definirane u članku 25. Zakona o računovodstvu.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje tih financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške. U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Banke ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- 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 7. svibnja 2024. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Na datum ovog Izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2019. godine, što ukupno iznosi 6 godina. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje financijske izvještaje: 1,5 milijuna eura
što predstavlja približno 2% neto imovine Banke na dan 31. prosinca 2024.

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

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.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18 i 122/20), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 97 do 118 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 11 do 96 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20 i 146/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranicama 117 do 118 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 11 do 96 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Izvešće temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u

Izvešće o uvjerenju revizora o usklađenosti godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (dalje u tekstu: financijski izvještaji), sastavljenih temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 65/18, 17/20 i 83/21) primjenom zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 kojom se za izdavatelje određuje jedinstveni elektronički format za izvještavanje (dalje: Uredba o ESEF-u).

Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li financijski izvještaji pripremljeni za potrebe javne objave temeljem članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, koji su sadržani u elektroničkoj datoteci *Godišnji financijski izvještaj Podravske banke 2024*, u svim materijalno značajnim aspektima pripremljeni u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje

Uprava Banke odgovorna je za pripremu i sadržaj financijskih izvještaja u skladu s Uredbom o ESEF-u.

Osim toga, Uprava Banke odgovorna je održavati sustav unutarnjih kontrola koji u razumnoj mjeri osigurava pripremu financijskih izvještaja bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima izvještavanja iz Uredbe o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške.

Uprava Banke također je odgovorna za:

- javnu objavu financijskih izvještaja sadržanih u godišnjem izvješću u važećem XBRL formatu i
- odabir i korištenje XBRL oznaka u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadzor pripreme financijskih izvještaja u ESEF formatu kao dijela procesa financijskog izvještavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u (nastavak)

Odgovornosti revizora

Naša je odgovornost izraziti zaključak, temeljen na prikupljenim revizijskim dokazima, o tome jesu li financijski izvještaji bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjeni) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija.

Obavljeni postupci

Priroda, vremenski okvir i obim odabranih procedura ovise o prosudbi revizora. Razumno uvjerenje je visok stupanj uvjerenja, međutim ne osigurava da će opseg testiranja otkriti svaku značajnu (materijalnu) neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

U sklopu odabranih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

- pročitali smo zahtjeve Uredbe o ESEF-u,
- stekli smo razumijevanje internih kontrola Banke relevantnih za primjenu zahtjeva Uredbe o ESEF-u,
- identificirali smo i procijenili rizike materijalne neusklađenosti s Uredbom o ESEF-u zbog prijave ili pogreške; i
- na temelju toga, osmislili i oblikovali postupke za odgovor na procijenjene rizike i za dobivanje razumnog uvjerenja u svrhu izražavanja našeg zaključka.

Cilj naših postupaka bio je procijeniti jesu li:

- financijski izvještaji izrađeni u važećem XHTML formatu,
- podaci, sadržani u financijskim izvještajima koji se zahtijevaju Uredbom o ESEF-u, označeni i sva označavanja ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
 - korišten je XBRL jezik za označavanje,
 - korišteni su elementi osnovne taksonomije navedene u Uredbi o ESEF-u s najbližim računovodstvenim značajem, osim ako nije stvoren dodatni element taksonomije u skladu s Prilogom IV. Uredbe o ESEF-u,
 - oznake su u skladu sa zajedničkim pravilima za označavanje prema Uredbi o ESEF-u.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i prikladni da pruže osnovu za naš zaključak.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**Izvešće temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u (nastavak)****Zaključak**

Prema našem uvjerenju, temeljem provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, financijski izvještaji prezentirani u ESEF formatu, sadržani u gore navedenoj priloženoj elektroničkoj datoteci i temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala pripremljeni za potrebe javne objave, u svim materijalno značajnim odrednicama su u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine.

Naš zaključak nije mišljenje o istinitosti i fer prikazu financijskih izvještaja prezentiranih u elektroničkom obliku. Osim toga, ne izražavamo uvjerenje o ostalim informacijama objavljenim s dokumentima u ESEF formatu.

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

U Zagrebu, 19. ožujka 2025. godine

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



Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave



BDO
BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
tlf: 7630452236



Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

u tisućama eura	Bilješka	2024.	2023.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	27.484	23.653
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(4.992)	(2.409)
Neto prihod od kamata		22.492	21.244
Prihodi od naknada i provizija	4	7.318	6.761
Rashodi od naknada i provizija	4	(2.679)	(2.470)
Neto prihod od naknada i provizija		4.639	4.291
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	787	85
Prihod iz redovnog poslovanja		27.918	25.620
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(3.923)	(5.936)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(12.611)	(12.685)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(1.874)	(1.868)
Dobit prije oporezivanja		9.510	5.131
Porez na dobit	9	(1.989)	(1.080)
Neto dobit tekuće godine		7.521	4.051
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	-	10.640
Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak		-	10.640
Neto povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	810	919
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	9	(119)	(141)
Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak		691	778
Ostala sveobuhvatna dobit		691	11.418
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja		8.212	15.469
Zarada po dionici namijenjena dioničarima	10	11,25 EUR	6,06 EUR

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 15 do 96 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine

u tisućama eura

	Bilješka	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	219.506	179.882
Plasmani kod drugih banaka	12	21.546	15.474
Zajmovi klijentima	13	316.303	317.085
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	113	1.500
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	5.072	4.466
Financijska imovina koja se drži do dospijeaća	16	138.134	137.526
Nematerijalna imovina	17	8.103	7.749
Nekretnine i oprema	18	3.210	2.946
Imovina s pravom korištenja	19	4.085	4.066
Ulaganja u nekretnine	20	1.967	2.831
Odgođena porezna imovina	9	600	858
Ostala imovina	21	4.432	6.540
UKUPNO IMOVINA		723.071	680.923
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	22	9.385	7.405
Obveze prema klijentima	23	561.232	524.546
Ostala pozajmljena sredstva	24	46.306	48.245
Ostale obveze	25	11.504	10.915
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	26	1.046	1.432
Izdani podređeni instrumenti	27	16.340	16.339
UKUPNO OBVEZE		645.813	608.882
Dionički kapital			
Dionički kapital	28	36.781	36.781
Premija na izdane dionice		400	400
Trezorske dionice		(157)	(157)
Rezerve	29	31.219	29.621
Dobit tekuće godine		7.521	4.051
Zadržana dobit		1.494	1.345
Ukupno dionički kapital		77.258	72.041
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		723.071	680.923

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 15 do 96 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

u tisućama eura	Bilješka	2024.	2023.
Dobit tekuće godine prije poreza	9	9.510	5.131
Usklađena za:			
Amortizacija	8	1.874	1.868
Neto prihod od prodaje dugotrajne materijalne imovine	5	-	(364)
Neto prihod od prodaje preuzete imovine	5	(815)	(244)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	6	3.923	5.936
Prihod od dividendi	5	(184)	(175)
Neto nerealizirani gubitak / (dobit) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	871	1.509
Dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		15.179	13.661
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto povećanje zajmova klijentima		(3.343)	(9.849)
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana bankama		33	(5.371)
Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine		(3.155)	(1.831)
Neto (povećanje) / smanjenje ostalih obveza		(1.534)	(624)
Neto (povećanje) / smanjenje obveza prema ostalim bankama		1.980	3.584
Povećanje depozita klijenata		36.686	63.044
Plaćeni porez na dobit		(1.621)	(975)
Neto novčani tok iz redovnog poslovanja		44.225	61.639
Tok novca iz ulagateljskih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme	18	(698)	(101)
Kupovina nematerijalne imovine	17	(1.064)	(609)
Prodaja nekretnina i opreme		-	1.000
Neto smanjenje / (povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		516	1.283
Neto smanjenje / (povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		204	749
Primici od dividendi		184	175
Povećanje ulaganja koja se drže do dospjeća		(605)	(19.051)
Neto (povećanje) / smanjenje preuzete imovine		5.005	395
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti		3.542	(16.159)
Tok novca iz financijskih aktivnosti			
Izdaci od posuđenih sredstava		(1.939)	(6.423)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(1.939)	(6.423)
Neto novčani primici / (izdaci)		45.828	39.057
Novac na početku razdoblja	11	189.355	150.298
Novac na kraju razdoblja	11	235.183	189.355

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 15 do 96 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

u tisućama eura	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2022. godine	35.503	400	(157)	(555)	18.555	1.211	1.615	56.572
Redenominacija i povećanje temeljnog kapitala	1.278	-	-	-	(1.278)	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	4.051	4.051
Promjena rezervi fer vrijednosti	-	-	-	-	11.418	-	-	11.418
Prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD	-	-	-	-	(134)	134	-	-
Raspored dobiti 2022. godine	-	-	-	-	1.615	-	(1.615)	-
Stanje 31. prosinca 2023. godine	36.781	400	(157)	(555)	30.176	1.345	4.051	72.041
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	7.521	7.521
Promjena rezervi fer vrijednosti	-	-	-	-	691	-	-	691
Prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD	-	-	-	-	(149)	149	-	-
Raspored dobiti 2023. godine - dividenda	-	-	-	-	-	-	(2.995)	(2.995)
Raspored dobiti 2023. godine	-	-	-	-	1.056	-	(1.056)	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	36.781	400	(157)	(555)	31.774	1.494	7.521	77.258

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 15 do 96 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banka") je osnovana u Republici Hrvatskoj i registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 12. srpnja 1995. godine. Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička 3.

Osnova za pripremu

Osnove računovodstva

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj.

Osnove mjerenja

Financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te ulaganje u nekretnine, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji informativnog su karaktera: nisu namijenjeni za potrebe određenih korisnika ili razmatranje određenih transakcija. Prema tome, korisnici se prilikom donošenja odluke ne bi smjeli oslanjati isključivo na financijske izvještaje.

Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u eurima, koji predstavljaju valutu primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcijska valuta).

1. Opći podaci (nastavak)

Funkcijska i prezentacijska valuta (nastavak)

Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije drugačije navedeno).

Korištenje procjena i prosudbi

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtjeva od rukovodstva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda, rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti tijekom izvještajnog razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Informacije o prosudbama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u bilješki 2.

2. Temeljne računovodstvene politike

Usvanjanje novih standarda, tumačenja i izmjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)

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

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

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

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

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

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja (nastavak)

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

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

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

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

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

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

Banka trenutno procjenjuje učinak ovih novih računovodstvenih standarda i izmjena.

MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima, koji je izdao IASB u travnju 2024., zamjenjuje MRS 1 i rezultat će velikim posljedičnim izmjenama računovodstvenih standarda MSFI, uključujući MRS 8 Osnove sastavljanja financijskih izvještaja (preimenovan iz Računovodstvene politike, Promjene u računovodstvim procjenama i pogreške). Iako MSFI 18 neće imati nikakav učinak na priznavanje i mjerenje stavki u 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.

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

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

Banka vodi svoje poslovne knjige u eurima sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi (nastavak)

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju vanbilančno na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada za odobravanje garancija i naknada za druge usluge Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, razgraničava se i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

Prihod iz poslovanja

Prihodi iz poslovanja uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, prihode od kupoprodaje stranih valuta, prihode od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prihode od kupoprodaje i promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto prihode od svođenja stranih valuta na srednji tečaj, dobit od prodaje nekretnina i opreme, primljene dividende i ostale prihode iz poslovanja.

Strana sredstva plaćanja

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Trošak zaposlenika

Pravo na godišnji odmor priznaje se u razdoblju njegova nastanka. Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještavanja.

Troškovi članova nadzornog odbora uključuju se u troškove zaposlenika sukladno politici primitaka.

Doprinosi za zaposlenike

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

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

Banka također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika.

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

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Također, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit sadrži tekući i odgođeni porez na dobit. Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutno važećoj stopi. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobit ili kapitalu, tada se i porez priznaje u ostalu sveobuhvatnu dobit, odnosno izravno u kapitalu. Banka plaća porez na dobit od 18% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja. Iznos obveze za porez ili predujmova predstavlja najbolju procjenu očekivanog iznosa poreza koji se treba platiti ili primiti, koji reflektira neizvjesnosti vezane uz porez na dobit, ukoliko postoje.

Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porezi izračunavaju se korištenjem metode bilančnih obveza. Odgođeni porezi odražavaju neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u svrhu financijskog izvješćivanja i iznosa korištenih za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze vrednuju se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će biti primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike povratiti ili namiriti.

Odgođena porezna imovina i obveze iskazuju se bez obzira kada se očekuje da će se privremene razlike poništiti. Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kad je vjerojatno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit na koju se može primijeniti odgođena porezna imovina. Na dan izvještavanja Banka ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjerenost knjigovodstvenog iznosa porezne imovine.

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospjećem manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod drugih banaka te plasmane kod drugih banaka.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u izvještaju o financijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosnice, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u izvještaju o financijskom položaju samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija

Klasifikacija financijskog instrumenta određuje se namjerom upravljanja (poslovni model) financijskim instrumentom, a s druge strane, obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova.

Ulaganja u financijske instrumente klasificiraju se u tri poslovna modela:

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca

Podrazumijeva financijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i mjeri se po amortizacijskom trošku uz uvjet da novčani tijekovi te imovina predstavljaju plaćanje isključivo glavnice i kamate („SPPI test“).

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i prodaje financijske imovine

Podrazumijeva financijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i prodaje imovine te se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, također uz uvjet prolaska SPPI testa.

- Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela

Ovaj model podrazumijeva financijsku imovinu koja se ne stječe s namjerom držanja u jednom od prethodna dva poslovna modela i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. FV RDG opcija i FV OSD opcija su također dopuštene MSFI-jem 9 (ova druga se primjenjuje za vlasničke vrijednosnice).

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i obilježjima pripadajućih novčanih tokova.

Financijska imovina razvrstava se u portfelj „financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i „financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“. Financijske obveze se razvrstavaju kao „financijske obveze po amortiziranom trošku“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u izvještaju o financijskom položaju na dan namirenja. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena ili prenesena od strane Banke. Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u izvještaju o financijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. kredite komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjene vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u rizičnu skupinu A1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju. Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit, osim kvantitativnih čimbenika Banka razmatra i sljedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Banka priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjene vrijednosti prethodno nije bilo priznato.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom

- (i) Banka prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili
- (ii) Banka nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu.

Banka smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njejoj cijelosti nepovezanoj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer. Kad Banka nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Banke u imovini.

Kolaterali (npr. dionice i obveznice) koje je Banka dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Banka zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz skupa sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

Otpisi

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo kada je Banka prestala ishoditi naplatu. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjene vrijednosti, prvo se za razliku uvećava rezervacija, a potom se otpis provodi umanjnjem bruto potraživanja na teret rezervacije. Sve naknadne naplate priznaju se kao prihod u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, odnosno to je imovina koja ne zadovoljava kriterije ostalih dviju kategorija financijske imovine.

Financijsku imovinu koja je uključena u ovaj portfelj čine financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

Unutar ovog portfelja razlikujemo ulaganja u dužničke vrijednosne papire i ulaganja u vlasničke vrijednosne papire.

Pri početnom priznavanju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za ulaganja u dužničke vrijednosne papire imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te financijske imovine.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

Naknadno mjerenje provodi se po fer vrijednosti, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U računu dobiti i gubitka priznaju se kamate i dividende, a umanjenje vrijednosti i tečajne razlike priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U slučaju prestanka priznavanja financijskog instrumenta iznosi priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

Pri početnom priznavanju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te financijske imovine.

Naknadno mjerenje provodi se po amortiziranom trošku, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka. U računu dobiti i gubitka također se priznaju i kamate, umanjenje vrijednosti te tečajne razlike. U ovaj portfelj Banka klasificira prvenstveno zajmove i predujmove odobrene klijentima i ostala potraživanja. Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

U području umanjenja vrijednosti, Banka je utvrdila metodologiju za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka (skraćeno ECL) i modeliranja rizičnih parametara, koji obuhvaćaju sve parametre potrebne za projiciranje očekivanja o budućim čimbenicima.

Metodologijom umanjenja vrijednosti Banka definira povećanje kreditnog rizika temeljem promjene u kreditnoj sposobnosti, urednosti u podmirivanju obveza dužnika te kvaliteti instrumenata osiguranja.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, uključujući i izvanbilančne izloženosti iz preuzetih obveza za kreditiranje i ugovora o financijskim garancijama, kao i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata, što zajedno predstavlja potraživanja za koje se primjenjuju uvjeti za umanjene vrijednosti, Banka u svrhu procjene visine ispravaka vrijednosti i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na temelju procjene razine očekivanih kreditnih gubitaka, na izvještajne datume razvrstava u sljedeće kategorije:

U rizičnu skupinu A1 – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika (od trenutka početnog priznavanja). Za njih se umanjena vrijednosti i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, određuju na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

U rizičnu skupinu A2 (povećana razina kreditnog rizika) – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjena vrijednosti. Za njih se umanjena vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

U rizične skupine B i C (utvrđeno umanjene vrijednosti) - sukladno internim aktima raspoređuju se izloženosti u statusu neispunjavanja obveza tj. izloženosti kod kojih su utvrđeni objektivni dokazi o umanjenu vrijednosti. Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija.

Razina umanjena vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjena propisane internim aktima.

Za izloženosti skupine B i C (Stupanj 3) kod portfelja malih kredita očekivani kreditni gubici utvrđuju se prema danima kašnjenja, uvažavajući minimalne razine umanjena propisane internim aktima.

Banka utvrđuje potrebno umanjene vrijednosti temeljeno na izračunu očekivanih kreditnih gubitaka pri čemu odabrani pristup i vremenski horizont u budućnosti na koji se izračunati kreditni gubici odnose ovisno o statusu i tipu izloženosti. Kalkulacija očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na izračunu rizičnih parametara. Isti su modelirani temeljem povijesnih podataka te uzimajući u obzir buduće događaje na temelju makroekonomskih scenarija.

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u trenutku nastupa događaja gubitka (EAD).

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Za potrebe procjene vrijednosti PD parametra Banka je sve segmente kreditnih klijenata rasporedila u rejting klase te je svakoj rejting klasi koja se smatra PD-homogenom skupinom, na odgovarajući način dodjela jednogodišnju vrijednost PD-a kao i pripadnu višegodišnju ročnu strukturu PD-jeva koja je prilagođena očekivanim vrijednostima relevantnih makroekonomskih faktora.

Gubitak po nastanku defaulta (LGD) predstavlja internu procjenu razine gubitka vezanog uz kreditnu izloženost u slučaju nastupa statusa neispunjavanja obveza. Banka je procijenila vrijednost LGD parametra putem tzv. „work-out“ metode procjene koja se temeljila na analizi povijesnih slučajeva post-defaultne naplate. Dobivene vrijednosti LGD-a su grupirane po homogenim skupinama i osiguranim i neosiguranim plasmanima, te se za svaku od njih primjenjuje reprezentativna vrijednost LGD parametra.

Izloženosti u trenutku nastupa događaja gubitka (EAD – Exposure at Default) predstavlja ukupan iznos izloženosti za koji je potrebno kreirati umanjenje vrijednosti.

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

U procjenjivanju novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolateralala.

Mjerenje fer vrijednosti

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

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Banka ima pristup (mark-to-market). Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne na cjenovnom servisu, od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije, te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Banka utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja (osim za određene vlasničke i dužničke vrijednosne papire koji nisu izlistani na burzi) koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

Odabrane tehnike procjene uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije. Tehnike procjene uključuju: metodu usporedivih kompanija, metodu knjigovodstvene vrijednosti te metodu diskontiranih novčanih tokova pri čemu su metoda usporedivih kompanija i metoda knjigovodstvene vrijednosti primarne metode vrednovanja.

Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa, te volatilnosti i korelacije.

Modeli vrednovanja se pregledavaju tijekom njihovog razvoja i povremeno kako bi se osigurala dosljednost u održavanju ciljeva vrednovanja. Korištenje tržišnih parametara omogućuje ograničenja diskrecijske prirode procjena te osigurava da se fer vrijednost može potvrditi.

Dužničke vrijednosnice za koje ne postoji aktivno tržište vrednuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Fer vrijednost depozita po viđenju nije manja od iznosa koji se treba isplatiti po viđenju, diskontiran od prvog datuma kada se može tražiti isplata.

Hijerarhija fer vrijednosti

Mjerenja fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. razinu ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- ulazni podaci 1. razine su (neprilagođene) kotirane cijene na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu ili obveze koje su subjektu dostupne na datum mjerenja,
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji ne uključuju kotirane cijene koje su uključene u razinu 1. i dostupne za predmetnu imovinu ili obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini ili obvezi koji nisu dostupni.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ovršnom postupku. Preuzeta imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem Rješenja o dosudi. Imovina se u poslovnim knjigama Banke knjiži po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivoj vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjene vrijednosti za preuzetu imovinu. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa u razdoblju u kojem je utvrđeno kroz račun dobiti i gubitka. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje. Fer vrijednost imovine utvrđuje se temeljem neovisne procjene tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja ili temeljem sklopljenog predugovora o prodaji nekretnine.

Banka ne provodi amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji. Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerenja dugotrajne imovine Banka priznaje u računu dobiti i gubitka. Naknadni dobiti od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje. Banka prestaje priznavati imovinu namijenjenu prodaji u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine, a to su nekretnine u posjedu radi ostvarivanja zarade od zakupnina i/ili povećanja tržišne vrijednosti imovine, uključujući imovinu u izgradnji za te namjene. Ulaganja u nekretnine mjere se kod prvog knjiženja po trošku koji uključuje troškove transakcije. Nakon prvog knjiženja, investicijske nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Dobici i gubici uslijed promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina se uključuju u dobit i gubitak razdoblja u kojem su nastali. Svaki udjel Banke u nekretnini koji Banka izdaje u sklopu poslovnog najma radi ostvarivanja prihoda od zakupnina ili povećanja vrijednosti obračunava se kao ulaganje u nekretninu (investicijska nekretnina) i mjeri primjenom modela fer vrijednosti. Dobici i gubici proizašli iz promjena fer vrijednosti investicijske nekretnine se uključuju u dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Investicijska nekretnina se prestaje priznavati, tj. isknjižuje se prodajom ili trajnim povlačenjem iz uporabe, kao i kad se od njenog otuđenja ne očekuju buduće ekonomske koristi. Svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao isknjiženjem nekretnine, a utvrđuje se kao razlika između neto priljeva ostvarenih prodajom i neto knjigovodstvene vrijednosti predmetne nekretnine, uključuje se u dobit i gubitak razdoblja u kojem se nekretnina prestala priznavati.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Imovina namijenjena prodaji

Imovina i skupine za prodaju tj. otuđenje razvrstavaju se u imovinu namijenjenu prodaji ako će se njihov knjigovodstveni iznos povratiti prvenstveno prodajom, a ne nastavkom uporabe. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je predmetna imovina, odnosno skupina namijenjena prodaji trenutno dostupna za prodaju u postojećem stanju isključivo pod uvjetima koji su uobičajeni za prodaju ove vrste imovine, odnosno skupine za prodaju i ako je prodaja vrlo vjerojatna. Uprava Banke mora pokazati svoju čvrstu odluku o prodaji, za koju očekuje da će steći uvjete za priznavanje kao okončana prodaja u roku od godinu dana od datuma klasifikacije u tu skupinu.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržane su u financijskim izvještajima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijeća.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno umanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Imovinu u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme. Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine i oprema (nastavak)

	2024.	2023.
Zgrade	40	40
Namještaj	5	5
Računala	4	4
Motorna vozila	5	5
Oprema i ostala imovina	2 - 10	2 - 10

Zemljište se ne amortizira. Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju. Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadivi.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini biti u korist Banke i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije ocjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.

Nematerijalna imovina amortizira se kroz razdoblje od 5 do 15 godina (software). Barem jednom, po završetku svake godine potrebno je izvršiti kontrolu razdoblja amortizacije i metoda amortizacije. Promjene u očekivanom korisnom vijeku trajanja ili očekivanom predlošku potrošnje budućih ekonomskih koristi imovine ogledaju se u promjeni razdoblja amortizacije ili promjeni metode amortizacije te se obrađuju kao promjene knjigovodstvenih procjena.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja. Ovisno o tome koji je veći, nadoknadivi iznos je iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Imovina s pravom korištenja

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu, odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Imovinu s pravom korištenja čini imovina u najmu, za koju je prema ugovoru o najmu ustupljeno pravo direktnog korištenja i kontrole nad njenom upotrebom tijekom određenog vremenskog razdoblja u zamjenu za naknadu.

Izuzeće su kratkoročni ugovori o najmu kod kojih je razdoblje najma kraće od 12 mjeseci ili se radi o najmu imovine male vrijednosti (do 5.000 USD, npr. najam laptopa, printera, telefonskih uređaja, brojača novca, manjeg uredskog namještaja i sl.). Sva plaćanja povezana s takvim najmovima u poslovnim knjigama najmoprimca priznaju se kao rashod tijekom trajanja najma.

U poslovnim knjigama imovina s pravom korištenja evidentira se kao imovina u najmu ovisno o predmetu najma (npr. građevinski objekti, oprema, automobili i sl.).

Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku koji uključuje:

- iznos početne obveze s osnove najma,
- sva plaćanja s osnove najma koja su izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjena za eventualno primljena plaćanja u vezi s najmom,
- sve početne direktne troškove koji su nastali kod najmoprimca (npr. naknade posrednicima, pravni, administrativni troškovi obrade ugovora i sl.).

Nakon početnog iskazivanja imovina s pravom korištenja naknadno se mjeri primjenom modela troška, odnosno amortizira se do isteka razdoblja najma ili do kraja njenog korisnog vijeka upotrebe, ovisno o tome koji od ta dva datuma je ranije, i umanjuje za akumuliranu amortizaciju.

Obveze po osnovi najma imovine

Obveze po osnovi najma imovine početno se mjere po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na prvi dan trajanja najma, uvećano za fiksna plaćanja u vezi s najmom. U mjesečni iznos rate koja se diskontira ne uključuje se iznos PDV-a.

Plaćanja je potrebno diskontirati po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu. U slučaju da kamatna stopa nije sadržana u ugovoru o najmu, i nije je lako utvrditi, diskontiranje treba provesti po inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduživanja.

Inkrementalna stopa zaduživanja najmoprimca odnosi se na stopu koju bi najmoprimac morao platiti da u sličnom roku i uz slične garancije posudi sredstva koja su mu potrebna za nabavu imovine slične vrijednosti kao imovine s pravom korištenja u sličnom ekonomskom okruženju.

Obveza po osnovi najma naknadno se mjeri na način da se:

- povećava knjigovodstvena vrijednost obveze za iznos kamate na obvezu po osnovi najma,
- umanjuje knjigovodstvena vrijednost obveze za izvršena plaćanja s osnove najma (bez PDV-a),
- ponovno mjeri i usklađuje knjigovodstvena vrijednost kako bi odrazila eventualne ponovne procjene, modifikacije najma ili revidiranje fiksnih plaćanja po osnovi najma.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Obveze po osnovi najma imovine (nastavak)

Banka imovinu s pravom korištenja u izvješću o financijskom položaju prikazuje na poziciji Imovina s pravom korištenja (Bilješka 19), a obveze po osnovi najma unutar pozicije Ostale obveze (Bilješka 26 - Obveze za korištenje imovine).

Goodwill

Godišnje se ispituje na umanjenja vrijednosti zbog eventualnih gubitaka. Testiranje na umanjenje se provodi upotrebom metode troška kapitala - CAPM modelom koji obuhvaća opće i specifične rizike. Radi testiranja na umanjenje, goodwill se raspoređuje na svaku organizacijsku jedinicu nastalu pripojenjem, a koja generira prihode (od koje se očekuju koristi u budućem razdoblju). Organizacijske jedinice koje generiraju prihode, a na koje je raspoređen goodwill testiraju se na umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake o mogućem gubitku njene vrijednosti.

U slučajevima kada je nadoknativi iznos niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjenjem prvo se raspoređuje tako da se umanjuje knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostale organizacijske jedinice imovine koje stvaraju novac. Svaki gubitak uslijed svođenja na fer vrijednost iskazuju se kroz dobit ili gubitak. Jednom priznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima. Prilikom otuđenja jedinice koja stvara novac, pripadajući iznos goodwilla ulazi u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

Rezervacija za potencijalne obveze

Rezervacije se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

Banka upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba i za tu uslugu naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u izvještaju o financijskom položaju Banke (vidi bilješku 29).

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

Banka procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvještajima.

Procjena neizvjesnosti

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum izvještavanja koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obaveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka najmanje tromjesečno procjenjuje zajmove i potraživanja (bilješka 13) kako bi ocijenila postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti. Banka je svojim internim aktima propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2.

Banka je također internim aktima propisala kriterije za utvrđivanje statusa neispunjavanja obaveza.

Prilikom određivanja da li je potrebno iskazati gubitak od umanjenja vrijednosti, Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog tijeka određenog prije samog utvrđivanja smanjenja kod pojedinog kredita u tom portfelju. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tijekova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja (bilješka 26) se priznaju kada Banka ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja iz prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće procijenjenih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

Rezerviranja za zaposlenike

Rezerviranja za zaposlenike temelje se na Politici primitaka radnika Banke i pripadajućem pravilniku koji zajedno definiraju osnovna načela i pravila vezano na primitke radnika. Navedeni akti propisuju opće zahtjeve vezano na primitke primjenjive na sve radnike te posebne (specifične) zahtjeve koji se primjenjuju na određene identificirane radnike, kao i komponente, vrste i omjere fiksnih i varijabilnih primitaka. U varijabilne primitke spadaju bonusi, individualne nagrade, stimulativni dio nagrada za kolektivni rezultat i ostale slične isplate koje se mogu isplaćivati u novcu ili financijskim instrumentima. Ove obveze prema zaposlenicima se priznaju u razdoblju u kojem su pružene odgovarajuće usluge i u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen.

Porez na dobit

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Banka priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama hoće li nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

3. Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

u tisućama eura

	2024.	2023.
Prihodi od kamata		
Poduzeća	8.531	8.019
Građani	8.475	7.926
Vrijednosnice	3.310	2.779
Banke	6.221	4.085
Javni sektor i ostali sektori	947	844
	27.484	23.653
Troškovi kamata		
Poduzeća	(1.910)	(778)
Građani	(2.151)	(821)
Banke	(750)	(635)
Javni sektor i ostali sektori	(181)	(175)
	(4.992)	(2.409)
Neto prihod od kamata	22.492	21.244

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 678 tisuća eura (u 2023. godini: 743 tisuća eura), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

u tisućama eura

	2024.	2023.
Kamatni prihodi od:		
Djelomično nadoknadivih zajmova	52	32
Potpuno nenadoknadivih zajmova	164	284
	216	316

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

u tisućama eura

	2024.	2023.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	2.652	2.390
Naknade i provizije na kartične usluge	3.123	2.926
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	632	595
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	218	191
Ostali prihodi od naknada i provizija	693	659
	7.318	6.761
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za poslovanje s gotovinom	(539)	(533)
Naknade za usluge platnog prometa	(349)	(327)
Naknade za međubankovne usluge	(40)	(52)
Naknade za kartične usluge	(1.136)	(907)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(615)	(651)
	(2.679)	(2.470)
Neto prihod od naknada i provizija	4.639	4.291

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 410 tisuća eura (u 2023. godini: 379 tisuća eura).

5. Ostali neto prihodi iz poslovanja

u tisućama eura

	2024.	2023.
Prihodi od kupoprodaje stranih valuta	91	96
Prihodi od najamnina	175	189
Prihodi od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(955)	(1.582)
Neto prihod od prodaje nekretnina i opreme	-	364
Prihodi od dividende	184	175
Povrat sudskih pristojbi	41	421
Neto dobit od prodaje preuzete imovine	815	244
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	29	-
Svođenje stranih valuta na srednji tečaj	35	31
Ostali prihodi	372	147
	787	85

6. Troškovi umanjena vrijednosti i rezerviranja

u tisućama eura

	2024.	2023.
Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima i bankama (bilješka 11, 12, 13)	(4.223)	(6.353)
Umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnica u portfelju koji se drži do dospelja (Bilješka 16)	3	(63)
Umanjenje ostale imovine (bilješka 21)	(81)	(47)
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (bilješka 21)	-	(3)
Umanjenje vrijednosti ulaganja u nekretnine (bilješka 20)	(8)	(98)
Ukidanje/(umanjenje) po garancijama i potencijalnim obvezama (bilješka 26)	386	(403)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 26)	-	1.031
	(3.923)	(5.936)

7. Administrativni troškovi poslovanja

u tisućama eura

	2024.	2023.
Troškovi zaposlenika	8.064	7.635
Materijalni troškovi i usluge	3.409	3.720
Najamnine i održavanje softvera	811	717
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	-	240
Porezi i doprinosi iz prihoda	187	201
Ostali troškovi	140	172
	12.611	12.685

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, sponzorstva, donacija te ostale troškove.

7. Administrativni troškovi poslovanja (nastavak)

Troškovi zaposlenika

u tisućama eura

	2024.	2023.
Neto plaće	4.055	3.882
Troškovi mirovinskog osiguranja	1.028	1.004
Troškovi zdravstvenog osiguranja	935	910
Porez i prirez	643	632
Rezerviranja za zaposlenike	(12)	252
Troškovi članova nadzornog odbora	713	581
Ostali troškovi zaposlenika	702	374
	8.064	7.635

Na dan 31. prosinca 2024. godine u Banci je zaposleno 223 zaposlenika (2023.: 226 zaposlenika).

8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

u tisućama eura

	2024.	2023.
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 17)	710	612
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 18)	434	548
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 19)	730	708
	1.874	1.868

9. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit (u 2023. godini: 18%).

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da su porezne obveze primjereno rezervirane u priloženim financijskim izvještajima.

Porezni trošak sadrži:

u tisućama eura	2024.	2023.
Tekući porezni trošak	1.882	1.229
Trošak odgođenog poreza	139	(120)
Porez na dobit od realiziranih efekata po vlasničkim VP na kapitalu	(32)	(29)
Porezni trošak	1.989	1.080

9. Porez na dobit (nastavak)

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

u tisućama eura

	2024.	2023.
Dobit prije oporezivanja	9.510	5.131
Zakonska porezna stopa	18%	18%
Očekivani porez	1.712	924
<u>Privremene razlike</u>		
Nerealizirani gubitak od financijske imovine	953	1.612
Razgraničene naknade za odobravanje kredita	(29)	50
Rezerviranja za sudske troškove - kamate	5	(299)
Rezerviranja za isplate zaposlenicima	(50)	259
Realiziran gubitak - prodaja preuzete imovine (ulaganja)	(137)	(76)
Smanjenje vrijednosti preuzete imovine	96	101
Gubitak od financijske imovine	(129)	(398)
<u>Neto privremene razlike</u>	709	1.249
<u>Trajne razlike</u>		
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(118)	(58)
Primljene dividende	(118)	(58)
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	354	512
Reprezentacija i prijevoz	57	59
Amortizacija iznad propisanog iznosa	6	15
Kamate između povezanih osoba	-	12
Efekti imovine u operativnom najmu	93	86
Otpis potraživanja	2	136
Zadržana dobit od prodaje vlasničkih VP	181	163
Ostalo	15	40
Neto trajne razlike	236	453
Oporeziva dobit	10.455	6.833
Porezna osnovica	10.455	6.833
Stopa poreza na dobit	18%	18%
Obveza poreza na dobit	1.882	1.229
Tekući porezni trošak	1.882	1.229
(Prihod) / Trošak odgođenog poreza	139	(120)
Porez na dobit od realiziranih efekata po vlasničkim VP na kapitalu	(32)	(29)
Ukupni porezni trošak	1.989	1.080
Efektivna porezna stopa	19,79%	23,95%

9. Porez na dobit (nastavak)

Promjene odgođene porezne imovine i porezne obveze mogu se prikazati kako slijedi:

u tisućama eura	2024.			Završno stanje
	Početno stanje	Na teret dobiti ili gubitka	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
Gubitak od financijske imovine	71	-	-	71
Gubitak od ostalih ulaganja	162	(7)	-	155
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	171	(5)	-	166
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	46	-	(119)	(73)
Umanjenje financijske imovine	338	(119)	-	219
Rezerviranja za sudske sporove - kamate	5	1	-	6
Rezerviranja za isplate zaposlenicima	65	(9)	-	56
	858	(139)	(119)	600

u tisućama eura	2023.			Završno stanje
	Početno stanje	Na teret dobiti ili gubitka	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
Gubitak od financijske imovine	71	-	-	71
Gubitak od ostalih ulaganja	193	(31)	-	162
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	162	9	-	171
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	187	-	(141)	46
Umanjenje financijske imovine	189	149	-	338
Rezerviranja za sudske sporove - kamate	59	(54)	-	5
Rezerviranja za isplate zaposlenicima	18	47	-	65
	879	120	(141)	858

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze priznate su po stopi 18% (2023. po stopi 18%).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine**10. Zarada po dionici**

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica.

	2024.	2023.
Dobit tekuće godine (u tisućama eura)	7.521	4.051
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini	668.749	668.749
Zarada po dionici (u eurima) – osnovna i razrijeđena	11,25	6,06

11. Gotovina i računi kod banaka**u tisućama eura**

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	4.159	5.234
Prekonoćni depoziti kod Hrvatske narodne banke	195.017	162.554
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	4.323	2.368
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	6.091	1.370
Novac u blagajni	10.009	8.370
	219.599	179.896
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(93)	(14)
	219.506	179.882

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

	2024.	2023.
u tisućama eura		
Stanje na dan 1. siječnja	14	73
Povećanje/(smanjenje)	48	(67)
Tečajne razlike	31	8
Stanje na dan 31. prosinca	93	14

11. Gotovina i računi kod banaka (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku mogu se pokazati kako slijedi:

u tisućama eura

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	4.159	5.234
Prekonoćni depoziti kod Hrvatske narodne banke	195.017	162.554
Novčani ekvivalenti - depoziti kod drugih banaka (bilješka 12)	15.584	9.459
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	4.323	2.368
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	6.091	1.370
Novac u blagajni	10.009	8.370
	235.183	189.352

12. Plasmani kod drugih banaka

u tisućama eura

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Oročeni depoziti-kratkoročni	15.584	9.459
Oročeni depoziti-dugoročni	5.461	5.157
Obratni repo krediti	570	908
	21.615	15.524
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(69)	(50)
	21.546	15.474

Oročeni kratkoročni depoziti kod banaka u 2024. godini se odnose na kratkoročne depozite ugovorene s dvije domaće i jednom stranom bankom (u 2023. godini odnose se na kratkoročne depozite sklopljene s dvije domaće banke). Oročeni dugoročni depoziti u 2024. godini se odnose na jedan depozit ugovoren s domaćom bankom (u 2023. godini se odnosi na jedan dugoročni depozit ugovoren s domaćom bankom).

12. Plasmani kod drugih banaka (nastavak)

Obratni repo krediti u iznosu 570 tisuća eura u 2024. godini odnose se na dva ugovora sklopljena s domaćim komitentom, a kao podloga repo transakcija primljene su obveznice domaćih izdavatelja ISIN HRKBZ00316A9 nominalne vrijednosti EUR 500.000 i ISIN HREUDSO27CE8 nominalne vrijednosti EUR 675.000.

Obratni repo krediti u iznosu 908 tisuća eura u 2023. godini odnose se na dva ugovora sklopljena s domaćim komitentom, a kao podloga repo transakcije primljene su obveznice domaćeg izdavatelja ISIN HREUDSO27CE8 nominalne vrijednosti EUR 675.000 i obveznice stranog izdavatelja ISIN XS1185941850 nominalne vrijednosti EUR 715.000.

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

	2024.	2023.
u tisućama eura		
Stanje na dan 1. siječnja	50	2
Povećanje/(smanjenje)	18	45
Tečajne razlike	1	3
Stanje na dan 31. prosinca	69	50

Zemljopisna analiza

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune (bilješka 11) otvorene kod stranih banaka.

u tisućama eura

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Crna Gora	9.023	85
Austrija	2.962	487
Sjedinjene Američke Države	1.177	1.066
Belgija	107	639
Slovenija	41	10
Kanada	14	23
Italija	1	57
	13.325	2.367

13. Zajmovi klijentima

a) Analiza po vrsti klijenta

u tisućama eura

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Stanovništvo		
- u domaćoj valuti, uključujući zajmove uz valutnu klauzulu	171.386	173.183
	171.386	173.183
Pravni subjekti		
- u domaćoj valuti uključujući zajmove uz valutnu klauzulu	173.763	174.665
- u stranim valutama	-	189
	173.763	174.854
Bruto zajmovi klijentima	345.149	348.037
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(28.846)	(30.952)
Ukupno neto zajmovi klijentima	316.303	317.085

b) Analiza po sektorima

u tisućama eura

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Stanovništvo	171.386	173.183
Trgovina na veliko i malo	32.973	36.818
Prerađivačka industrija	22.582	28.166
Poslovanje nekretninama	19.906	23.499
Graditeljstvo	19.408	13.777
Poljoprivreda i šumarstvo	15.745	14.988
Hoteli i restorani	8.382	9.575
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	6.693	5.829
Prijevoz, skladištenje i veze	4.752	5.093
Proizvodnja hrane i pića	4.404	3.985
Ostali sektori	38.918	33.124
	345.149	348.037
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(28.846)	(30.952)
	316.303	317.085

13. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Promjene glavnice u potpunosti nadoknadivih, djelomično i potpuno nenadoknadivih zajmova

u tisućama eura	2024.		
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Stanje na dan 1. siječnja	291.624	15.543	40.871
Prijenos u Stupanj 1	(10.515)	9.584	931
Prijenos u Stupanj 2	8.083	(8.673)	591
Prijenos u Stupanj 3	201	1.845	(2.046)
Naplata	(24.894)	(1.224)	(1.138)
Otplata + otpisi	(44.649)	(1.574)	(7.176)
Nova imovina	73.375	3.409	982
Stanje na dan 31. prosinca	293.225	18.910	33.015

u tisućama eura	2023.		
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Stanje na dan 1. siječnja	290.842	14.067	39.548
Prijenos u Stupanj 1	(8.866)	2.985	5.881
Prijenos u Stupanj 2	1.508	(2.077)	569
Prijenos u Stupanj 3	130	482	(612)
Naplata	(27.437)	(285)	(939)
Otplata + otpisi	(54.122)	(2.389)	(7.915)
Nova imovina	89.568	2.760	4.341
Stanje na dan 31. prosinca	291.624	15.543	40.871

Tijekom 2024. godine reprogramirano je 6.741 tisuća eura zajmova klijenata (u 2023. godini: 3.888 tisuća eura).

Banka je u 2024. prodala bruto iznos zajmova u statusu neispunjavanja ugovornih obveza u iznosu 53 tisuće eura (2023. godine: 3.623 tisuća eura).

13. Zajmovi klijentima (nastavak)

d) Rezerviranja za gubitke

	2024.	2023.
u tisućama eura		
Stanje na dan 1. siječnja	30.952	30.856
Reklasifikacija-prijenos na gotovinu i račune kod banaka	(48)	-
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti	13.307	27.747
Naplaćeni iznosi	(9.137)	(21.369)
Tečajne razlike	3	(13)
Otpisani iznosi	(6.230)	(6.269)
Stanje na dan 31. prosinca	28.846	30.952

Banka upravlja svojom izloženošću prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Također, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja kako bi smanjila razinu kreditnog rizika.

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Ulaganja u investicijske fondove	113	1.500
	113	1.500

Promjene ulaganja tijekom godine:

a) Udjeli u investicijskim fondovima

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	1.500	4.292
Povećanje	1.038	1.685
Smanjenje	(1.470)	(2.895)
Promjena fer vrijednosti / realizacija	(955)	(1.582)
Stanje 31. prosinca	113	1.500

15. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Vlasničke vrijednosnice	6.404	5.798
	6.404	5.798
Ispravci financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.332)	(1.332)
	5.072	4.466

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	-	1.369
Reklasifikacija		(1.369)
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	-	-
Kupnja	-	-
Naplate	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-
Ispravak za umanjenje vrijednosti	-	-
Stanje 31. prosinca	-	-

b) Obveznice

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	-	83.452
Reklasifikacija	-	(83.452)
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	-	-
Kupnja	-	-
Prodaja	-	-
Realizirani dobitak	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-
Otpisi	-	-
Ispravak za umanjenje vrijednosti	-	-
Stanje 31. prosinca	-	-

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

Promjena poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire od 1. siječnja 2023. godine

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje drži radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova. Odluka uključuje i reklasifikaciju portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova, sukladno točki 4.4.1. u sklopu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9): Financijski instrumenti. Kao datum računovodstvene reklasifikacije financijskih instrumenata određen je 1. siječnja 2023. godine s obzirom da je isti prvi dan nakon izvještajnog razdoblja u kojem je došlo do promjene poslovnog modela.

Posljedice promjene poslovnog modela, odnosno navedene reklasifikacije portfelja ogledaju se u smanjenju dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za 84.820 tisuća eura, uvećanju dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku za 95.488 tisuća eura, te povećanju akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti, u kapitalu i rezervama za 10.640 tisuća eura.

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

c) Vlasničke vrijednosnice

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	5.579	4.872
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	825	926
	6.404	5.798
Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	(1.332)	(1.332)
Ukupno	5.072	4.466

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

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	4.466	4.296
Kupnja	3.958	3.355
Prodaja	(4.162)	(4.104)
Promjena fer vrijednosti	661	785
Realizacija	149	134
Stanje 31. prosinca	5.072	4.466

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja		
- financijske institucije	675	375
- nefinancijske institucije	3.068	2.818
	3.743	3.193
Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja		
- financijske institucije	1.076	942
- nefinancijske institucije	1.585	1.663
	2.661	2.605
	6.404	5.798
Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	(1.332)	(1.332)
	5.072	4.466

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

d) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Vrste vrijednosnice:		
Vlasničke vrijednosnice	409	(252)
Obračunani odgođeni porez (bilješka 9)	(73)	45
Ukupno rezerve fer vrijednosti	336	(207)

Promjene rezervi fer vrijednosti

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	(206)	(11.490)
Reklasifikacija-trezorski zapisi	-	7
Reklasifikacija-obveznice	-	10.661
Reklasifikacija-prijenos na zadržanu dobit	-	(28)
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	(206)	(850)
Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica	661	785
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu (bilješka 9)	(119)	(141)
Stanje 31. prosinca	336	(206)

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	1.332	1.332
Povećanje	-	-
Smanjenje	-	-
Stanje 31. prosinca	1.332	1.332

16. Financijska imovina koja se drži do dospijea

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Trezorski zapisi	1.100	2.529
Obveznice	137.122	135.088
Bruto vrijednost imovine	138.222	137.617
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(88)	(91)
Ukupno neto vrijednost imovine	138.134	137.526

a) Trezorski zapisi

Struktura ulaganja

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	370	-
Trezorski zapisi stranih država	730	2.529
Bruto vrijednost imovine	1.100	2.529
Ispravci za umanjenje vrijednosti	-	(1)
Ukupno neto vrijednost imovine	1.100	2.528

Promjene imovine koja se drži do dospijea

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	2.528	935
Reklasifikacija	-	1.376
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	2.528	2.311
Kupnja	21.100	23.235
Naplata	(22.529)	(23.018)
Ispravak za umanjenje vrijednosti	1	-
Stanje 31. prosinca	1.100	2.528

16. Financijska imovina koja se drži do dospijeca (nastavak)

b) Obveznice

Struktura ulaganja

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Obveznice Republike Hrvatske	71.496	72.103
Obveznice lokalne uprave	345	333
Obveznice stranih država	30.171	25.546
Obveznice domaćih banaka	2.805	2.803
Obveznice stranih banaka	16.118	18.297
Obveznice trgovačkih društava	16.187	16.006
Bruto vrijednost imovine	137.122	135.088
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(88)	(90)
Ukupno neto vrijednost imovine	137.034	134.998

Promjene imovine koja se drži do dospijeca

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje 1. siječnja	134.998	22.142
Reklasifikacija	-	94.112
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	134.998	116.254
Kupnja	36.556	46.938
Naplata	(34.522)	(26.870)
Prodaja	-	(1.213)
Otpisi	-	(48)
Ispravak za umanjenje vrijednosti	2	(63)
Stanje 31. prosinca	137.034	134.998

17. Nematerijalna imovina

u tisućama eura	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023. godine	9.662	2.239	54	11.955
Povećanja	484	-	125	609
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023. godine	10.146	2.239	179	12.564
Povećanja	917	-	147	1.064
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	(9)	-	-	(9)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	11.054	2.239	326	13.619
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2023. godine	4.203	-	-	4.203
Trošak za godinu	612	-	-	612
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023. godine	4.815	-	-	4.815
Trošak za godinu	710	-	-	710
Otuđivanje i rashodovanje	(9)	-	-	(9)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	5.516	-	-	5.516
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2023. godine	5.331	2.239	179	7.749
Stanje 31. prosinca 2024. godine	5.538	2.239	326	8.103

Goodwill je alociran na jedinicu stvaranja novca stečenu pripajanjem Požeške banke d.d. Nadoknativi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina. Diskontna stopa za utvrđivanje vrijednosti u upotrebi je 6,9% (2023.: 8,5%) te korištena dugoročna stopa rasta od -3,0% (2023.: -2,0%).

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanih poslovnih rezultata u budućem razdoblju. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres pojedinih ulaznih podataka korištenih u utvrđivanju vrijednosti u upotrebi pri čemu postoje tri scenarija. Specifični scenarij u kojem je diskontna stopa jednaka korištenoj, dok je očekivana profitabilnost niža za 30% uslijed umanjavanja prihoda od kamata i naknada i istovremenog uvećanja troškova po istoj osnovi po stopi od 30%, sistemski scenarij u kojem je uslijed pogoršanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske diskontna stopa povećana na razinu od 2,54% (2023.:4,4%) te kombinirani scenarij koji istovremeno uključuje pretpostavke smanjenja profitabilnosti za 50% (2023.: 55%) i pogoršanja makroekonomskih pokazatelja i kreditnog rejtinga države pri čemu se diskontna stopa povećava na razinu od 2,54% (2023.: 4,4%).

17. Nematerijalna imovina (nastavak)

Rezultat testiranja je dan u nastavku:

	Stanje 31.12.2024.	Specifični scenarij	Sistemske scenarij	Kombinirani scenarij
Neto knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2024.	2.239	2,239	2.239	2.239
Ukupna sadašnja vrijednost	16.354	10.125	13.954	2.530
Umanjenje vrijednosti				
	Stanje 31.12.2023.	Specifični scenarij	Sistemske scenarij	Kombinirani scenarij
Neto knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2023.	2.239	2.239	2.239	2.239
Ukupna sadašnja vrijednost	19.380	13.217	15.253	4.978
Umanjenje vrijednosti				

Rezultat provedenog stres testa je pozitivan kod sva tri scenarija. Provedeno testiranje je pokazalo da je nadoknadiivi iznos jedinice koja stvara novac veći od njene knjigovodstvene vrijednosti i nema potrebe za umanjnjem vrijednosti.

Goodwill iskazan u poslovnim knjigama Banke nastao je pri stjecanju Požeške banke, koja je 1. srpnja 2006. godine pripojena Podravskoj banci d.d.

18. Nekretnine i oprema

u tisućama eura

Nabavna ili procijenjena vrijednost	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023. godine	4.635	4.781	127	2.924	908	1	13.376
Povećanja	-	84	-	17	-	-	101
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	(1.077)	(115)	-	(25)	(39)	(1)	(1.257)
Stanje 31. prosina 2023. godine	3.558	4.750	127	2.916	869	-	12.220
Povećanja	-	110	91	497	-	-	698
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(392)	-	(281)	-	-	(673)
Stanje 31. prosina 2024. godine	3.558	4.468	218	3.132	869	-	12.245
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2023. godine	1.443	4.457	97	2.442	908	-	9.347
Trošak za godinu	100	116	25	307	-	-	548
Otuđivanje i rashodovanje	(442)	(116)	-	(24)	(39)	-	(621)
Stanje 31. prosina 2023. godine	1.101	4.457	122	2.725	869	-	9.274
Trošak za godinu	75	128	15	216	-	-	434
Otuđivanje i rashodovanje	-	(392)	-	(281)	-	-	(673)
Stanje 31. prosina 2024. godine	1.176	4.193	137	2.660	869	-	9.035
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje 31. prosina 2023.	2.457	293	5	191	-	-	2.946
Stanje 31. prosina 2024.	2.382	275	81	472	-	-	3.210

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite ili druga primljena sredstva u 2024. i 2023. godini.

19. Imovina s pravom korištenja

u tisućama eura	Zemljište i zgrade	Motorna vozila	Računalna oprema	Ukupno
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023. godine	5.476	347	541	6.364
Novi najmovi i promjene uvjeta	820	199	-	1.019
Ukidanje najмова i promjene uvjeta	(858)	(389)	-	(1.247)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	5.438	157	541	6.136
Novi najmovi i promjene uvjeta	3.833	89	-	3.922
Ukidanje najмова i promjene uvjeta	(3.907)	(111)	-	(4.018)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	5.364	135	541	6.040
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2023. godine	1.353	245	168	1.766
Trošak za godinu	566	74	68	708
Ukidanje najмова i promjene uvjeta	(131)	(273)	-	(404)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	1.788	46	236	2.070
Trošak za godinu	604	59	67	730
Ukidanje najмова i promjene uvjeta	(824)	(21)	-	(845)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	1.568	84	303	1.955
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2023. godine	3.650	111	305	4.066
Stanje 31. prosinca 2024. godine	3.796	51	238	4.085

Standard MSFI 16 zahtijeva da najmoprimac u svojim poslovnim knjigama prizna imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovi najma.

Imovinu s pravom korištenja čini imovina u najmu, za koju je prema ugovoru o najmu ustupljeno pravo direktnog korištenja i kontrole nad njenom upotrebom tijekom određenog vremenskog razdoblja u zamjenu za naknadu. Izuzeće su kratkoročni ugovori o najmu kod kojih je razdoblje najma kraće od 12 mjeseci ili se radi o najmu imovine male vrijednosti.

U poslovnim knjigama imovina s pravom korištenja evidentira se kao imovina u najmu ovisno o predmetu najma (npr. građevinski objekti, oprema, automobili i sl.).

20. Ulaganja u nekretnine

u tisućama eura

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Ulaganja u nekretnine	727	1.614
Ulaganje u nekretnine-preuzeta imovina	2.046	2.170
	2.773	3.784
Promjena fer vrijednosti	(806)	(953)
	1.967	2.831

Kretanje promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine

u tisućama eura

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	953	855
Smanjenje fer vrijednosti	8	98
Prodaja	(28)	-
Reklasifikacija u portfelj dugotrajne imovine za prodaju	(127)	-
Stanje na dan 31. prosinca	806	953

Ulaganja u nekretnine odnose se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja i vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke i koje su dane u najam bez ograničavajućih klauzula s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda od imovine i ušteda u troškovima održavanja imovine. Operativni troškovi vezani uz imovinu u najmu terete najmoprince. Naknadnim mjerenjem imovine u 2024. godini evidentirano je smanjenje vrijednosti imovine u ukupnom iznosu 8 tisuća eura (u 2023. godini: smanjenje 98 tisuća eura). Ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se jednom godišnje te se navedena vrednovanja smatraju razinom 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Za procjenu fer vrijednosti imovine Banka angažira neovisne i ovlaštene procjenitelje koji imaju iskustvo u procjeni slične imovine, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. Procjenitelji izrađuju procjembeni elaborat sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina (NN 78/2015), te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina (NN 105/2015), po zakonu propisanim i primjerenim metodama.

Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

21. Ostala imovina

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	966	5.168
Materijana imovina namijenjena prodaji	887	-
Obračunane naknade i provizije	631	597
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	345	238
Ostali predujmovi	105	76
Ostala imovina	2.115	1.058
	5.049	7.137
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(617)	(597)
	4.432	6.540

Nekretnine i oprema preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke. U poslovnim knjigama Banke priznaju se u skladu s MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Na dan 31. prosinca 2024. godine neto vrijednost preuzete imovine iznosi 901 tisuću eura (u 2023. godini: 5 tisuća eura). Tijekom 2024. godine Banka je prodala značajni dio portfelja preuzete imovine i nije stjecala novu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja. Istovremeno, Banka je vlastite nekretnine koje ne koristi za svoje potrebe reklasificirala u portfelj dugotrajne imovine namijenjene prodaji i izložila je prodaji. Tijekom 2023. godine nije bilo preuzimanja nove ili prodaje ove imovine značajnih iznosa. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja vrednuje se po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivoj vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za preuzetu imovinu. Za procjenu fer vrijednosti imovine Banka angažira neovisne i ovlaštene procjenitelje koji imaju iskustvo u procjeni slične imovine, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. Procjenitelji izrađuju procjembeni elaborat sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina, te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina, po zakonu propisanim i primjerenim metodama. Naknadnim mjerenjem preuzete imovine u zamjenu za nenaplativa potraživanja, u 2024. godini nije evidentirano umanjenje ili povećanje vrijednosti preuzete imovine (u 2023. godini: umanjenje vrijednosti za 3 tisuće eura).

Promjene u ispravcima vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako slijedi:

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	597	729
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	223	329
Naplaćeni iznosi	(142)	(282)
Otpisani iznosi	(78)	(106)
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine	-	3
Prodaja preuzete imovine	(110)	(76)
Reklasifikacija u portfelj dugotrajne imovine za prodaju	127	-
Stanje na dan 31. prosinca	617	597

22. Obveze prema bankama

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Depoziti po viđenju, u domaćoj valuti	6.540	7.064
Depoziti po viđenju, u stranim valutama	451	341
Oročeni depoziti, u stranim valutama	2.394	-
	9.385	7.405

Obveze prema bankama u 2024. i 2023. godini odnose se na oročene depozite i depozite po viđenju primljene od stranih banaka.

23. Obveze prema klijentima

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- u domaćoj valuti	223.299	222.744
- u stranim valutama	8.865	9.618
	232.164	232.362
Oročeni depoziti		
- u domaćoj valuti	97.972	68.679
- u stranim valutama	11.296	11.536
	109.268	80.215
Ukupno stanovništvo	341.432	312.577
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- u domaćoj valuti	144.702	135.959
- u stranim valutama	4.899	1.090
	149.601	137.049
Oročeni depoziti		
- u domaćoj valuti	69.714	74.920
- u stranim valutama	485	-
	70.199	74.920
Ukupno pravne osobe	219.800	211.969
Sveukupno depoziti klijenata	561.232	524.546

24. Ostala pozajmljena sredstva

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Pozajmice od HBOR-a	9.178	11.199
Repo krediti od HNB-a	33.573	33.488
Repo krediti od banaka	3.555	-
Ostali krediti od banaka	-	3.558
	46.306	48.245

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede.

Repo krediti odnose se na primljene kredite za koje je Banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum.

U 2024. i 2023. godini Banka ima dva dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom oba uz kamatnu stopu 0,25% godišnje. Za sve repo ugovore u 2024. i 2023. godini Banka je dala u zalog obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske i obveznicu Erste&Steiermarkische bank d.d.

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka ima jedan repo kredit sa stranom bankom uz kamatnu stopu 3,0% za koji je dala u zalog obveznice domaćih korporativnih izdavatelja. Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka ima ugovoren jedan kredit sa stranom bankom uz kamatnu stopu 3,00% godišnje.

25. Ostale obveze

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Obveze po osnovi najma	4.268	4.253
Obveze u obračunu po danim kreditima	3.073	3.391
Tekuća obveza poreza na dobit	872	611
Obveze u postupku plaćanja	818	222
Obveze prema zaposlenicima	589	515
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	446	581
Obveze prema dobavljačima	415	487
Rezerviranja za otpremnine i slična davanja zaposlenicima	388	400
Obveze za dividendu	287	13
Obračunane naknade i provizije	96	95
Ostale obveze	252	347
	11.504	10.915

26. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

a) Analiza

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Rezerviranja za okvirne kredite	444	740
Rezerviranja za garancije	460	606
Rezerviranja za sudske sporove	81	81
Rezerviranja za ostale potencijalne obveze	61	5
	1.046	1.432

b) Promjene rezerviranja

u tisućama eura	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	1.432	2.060
Povećanje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku	2.421	2.946
Smanjenje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku	(2.807)	(2.543)
Povećanje tijekom godine za rezerviranja za sudske sporove	-	(1.031)
Stanje na dan 31. prosinca	1.046	1.432

27. Izdani podređeni instrumenti

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Izdane podređene obveznice	16.340	16.339
	16.340	16.339

Dana 29. svibnja 2018. godine Banka je provela upis podređenih obveznica oznake PDBA-O-255E, ISIN: HRPDBAO255E4 u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 9.407 tisuća eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom, te jednokratnim dospijećem glavnice 29. svibnja 2025. godine.

Podređene obveznice PDBA-O-255E izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta, uz istovremeni prijevremeni otkup cijelog ili dijela izdanja obveznica PDBA-O-188A i PDBA-O-21CA.

Dana 26. listopada 2021. godine izdana je nova serija podređenih obveznica oznake PDBA-O-29AE, ISIN: HRPDBAO29AE2 u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 8.501 tisuća eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje uz polugodišnju isplatu, te jednokratnim dospijećem glavnice 26. listopada 2029. godine. Novo izdanje provedeno je uz istovremeni prijevremeni otkup i zamjenu postojećih obveznica PDBA-O-255E u visini upisanog iznosa novoizdanih obveznica PDBA-O-29AE (8.501 tisuća eura).

Banka je 15. veljače 2022. godine provela upis nove serije podređenih obveznica oznake PDBA-O-312E, ISIN: HRPDBAO312E3, koje su izdane u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 6.765.005,00 eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom te jednokratnim dospijećem glavnice 15. veljače 2031. godine. Podređene obveznice izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta.

Stanje izdanih podređenih obveznica na dan 31.12.2024. godine uključuje ISIN HRPDBAO255E4 u vrijednosti 906 tisuća eura, ISIN HRPDBAO29AE2 u vrijednosti 8.501 tisuća eura i ISIN HRPDBAO312E3 u vrijednosti 6.765 tisuća eura.

Stanje izdanih podređenih obveznica na dan 31.12.2023. godine uključuje ISIN HRPDBAO255E4 u vrijednosti 909 tisuća eura, ISIN HRPDBAO29AE2 u vrijednosti 8.563 tisuća eura i ISIN HRPDBAO312E3 u vrijednosti 6.867 tisuća eura.

U dopunski kapital Banke uključuje se neamortizirani iznos izdanih podređenih obveznica.

28. Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2024. godine iznosi 668.749 redovnih dionica nominalne vrijednosti 55,00 eura po dionici (2023. godine 668.749 redovnih dionica nominalne vrijednosti 55,00 eura po dionici).

Sukladno promjenama upisa u sudskom registru, tijekom 2023. godine, provedeno je preračunavanje (redenominacija) temeljnog kapitala Banke iz valute HRK u EUR uz istovremeno povećanje temeljnog kapitala na teret rezervi Banke.

Banka ima 3.324 komada trezoriranih dionica na dan 31. prosinca 2024. godine (u 2023. godini 3.324 komada), knjiženih po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. prosinca su kako slijedi:

Dioničari	2024.		2023.	
	Broj dionica	Redovne dionice %	Broj dionica	Redovne dionice %
Antonia Gorgoni	66.278	9,91	66.278	9,91
Mario Gorgoni	65.870	9,85	65.870	9,85
Assicurazioni Generali s.p.a.	63.791	9,54	63.791	9,54
Cerere s.p.a	63.735	9,53	63.735	9,53
Paolo Gorgoni	62.638	9,37	62.638	9,37
Miljan Todorović	55.731	8,33	55.731	8,33
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76	38.529	5,76
Dario Montinari	38.526	5,76	38.526	5,76
Andrea Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Piero Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Ginevra Semeraro	27.494	4,11	27.494	4,11
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	109.127	16,32	109.127	16,32
	668.749	100,00	668.749	100,00

29. Rezerve

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Zakonske rezerve	28.527	27.472
Rezerve za vlastite dionice	2.234	2.234
Rezerve za opće bankovne rizike	677	677
Neraspodjeljive rezerve	31.438	30.383
Kapitalni gubitak od kupoprodaje vlastitih dionica	(555)	(555)
Rezerve fer vrijednosti	336	(207)
Raspodjeljive rezerve	(219)	(762)
	31.219	29.621

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Banka ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupštine dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

30. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknadu.

Sredstva i izvori po zajmovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Sredstva		
Krediti stanovništvu	1.201	1.195
Krediti pravnim osobama	97	96
Novčana sredstva	68	72
Ukupno sredstva	1.366	1.363
Izvori		
Financijske institucije	1.003	1.005
Javni sektor	123	117
Pravne osobe	240	241
Ukupno izvori	1.366	1.363

Banka pruža i usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima u ime i za račun trećih osoba. Vrijednost financijskih instrumenata o kojima skrbi u ime i za račun može se prikazati kako slijedi:

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Vrijednost financijskih instrumenata	139.375	133.518

31. Potencijalne i preuzete obveze

a) Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2024. protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 81 tisuća eura (2023.: 81 tisuća eura).

b) Preuzete obveze po garancijama, akreditivima i neiskorištenim kreditima

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine iznosio je:

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	24.412	33.488
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	21.073	23.267
Garancije	24.468	22.391
Devizni akreditivi	19	-
Pisma namjere	3.404	-
	73.376	79.146

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji 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 zajmovi.

c) Operativni najmovi

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

u tisućama eura	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Do 1 godine	11	10
Ukupno	11	10

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni. Banka sklapa ugovore o najmovima za poslovne prostore, vozila i opremu.

Primjenom standarda MSFI 16 od 2019. godine vrijednost preuzetih obveza po operativnim najmovima značajno se smanjila jer su dugoročni najmovi i najmovi imovine veće vrijednosti od 5.000 USD u poslovnim knjigama evidentirani kao imovina s pravom korištenja i obveze po osnovi najma (bilješka 19).

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine obveze iskazane po operativnim najmovima odnose se na najam poslovnog prostora za smještaj bankomata. Ugovori za ovu vrstu najma svrstani su u najmove imovine male vrijednosti, dok su ostali ugovori o najmu sastavni dio bilješke 19 – Imovina s pravom korištenja (primjena standarda MSFI 16). Sva plaćanja povezana s takvim najmovima male vrijednosti u poslovnim knjigama Banke priznaju se kao rashod tijekom trajanja najma.

32. Transakcije s povezanim osobama

Stranke se smatraju povezanim, ako jedna stranka ima sposobnost kontrole druge stranke ili ako ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka. Transakcije s povezanim strankama su dio redovnog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa. Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Banka ne čini grupu povezanih osoba i nema ovisna društva.

a) Transakcije s ključnim rukovodstvom i povezanim osobama prikazane su u tablici u nastavku:

u tisućama eura	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	362	201	2.720	2.721
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	95	161	477	(1)
Stanje zajmova na kraju godine	457	362	3.197	2.720
Ostvareni kamatni prihod	14	12	148	123
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	350	893	183	429
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	1	(543)	284	(246)
Stanje depozita na kraju godine	351	350	467	183
Ostvareni kamatni rashod	3	1	3	1
Naknade managementu				
u tisućama eura	2024.		2023.	
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	1.996		1.980	

Uprava Banke se sastoji od 3 člana. Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja odnose se na ukupne troškove plaća i plaće u naravi za članove Uprave, prokuriste Banke i naknade članovima Nadzornog odbora. U 2024. i 2023. godini nisu predviđeni troškovi za bonuse managementu. Naknade članovima Nadzornog odbora u 2024. godini iznose 713 tisuća eura (u 2023. godini: 688 tisuća eura).

Broj dionica koje drže članovi Uprave banke i Nadzornog odbora

	31.12.2024.	31.12.2023.
Uprava banke	10.727	10.727
Nadzorni odbor	132.786	132.786
Ukupno:	143.513	143.513

32. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) Transakcije s povezanim društvima prikazane su u tablici u nastavku:

u tisućama eura

	2024.	2023.
Računi kod banaka		
Stanje na početku godine	85	389
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	(64)	(305)
Stanje na kraju godine	21	84

Obveze prema bankama i obveze po izdanim podređenim instrumentima

Stanje na početku godine	6.794	3.747
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	334	3.047
Stanje na kraju godine	7.128	6.794

u tisućama eura

	2024.	2023.
Prihodi od kamata	2	-
Prihodi od naknada	18	17
Ukupno prihod	20	17
Rashodi od kamata	328	236
Rashodi od naknada	9	6
Ukupno rashod	337	242

33. Politika upravljanja financijskim rizicima

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Banke financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i poslovodstvo za kontrolu rizika.

Poslovne aktivnosti izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a rizici su neizbježna posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje.

Politike za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, operativni rizik i ESG rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira. Limiti se primjenjuju na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom i ESG rizikom.

Na razini Banke uspostavljen je cjeloviti sustav upravljanja rizicima, uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Banci prihvatljive razine rizika i praćenjem njihove implementacije.

Strategija upravljanja rizikom usklađena je s poslovnom strategijom Banke; obje se utvrđuju i usklađuju na godišnjoj razini. Apetit za rizik se ažurira godišnje te na taj način odražava zaključke strategije upravljanja rizikom i poslovne strategije Banke.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvješćivanja. Banka vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica koje nose kreditni rizik. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom je u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima, a kontrola rizika u nadležnosti Službe za kontrolu rizika.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima. Kreditna politika određuje pravac i smjer razmišljanja pri obavljanju kreditnih poslova. U slučaju da kreditni prijedlog odstupa od kreditne politike, konačnu odluku o kreditnom prijedlogu donosi Uprava Banke.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna politika određuje strukturu plasmana u određenom razdoblju. Plasmani se strukturiraju po komitentima i grupama komitenata, po proizvodima i grupama proizvoda, te po sektorima i granama djelatnosti. Obzirom da se u odobravanju kredita provodi princip minimalno "dva para očiju" nije moguće da netko samostalno odobri kredit mimo propisanih procedura.

U okviru kreditne politike definirane su i prezentirane politike i procedure u kreditiranju pravnih osoba i građana. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija povećanja kreditnog rizika te potrebnog umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Kako bi što kvalitetnije upravljala kreditnim rizikom, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana, naknadno praćenje i procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i izvanbilančnim obvezama.

Prilikom ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se:

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

Za potrebe utvrđivanja kreditne sposobnosti izrađen je Rejting model za poslovne subjekte – dvostruko knjigovodstvo (DEB) i jednostruko knjigovodstvo (SEB) i Rejting model za fizičke osobe (PI). Rejting za poslovne subjekte ima ocjene od 1 do 10 za Stupanj 1 i 2. Rejting za fizičke osobe ima ocjene od 1 do 8 za Stupanj 1 i 2.

Rejtinzi se sastoje od sljedećih komponenti:

- (1) interno ponašanje – behavioralni scoring,
- (2) aplikacijsko - financijski scoring kod građana, odnosno financijski scoring kod pravnih subjekata.

Svakom rejtingu dodjeljuje se PD - Vjerojatnost neispunjavanja financijskih obaveza. Jednogodišnji PD se dodjeljuje za Stupanj 1, a cjeloživotni PD za Stupanj 2 (kumulativni PD). Gubitak po nastanku statusa neispunjavanja financijskih obaveza - LGD utvrđen je prema segmentima rejting modela i kolateraliziranosti.

Banka je uspostavila proces praćenja kvalitete kreditnog portfelja kako bi pravovremeno identificirala potencijalne promjene kreditne sposobnosti klijenata, uključujući i povremene procjene kolaterala. Potencijalne promjene kreditne sposobnosti su predmet redovite revizije plasmana. Svrha procesa praćenja kreditne kvalitete portfelja je omogućiti Banci procjenu potencijalnog gubitka kao rezultata rizika kojemu je izložena te poduzimanje korektivnih mjera. U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera postoje li elementi pogoršanja financijskog položaja klijenta, izloženost valutnom riziku, izloženost ESG riziku, nastanak rizika vezanih uz tržište, poslovnu granu, značajne kupce, značajne dobavljače klijenta ili rizik uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ovisno o procjeni prethodno navedenih kriterija Banka sve plasmane dijeli u sljedeće kategorije:

- a. rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A1 i A2,
- b. rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B1, B2 i B3 i
- c. rizična skupina C.

Banka u rizičnu podskupinu A1 (stupanj 1) raspoređuje kreditne izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. Za njih se umanjena vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

Kreditni klijentima svrstani u rizičnu skupinu A1 su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 30 dana i nije utvrđeno značajno povećanje kreditnog rizika nakon početnog priznavanja.

Banka u rizičnu podskupinu A2 (stupanj 2) raspoređuje kreditne izloženosti od kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjena vrijednosti. Za njih se umanjena vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

Indikatori za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika su: kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a da ne prelazi 90 dana, blokada dužnika u ukupnom trajanju duljem od 30 dana u posljednjih godinu dana, identifikacija bazirana na internoj procjeni (interna watch lista), značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od četiri rejting klase), određena razina internog scoringa te restrukturiranje klijenta kod kojeg nije došlo do umanjivanja financijske obveze većeg od 1%.

Usporavanje gospodarske aktivnosti, inflatorna kretanja te porast tržišnih kamatnih stopa utjecali su na procjene nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih rezervacija za kreditne gubitke. Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se parametrima vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza (PD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) uz očekivani razvoj makroekonomskih scenarija.

Banka je ažurirala makroekonomske scenarije, uzimajući u obzir uz osnovni scenarij, nepovoljan scenarij i pozitivan scenarij pri čemu su primijenjeni faktori ponderiranja. Banka u rizične skupine B (Stupanj 3 - utvrđeno umanjeno vrijednosti) raspoređuje kreditne izloženosti u statusu neispunjavanja financijskih obveza. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza sukladno Odluci o internom sustavu klasifikacije u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka kod plasmana i izvanbilančnih obveza.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Status neispunjenja obveza ispituje se na temelju:

- Kriterija urednosti plaćanja: dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu sa značajnim iznosom dospjelog duga,
- Kriterija vjerojatnosti: analiza vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "slabe vjerojatnosti podmirenja", engl. unlikely to pay (UTP)), procjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik podmiriti obveze po plasmanu u cijelosti bez potrebe za aktiviranjem kolaterala, bez obzira na postojanje bilo kakvog iznosa u kašnjenju,
- Prislno restrukturiranje i restrukturirana izloženost klasificirana kao neuredni plasmani,
- Nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane Odlukom. Plasmani rizične skupine B ovisno o postotku ispravka vrijednosti plasmana klasificiraju se u rizičnu podskupinu B-1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa potraživanja), B-2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa potraživanja) i B-3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa potraživanja).

U rizičnu skupinu C (stupanj 3) raspoređuju se plasmani sa 100% ispravka vrijednosti.

„Forborne“ i restrukturirani krediti

Banka ponekad radi ustupke ili mijenja originalne uvjete kredita kao odgovor na dužnikove financijske poteškoće (tzv. „forbearance“ aktivnosti) kako bi maksimizirala mogućnost naplate i minimizirala rizik „default“- a, radije nego da uđe u posjed ili da na drugi način prisilno naplati postojeći kolateral. Na razini Banke kredit se klasificira kao „forborne“ kad su ustupci i modifikacije proizašli iz dužnikovih financijskih poteškoća te kreditor ne bi pristao na njih da je dužnik imao adekvatan financijski kapacitet. „Forbearance“ aktivnosti mogu uključivati ustupke kao što su refinanciranje, moratorij, prolongat ročnosti, reprogram otplatnog plana za kamatni dug, smanjenje kamatne stope, itd. Ako bilo koji od navedenih ustupaka vodi ka gubitku za Banku, ovaj plasman se procjenjuje i njime se upravlja kao neprihodujućim te se stoga isti klasificira kao Stupanj 3 za potrebe kalkulacije očekivanih kreditnih gubitaka, izuzev plasmana kod kojih je razlika NPV (eng. net present value, odnosno neto sadašnja vrijednost plasmana) nakon restrukturiranja manja od 1%, a koji se klasificiraju u rizičnu skupinu A2. Restrukturirane izloženosti koje će vjerojatno rezultirati umanjivanjem financijske obveze dužnika zbog značajnog otpusta ili odgode plaćanja glavnice i/ili, kamata, a koje su prije restrukturiranja bile raspoređene u rizičnu skupinu A raspoređuju se najmanje u rizičnu podskupinu B1 ako je razlika NPV nakon restrukturiranja veća od 1%.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Financijska sredstva prikupljaju se putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, primljenih zajmova, izdanja obveznica, dionički kapital i rezerve. Korištenje pojedinih izvora ovisi o trenutnim tržišnim uvjetima, kretanju kamatnih stopa, količini pojedinačne vrste instrumenata koje Banka posjeduje u svom portfelju te ročnoj strukturi imovine i obveza. Kontinuirano se prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Banka u imovini ima portfelj visoko likvidnih financijskih instrumenata za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom.

Efikasno upravljanje rizikom likvidnosti, kroz procjenu neophodnih novčanih tokova kako u redovnom poslovanju, tako i u slučaju izvanrednih okolnosti, omogućava Banci pravovremeno ispunjavanje obaveza koje dospijevaju, a koje su pod utjecajem internih (poslovne odluke Banke) i eksternih događaja, ekonomskog okruženja ali i ponašanja ostalih sudionika na financijskom tržištu.

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

- rizik neusklađene likvidnosti (koji nastaje zbog neusklađenosti stavaka imovine i obveza Banke),
- rizik pojačane likvidnosti (koji nastaje zbog potrebe održavanja viših iznosa likvidnih sredstava koja bi mogla trebati u budućnosti) i
- tržišni rizik likvidnosti (koji nastaje zbog potencijalne slabije likvidnosti financijskog tržišta, što ima za posljedicu nemogućnost prodaje ili pribavljanja likvidne imovine).

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz likvidnosni rizik, a u skladu sa regulatornim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti imovine i obveza, provođenja kontrole propisanih eksternih i internih limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti uključujući planove za nepredviđene događaje odnosno situacije stresa. Sektor financijskih tržišta upravlja rezervama likvidnosti u cilju optimalnog poslovanja Banke.

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 100 najvećih deponenata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Banke u sklopu redovnog izvještavanja.

Uz navedene propisane zahtjeve regulatora, Banka je obvezna pratiti i strukturne pokazatelje razine likvidnosnog rizika i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima.

Strukturni pokazatelji razine likvidnosnog rizika pokazuju odnose određenih stavki imovine i obveza poput: omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer likvidne imovine i ukupno primljenih depozita, omjer ukupno primljenih kredita i ukupnih obveza.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka je propisala i uspostavila primjerene kontrolne aktivnosti i raspodijelila dužnosti, osigurala prikladne unutarnje kontrole i prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu svakodnevnih aktivnosti Banke.

Upravljanje likvidnosnim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor financijskih tržišta, Sektor za upravljanje rizicima, Službu za kontrolu rizika i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Tržišni rizik

Većina financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost financijskih instrumenata. Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke. Pod promjenom tržišnih cijena podrazumijevaju se: promjene kamatnih stopa, tečajeva, cijena financijskih instrumenata, indeksa ili ostalih tržišnih faktora koji utječu na vrijednost financijskih instrumenata. Kod instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sve promjene na tržištu izravno utječu na rezerve fer vrijednosti. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Interni limiti za tržišne rizike određuju se sukladno poslovnoj strategiji Banke, imajući u vidu planirane financijske ciljeve odnosno poslovni plan Banke.

Banka je uspostavila jasno definirane nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizikom.

Upravljanje tržišnim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu i Sektor za upravljanje rizicima te operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i funkcije pozadinskih poslova riznice, kao i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Upravi Banke i višem managementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju domaće i devizne likvidnosti s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima odgovorna je za praćenje izloženosti Banke tržišnim rizicima, praćenje i kontrolu iskorištenosti limita kojima su izloženi poslovi riznice te kontrolu i verifikaciju ugovorenih transakcija. Sektor financijskih tržišta kontinuirano izvještava Upravu Banke o izloženosti valutnom riziku. Služba za kontrolu rizika analizira i prati tržišne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, provodi testiranje otpornosti na stres, obavlja provjere primjene i djelotvornosti metoda za upravljanje rizicima, daje prijedloge i preporuke za primjereno upravljanje rizicima te izvještava Upravu Banke i Nadzorni odbor o upravljanju rizicima.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, poduzimaju se razne strategije zaštite od rizika. Banka primjenjuje "value-at-risk" metodologiju (VAR) na otvorenu deviznu poziciju u svrhu procjene maksimalnog iznosa potencijalnih gubitaka, na temelju određenog broja pretpostavki za razne promjene u tržišnim uvjetima. Metodologija određuje "maksimalni" iznos potencijalnih gubitaka uz interval pouzdanosti od 99% na bazi 260 dana, uz naglasak da navedeni pristup ne sprječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja, a proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti. Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se dnevno na razini ukupne bilance, a sukladno interno propisanim limitima vezano za otvorenu deviznu poziciju.

Kretanje devizne pozicije prati se dnevno temeljem izvještaja o otvorenim deviznim pozicijama. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Služba za kontrolu rizika redovito priprema izvještaje za Upravu. Sektor financijskih tržišta odgovoran je za operativno odnosno dnevno upravljanje valutnim rizikom, dok je strateško upravljanje u nadležnosti ALCO odbora i Uprave Banke. Služba za kontrolu rizika kontrolira izloženost valutnom riziku i izvještava Upravu tromjesečno.

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ročnosti kamatno osjetljive imovine i izvora financiranja.

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim vremenskim intervalima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive provode se u kontekstu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa, utjecaj na promjenu neto kamatnih prihoda i promjene ekonomske vrijednosti kapitala. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže te osiguranja ciljane profitabilnosti Banke.

Sustav upravljanja rizikom kamatne stope iz knjige Banke uspostavljen je sukladno potrebama Banke u odnosu na veličinu, obujam i složenost poslovnih procesa, i kao takav ima funkciju identifikacije, mjerenja, praćenja i kontrole svih značajnih izvora rizika kamatne stope. Upravljanje kamatnim rizikom organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor za upravljanje rizicima, Sektor financijski tržišta i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje preuzimaju kamatni rizik a kontrola kamatnog rizika kroz Službu za kontrolu rizika.

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata

Rizik promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata jest rizik negativnog utjecaja na fer vrijednost ulaganja.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno reputacijski rizik.

Efikasno upravljanje operativnim rizicima temelji se na razumijevanju značaja utjecaja operativnih rizika na poslovanje Banke, podjeli nadležnosti i efikasnoj kontroli u procesu utvrđivanja, procjenjivanja, nadziranja i kontrole operativnih rizika.

Upravljanje operativnim rizikom je u nadležnosti Direkcije za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima, što uključuje prikupljanje podataka, izradu izvještaja i analizu postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika te osiguravanje podataka na osnovi kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerenja operativnog rizika, a to su:

- pristup osnovnog pokazatelja (BIA),
- standardizirani pristup (SA),
- napredni pristup mjerenja (AMA).

Banka se odlučila za primjenu pristupa osnovnog pokazatelja (BIA).

Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima prati izloženost operativnom riziku, prikuplja podatke vezano uz operativni rizik (događaji operativnog rizika, ključni pokazatelji rizika, analize osjetljivosti), daje prijedloge za minimiziranje i/ili izbjegavanje nastanka operativnih rizika, prati i izvještava o rizičnom profilu sa aspekta operativnih rizika, sudjeluje pri implementaciji novih proizvoda i značajnih poslovnih promjena, obavlja edukaciju zaposlenika o operativnom riziku te redovito izvještava Upravu Banke, Komisiju za upravljanje operativnim rizicima i više rukovodstvo Banke o izloženostima operativnom riziku.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje operativnog rizika su propisani Politikom upravljanja operativnim rizikom i ostalim internim aktima.

U cilju zaštite od operativnog rizika Banka je izradila mapu rizika i uspostavila sustav praćenja operativnog rizika. S obzirom na prirodu operativnog rizika, kontrola se provodi usporedbom gubitaka sa utvrđenom ocjenom rizika. Ocjena rizika je definirana internom metodologijom ili kroz gubitke od operativnog rizika. Na kontinuiranoj osnovi se prate ključni pokazatelji rizika.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

ESG rizici

ESG rizici su rizici od nastanka bitnih štetnih učinaka na faktore održivosti. Rizik održivosti je definiran kao okolišni, socijalni ili upravljački i može uzrokovati stvaran ili potencijalno materijalno negativan učinak na poslovanje Banke.

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

Socijalni čimbenici rizika povezani su s pravima, dobrobiti i interesima ljudi i zajednica i teže ih je identificirati nego okolišne. Pokretači socijalnih rizika mogu biti različiti: okolišni rizici (migracije uslijed okolišne degradacije, COVID kriza), promjene u politikama i tržišnim orijentacijama (povećani troškovi usklađenosti). Upravljački čimbenici mogu se definirati kao pitanja povezana s upravljanjem koja mogu imati negativan utjecaj. Pokretači upravljačkog rizika mogu biti razni poput neadekvatnog upravljanja ekološkim i socijalnim pitanjima, kao i nepoštivanje okvira ili kodeksa korporativnog upravljanja.

Upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu Banke, funkciju ugovaranja transakcija (front), funkciju upravljanja rizicima, Službu za kontrolu rizika, funkciju usklađenosti i funkciju unutarnje revizije. Interni akti koji reguliraju domenu ESG rizika su Procedura za upravljanje ESG rizicima i Metodologija procjene materijalne značajnosti okolišnih rizika.

Banka je integrirala procjenu ESG utjecaja i povezanih rizika u svoje procese donošenja odluka. U tu svrhu implementiran je pristup koji se temelji na procjeni riziku sa sljedećim koracima:

- Identifikacija rizika: Banka je razvila alate i procese koji pomažu identificirati financijske proizvode i usluge, sektorske prakse i zemlje u kojima je vjerojatnije da će se pojaviti ESG rizici.
- Evaluacija rizika: Kada je rizik identificiran, provodi se evaluacija,
- Djelovanje: Provođenje aktivnosti ovisno o potencijalnim utjecajima ESG-a i povezanim ESG rizicima koji su identificirani.

Metodologija procjene materijalne značajnosti okolišnih rizika iz perspektive povezanosti s prudencijalnim rizicima, primarno kreditnim i operativnim, temelji se na metodi izloženosti. Slijedeći smjernice regulatornih autoriteta i do sada poznate prakse sistemski značajnih Banaka, metoda izloženosti odabrana je kao prikladna veličini Banke te kompleksnosti poslovnog modela i organizacije.

Metoda izloženosti podrazumijeva identifikaciju rizičnih područja i djelatnosti iz perspektive fizičkih i tranzicijskih okolišnih rizika te utvrđivanje izloženosti Banke kreditnim i operativnim rizicima u tim područjima/djelatnostima.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje kapitalom

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivnom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA“) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2024. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 20,56% (2023.: 20,53%), a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 16,59% (2023.: 16,41%).

Ovakvom razinom stope adekvatnosti kapitala Banka je udovoljila limitima propisanih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013), a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- (b) stopa osnovnog kapitala od 6%;
- (c) stopa ukupnog kapitala od 8%.

Kapitalom Banke je pokriven zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) iznosi 2,5 posto i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5% te protuciklički zaštitni sloj kapitala od 1,5% (2023.:1,0%) temeljeno na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014. i 148/2022).

U stavke redovnog osnovnog kapitala Banka je uključila dionički kapital, plaćenu premiju na dionice, zadržanu dobit proteklih godina, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te ostale i rezerve za opće bankovne rizike. U odbitne stavke uključeni su nematerijalna imovina, vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, akumulirana ostala sveobuhvatna dobit i otkupljene vlastite dionice.

U stavke dopunskog kapitala uključeno je izdanje dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 14.959 tisuća eura (2023.: 15.521 tisuća eura).

Banka je s 1.1.2023. godine promijenila poslovni model za dužničke vrijednosne papire u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova. Na taj način nerealizirani dobitak/gubitak portfelja više ne ulazi u izračun regulatornog kapitala kao odbitna stavka što je dovelo do povećanja regulatornog kapitala.

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

u tisućama eura	2024.	2023.
REGULATORNI KAPITAL – redovni izračun		
Osnovni kapital	62.462	61.811
Redovni osnovni kapital	62.462	61.811
Dopunski kapital	14.959	15.521
Ukupno regulatorni kapital	77.421	77.332
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	20,56%	20,53%
Minimalna stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	8,00%

34. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici.

Mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih pokazatelja prema njihovom stupnju dostupnosti, tj. zapaženosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupni na datum mjerenja.

Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju iz 1. razine i zapažene su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno.

Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu zapaženi.

34. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

2024.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama eura				
<i>Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Vlasničke vrijednosnice	113	-	-	113
Ukupno	113	-	-	113

2024.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama eura				
<i>Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>				
Vlasničke vrijednosnice	4.690	-	382	5.072
Ukupno	4.690	-	382	5.072

2023.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama eura				
<i>Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Vlasničke vrijednosnice	1.500	-	-	1.500
Ukupno	1.500	-	-	1.500

2023.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama eura				
<i>Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>				
Vlasničke vrijednosnice	3.983	-	483	4.466
Ukupno	3.983	-	483	4.466

U razini 3. se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, S.W.I.F.T Belgium, Franck d.d., VISA Inc.-class C, Atlas banka a.d. Podgorica i Proficio d.d. koji se vrednuju prema modelu ili trošku nabave. Prilikom procjene vlasničkih vrijednosnih papira po modelu Banka koristi tehnike procjene određivanja fer vrijednosti metodom usporedivih kompanija i metodom knjigovodstvene vrijednosti koje su primarne metode vrednovanja.

Tijekom godine nije bilo promjene razina za vlasničke vrijednosne papire.

34. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti

a) Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan (u tisućama eura)		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržištu
	31.12.2024.	31.12.2023.			
Vlasnički vrijednosni papiri	113	1.500	Razina 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	113	1.500			

b) Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan (u tisućama eura)		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržištu
	31.12.2024.	31.12.2023.			
Vlasnički vrijednosni papiri	4.690	3.983	Razina 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo
Vlasnički vrijednosni papiri	382	483	Razina 3	Vrednovanje sukladno tehnikama procjene vrijednosti ili vrednovanje po nabavnoj cijeni radi toga što nije materijalno ulaganje	Nije primjenjivo
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	5.072	4.466			
Ukupno vrijednosni papiri:	5.072	4.466			

34. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Kretanje financijske imovine u 3. razini

2024.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
u tisućama eura	
Početno stanje	483
Ukupni dobiti i gubici	(101)
Reklasificirana imovina	-
Završno stanje	382

2023.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
u tisućama eura	
Početno stanje	1.350
Ukupni dobiti i gubici	43
Reklasificirana imovina	(911)
Završno stanje	483

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

35. Kamatni rizik

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2024. godine i 2023. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2024. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	205.339	-	-	-	14.167	219.506
Plasmani kod drugih banaka	16.103	-	-	5.443	-	21.546
Zajmovi klijentima	178.718	10.226	44.402	82.958	-	316.303
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	113	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	5.072	5.072
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	3.480	12.280	10.974	111.400	-	138.134
UKUPNO IMOVINA	403.640	22.506	55.375	199.801	19.352	700.674
OBVEZE						
Obveze prema bankama	8.980	-	-	-	405	9.385
Obveze prema klijentima	433.633	48.799	65.771	12.334	695	561.232
Ostala pozajmljena sredstva	103	27.298	11.568	7.338	-	46.306
Izdani podređeni instrumenti	-	102	972	15.266	-	16.340
UKUPNO OBVEZE	442.716	76.199	78.310	34.938	1.100	633.263
Neto kamatna izloženost	(39.076)	(53.693)	(22.935)	164.863	18.252	67.411
Na dan 31. prosinca 2023. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	166.280	-	-	-	13.602	179.882
Plasmani kod drugih banaka	9.430	905	-	5.139	-	15.474
Zajmovi klijentima	199.660	11.366	39.592	66.143	324	317.085
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1.500	1.500
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	4.466	4.466
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	7.639	1.266	15.011	113.610	-	137.526
UKUPNO IMOVINA	383.009	13.537	54.603	184.892	19.892	655.933
OBVEZE						
Obveze prema bankama	7.064	-	-	-	341	7.405
Obveze prema klijentima	400.282	13.063	92.026	18.138	1.037	524.546
Ostala pozajmljena sredstva	92	436	5.051	42.666	-	48.245
Izdani podređeni instrumenti	-	102	66	16.171	-	16.339
UKUPNO OBVEZE	407.438	13.601	97.143	76.975	1.378	596.535
Neto kamatna izloženost	(24.429)	(64)	(42.540)	107.917	18.514	59.398

35. Kamatni rizik (nastavak)

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2024. godini bile su 5,63% (u 2023. godini 5,22%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2024. godine bile su 0,74% (u 2023. godini 0,29%).

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2024. i 2023. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

u tisućama eura	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na dobit ili gubitak 2024. godine	Utjecaj na dobit ili gubitak 2023. godine
Imovina	5% relativno	458	483
Obveze	5% relativno	(137)	(55)
Utjecaj na neto kamatne prihode		321	428

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

36. Valutni rizik

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u eurima u druge valute.

Na dan 31. prosinca 2024. godine (u tisućama eura)	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	EUR	HRK	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	9.308	1.472	10.780	208.726	-	219.506
Plasmani kod drugih banaka	2.864	3.698	6.562	14.984	-	21.546
Zajmovi klijentima	72	-	72	316.231	-	316.303
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	113	-	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.013	-	1.013	4.059	-	5.072
Financijska imovina koja se drži do dospijea	9.097	1.258	10.355	127.779	-	138.134
Nematerijalna imovina	-	-	-	8.103	-	8.103
Nekretnine i oprema	-	-	-	3.210	-	3.210
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	4.085	-	4.085
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	1.967	-	1.967
Odgođena porezna imovina	-	-	-	600	-	600
Ostala imovina	3	-	3	4.429	-	4.432
UKUPNO IMOVINA	22.357	6.428	28.785	694.286	-	723.071
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	2.487	357	2.844	6.541	-	9.385
Obveze prema klijentima	19.604	5.941	25.545	535.687	-	561.232
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-	46.306	-	46.306
Ostale obveze	3	2	5	11.499	-	11.504
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	1.046	-	1.046
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	16.340	-	16.340
UKUPNO OBVEZE	22.094	6.300	28.394	617.419	-	645.813
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	36.781	-	36.781
Premija na izdane dionice	-	-	-	400	-	400
Trezorske dionice	-	-	-	(157)	-	(157)
Ostale rezerve	-	-	-	31.219	-	31.219
Dobit tekuće godine	-	-	-	7.521	-	7.521
Zadržana dobit (gubitak)	-	-	-	1.494	-	1.494
Ukupno dionički kapital	-	-	-	77.258	-	77.258
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	22.094	6.300	28.394	694.677	-	723.071
Neto tečajna izloženost	263	128	391	(391)	-	-

36. Valutni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca
2023. godine (u
tisućama eura)

	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	EUR	HRK	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	2.213	1.738	4.121	175.761	170	179.882
Plasmani kod drugih banaka	-	3.446	3.446	12.028	-	15.474
Zajmovi klijentima	83	-	83	317.002	-	317.085
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	1.500	-	1.500
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.302	-	1.302	3.164	-	4.466
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	12.228	1.547	13.775	123.751	-	137.526
Nematerijalna imovina	-	-	-	7.749	-	7.749
Nekretnine i oprema	-	-	-	2.946	-	2.946
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	4.066	-	4.066
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	2.831	-	2.831
Odgođena porezna imovina	-	-	-	858	-	858
Ostala imovina	-	-	-	6.540	-	6.540
UKUPNO IMOVINA	15.826	6.731	22.727	658.196	170	680.923
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	-	341	341	7.064	-	7.405
Obveze prema klijentima	15.741	6.303	22.044	502.502	-	524.546
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-	48.245	-	48.245
Ostale obveze	3	2	5	10.910	-	10.915
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	1.432	-	1.432
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	16.339	-	16.339
UKUPNO OBVEZE	15.744	6.646	22.390	586.492	-	608.882
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	36.781	-	36.781
Premija na izdane dionice	-	-	-	400	-	400
Trezorske dionice	-	-	-	(157)	-	(157)
Ostale rezerve	-	-	-	29.621	-	29.621
Dobit tekuće godine	-	-	-	4.051	-	4.051
Zadržana dobit (gubitak)	-	-	-	1.345	-	1.345
Ukupno dionički kapital	-	-	-	72.041	-	72.041
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	15.744	6.646	22.390	658.533	-	680.923
Neto tečajna izloženost	82	85	337	(337)	170	-

36. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka pri čemu je prikazan sumarni iznos pojednostavljenog povećanja svih valuta za 2%. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2024. godinu, odnosno prihodovni za 2024. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2024. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na dobit ili gubitak		Utjecaj na dobit ili gubitak
		Imovina	Obveze	
u tisućama eura				Neto
Imovina	2,00%	576	-	576
Obveze	2,00%	-	(568)	(568)
Neto imovina / (obveze)		576	(568)	8

Valuta na dan 31. prosinca 2023. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na dobit ili gubitak		Utjecaj na dobit ili gubitak
		Imovina	Obveze	
u tisućama eura				Neto
Imovina	2,00%	455	-	455
Obveze	2,00%	-	(448)	(448)
Neto imovina / (obveze)		455	(448)	7

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

37. Rizik likvidnosti

Na dan 31. prosinca 2024. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	219.506	-	-	-	-	219.506
Plasmani kod drugih banaka	16.103	-	-	5.443	-	21.546
Zajmovi klijentima	20.570	14.321	65.186	77.274	138.952	316.303
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	113	-	-	-	-	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.072	-	-	-	-	5.072
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	3.480	12.280	10.974	48.057	63.343	138.134
FINANCIJSKA IMOVINA	264.844	26.601	76.160	130.774	202.296	700.674
OBVEZE						
Obveze prema bankama	9.385	-	-	-	-	9.385
Obveze prema klijentima	433.552	48.799	66.274	4.785	7.821	561.232
Ostala pozajmljena sredstva	103	27.298	11.568	3.103	4.234	46.306
Izdani podređeni instrumenti	-	102	972	-	15.266	16.340
FINANCIJSKE OBVEZE	443.040	76.199	78.814	7.889	27.321	633.263
KUMULATIVNI JAZ	(178.196)	(49.598)	(2.654)	122.885	174.975	67.411
Na dan 31. prosinca 2023. godine u tisućama eura						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	179.882	-	-	-	-	179.882
Plasmani kod drugih banaka	9.430	905	-	-	5.139	15.474
Zajmovi klijentima	20.103	15.059	60.064	75.793	146.066	317.085
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.500	-	-	-	-	1.500
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.466	-	-	-	-	4.466
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	7.639	1.266	15.011	53.581	60.029	137.526
FINANCIJSKA IMOVINA	223.020	17.230	75.075	129.374	211.234	655.933
OBVEZE						
Obveze prema bankama	7.405	-	-	-	-	7.405
Obveze prema klijentima	401.019	13.064	92.025	12.015	6.423	524.546
Ostala pozajmljena sredstva	92	435	5.052	36.898	5.768	48.245
Izdani podređeni instrumenti	-	102	66	906	15.265	16.339
FINANCIJSKE OBVEZE	408.516	13.601	97.143	49.819	27.456	596.535
KUMULATIVNI JAZ	(185.496)	3.629	(22.068)	79.555	183.778	59.398

38. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

u tisućama eura			
Na dan 31. prosinca 2024. godine:	Bruto plasmani	Ispravci za umanjenje vrijednosti	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Plasmani kod drugih banaka	21.615	(69)	21.546
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	113	-	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.404	(1.332)	5.072
Financijska imovina koja se drži do dospijeaća	138.222	(88)	138.134
Zajmovi klijentima			
- Stupanj 1	293.224	(2.710)	290.514
- Stupanj 2	18.910	(1.174)	17.736
- Stupanj 3	33.015	(24.962)	8.053
Ukupno bilančna izloženost	511.503	(30.335)	481.168
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- Stupanj 1	72.144	(870)	71.274
- Stupanj 2	371	(10)	361
- Stupanj 3	780	(85)	695
Ukupno izvanbilančna izloženost	73.295	(965)	72.330
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	584.798	(31.300)	553.498

u tisućama eura			
Na dan 31. prosinca 2023. godine:	Bruto plasmani	Ispravci za umanjenje vrijednosti	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Plasmani kod drugih banaka	15.523	(50)	15.473
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.500	-	1.500
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.798	(1.332)	4.466
Financijska imovina koja se drži do dospijeaća	137.617	(91)	137.526
Zajmovi klijentima			
- Stupanj 1	291.624	(2.793)	288.831
- Stupanj 2	15.542	(962)	14.580
- Stupanj 3	40.871	(27.196)	13.675
Ukupno bilančna izloženost	508.475	(32.424)	476.051
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- Stupanj 1	76.979	(928)	76.051
- Stupanj 2	426	(15)	411
- Stupanj 3	1.655	(408)	1.247
Ukupno izvanbilančna izloženost	79.060	(1.351)	77.709
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	587.535	(33.775)	553.760

38. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene kamate. Ostala dospjela potraživanja iskazuju nenaplaćena ostala potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku.

u tisućama eura Na dan 31. prosinca 2024. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Zajmovi klijentima							
Građani	692	124	455	758	594	321	2.673
Poduzeća	593	680	266	393	3.045	2.635	3.598
Javni sektor i ostali sektori	15	-	81	-	-	2.880	1
Ostala dospjela potraživanja	277	38	34	51	63	31	232
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	1.577	842	836	1.202	3.702	5.867	6.504

u tisućama eura Na dan 31. prosinca 2023. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Zajmovi klijentima							
Građani	691	159	167	445	401	583	2.387
Poduzeća	859	2.202	219	5.594	3.747	361	5.437
Javni sektor i ostali sektori	20	-	-	-	2.936	-	1
Ostala dospjela potraživanja	275	28	25	42	39	37	283
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	1.845	2.389	411	6.081	7.123	981	8.108

38. Kreditni rizik (nastavak)

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

u tisućama eura

Na dan 31. prosinca 2024. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Plasmani kod drugih banaka	64	-	-	505	20.977
Zajmovi klijentima	7.862	79.556	71.476	16.624	140.785
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	5.072
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	138.134
Ukupno bilančna izloženost	7.926	79.556	71.476	17.129	305.081
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	776	5.070	15.366	156	52.008
Ukupno izvanbilančna izloženost	776	5.070	15.366	156	52.008
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	8.702	84.626	86.842	17.285	357.089

u tisućama eura

Na dan 31. prosinca 2023. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Plasmani kod drugih banaka	90	-	-	815	14.569
Zajmovi klijentima	6.590	64.730	61.031	22.722	162.012
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1.500
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	4.467
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	137.526
Ukupno bilančna izloženost	6.680	64.730	61.031	23.537	320.074
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	1.622	1.408	13.924	2.170	60.022
Ukupno izvanbilančna izloženost	1.622	1.408	13.924	2.170	60.022
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	8.302	66.138	74.955	25.707	380.096

38. Kreditni rizik (nastavak)

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

u tisućama eura	Zajmovi klijentima (%)	2024.
		Udio rezervacija u zajmovima (%)
- Stupanj 1	84,96	0,92
- Stupanj 2	5,48	6,21
- Stupanj 3	9,57	75,61
Ukupno	100,00	

u tisućama eura	Zajmovi klijentima (%)	2023.
		Udio rezervacija u zajmovima (%)
- Stupanj 1	83,79	0,96
- Stupanj 2	4,47	6,19
- Stupanj 3	11,74	66,54
Ukupno	100,00	

39. Rizik promjene cijena

Rizik promjene cijena vlasničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i fer vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Banke.

	Pretpostavljena promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na račun dobitka i gubitka	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
u tisućama eura			
Na dan 31. prosinca 2024. godine	3%	3	192
Na dan 31. prosinca 2023. godine	3%	45	174

40. Koncentracija imovine i obveza

U imovini Banke značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2024. kako slijedi:

	2024.	2023.
u tisućama eura		
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	194.958	162.505
Obveznice Republike Hrvatske	71.474	72.082
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	4.158	5.232
Odgođena porezna imovina/obveze	600	912
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	370	-
Ostala imovina	133	126
Ostale obveze	(6)	(46)
Tekuća porezna imovina/obveze	(870)	(661)
Repo-krediti od HNB-a	(33.573)	(33.488)
	237.244	206.662

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2024. po osnovi zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

	2024.	2023.
u tisućama eura		
Zajmovi klijentima za koje garantira država	4.309	5.404
Ostali zajmovi	1.948	1.675
Imovina s pravom korištenja	418	541
Obveznice jedinica lokalne uprave	345	333
Ostale obveze	(439)	(1.030)
Primljeni zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	(9.178)	(11.199)
Primljeni depoziti	(30.390)	(34.557)
	(32.987)	(38.833)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

41. Događaji nakon datuma bilance

Prema mišljenju Uprave, u 2025. godini zaključno do datuma odobrenja financijskih izvještaja, u poslovanju Banke nisu zabilježeni značajniji poslovni događaji koji značajno utječu na promjene u redovnom poslovanju ili na uspješnost poslovanja Banke.

42. Odobrenje financijskih izvještaja

Izdavanje financijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 19. ožujka 2025. i u njeno ime su ih potpisali:

Daniel Unger



Predsjednik Uprave

Goran Varat



Član Uprave

Renata Vinković



Članica Uprave

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Na temelju članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (NN br. 78/2015., 134/2015. i 120/2016.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (NN br. 75/2008. i 54/2013.), Hrvatske narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom.

Bilanca stanja na dan 31.12.2024.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	179.833	219.506
Novac u blagajni	002	8.370	10.009
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	167.737	199.116
Ostali depoziti po viđenju	004	3.726	10.381
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	1.500	113
Vlasnički instrumenti	011	1.500	113
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.466	5.072
Vlasnički instrumenti	018	4.466	5.072
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	471.281	477.960
Dužnički vrijednosni papiri	022	140.819	140.390
Kredit i predujmovi	023	330.462	337.570
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	9.843	9.262
Nematerijalna imovina	028	7.749	8.103
Porezna imovina	029	872	617
Ostala imovina	030	381	774
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.998	1.664
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	680.923	723.071

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca stanja na dan 31.12.2024. (nastavak)

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	601.292	638.298
Depoziti	044	580.196	616.923
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	16.339	16.340
Ostale financijske obveze	046	4.757	5.035
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	1.432	1.046
Porezne obveze	050	617	865
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	5.541	5.604
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	608.882	645.813
Kapital			
Kapital	055	36.781	36.781
Premija na dionice	056	400	400
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-206	336
Zadržana dobit	060	1.345	1.494
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	29.827	30.883
(–) Trezorske dionice	063	-157	-157
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	4.051	7.521
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	72.041	77.258
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	680.923	723.071

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
Kamatni prihodi	001	23.653	27.484
(Kamatni rashodi)	002	2.409	4.992
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	175	184
Prihodi od naknada i provizija	005	6.761	7.318
(Rashodi od naknada i provizija)	006	2.470	2.679
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	(252)	12
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	96	91
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	(1.582)	(955)
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	012	27	30
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	(98)	(8)
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.307	1.342
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	168	50
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)	017	25.040	27.777
(Administrativni rashodi)	018	11.936	12.563
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	266	0
(Amortizacija)	020	1.868	1.874
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	021	0	0
(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)	022	(628)	(386)
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	6.459	4.268
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0
Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	(3)	0
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	5.136	9.458
(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.080	1.989
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	4.056	7.469
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	032	(5)	52
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	(5)	52
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	4.051	7.521
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	4.051	7.521

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	4.051	7.521
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	11.418	691
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	778	691
Materijalna imovina	041	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	043	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	919	810
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	(141)	(119)
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	10.640	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	10.640	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	15.469	8.212
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	15.469	8.212

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izveštaj o novčanom tijeku u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	5.131	9.510
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	5.932	3.890
Amortizacija	011	1.868	1.874
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	1.509	871
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	(364)	(7)
Ostale nenovčane stavke	014	(244)	(809)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	(5.223)	(509)
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	(27.445)	(22.720)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	575	20
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	1.283	516
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	(20.345)	(3.044)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	17	(183)
Depoziti od financijskih institucija	024	3.688	1.949
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.567	2.536
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	(5.506)	10.571
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	67.854	27.029
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	(1.641)	(3.401)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	18.097	21.482
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	175	184
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	(1.158)	(3.613)
(Plaćeni porez na dobit)	033	(975)	(1.621)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	44.795	44.525

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o novčanom tijeku u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024. (nastavak)

Naziv pozicije	AOPoznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	290	(1.692)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	395	4.935
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	685	3.243
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	(6.423)	(1.940)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	(6.423)	(1.940)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	39.057	45.828
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	150.298	189.355
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	189.355	235.183

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o promjenama kapitala u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD

Nekonsolidirano (u 000 eura)

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	36.781	400	0	0	(206)	1.345	0	29.827	(157)	4.051	0	0	0	72.041
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	36.781	400	0	0	(206)	1.345	0	29.827	(157)	4.051	0	0	0	72.041
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	(2.994)	0	0	0	0	0	(2.994)
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	0	0	2.994	0	1.056	0	(4.051)	0	(1)
Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	542	149	0	0	0	7.521	0	0	0	8.212
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	36.781	400	0	0	336	1.494	0	29.827	(157)	12.628	0	(4.051)	0	77.258

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o promjenama kapitala u razdoblju 01.01.2023. do 31.12.2023.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD

Nekonsolidirano (u 000 eura)

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Početno stanje [prije prepravljivanja]	001	35.503	400	0	0	(11.490)	1.211	0	29.490	(157)	1.615	0	0	0	56.572
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	35.503	400	0	0	(11.490)	1.211	0	29.490	(157)	1.615	0	0	0	56.572
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	1.278	0	0	0	0	0	0	337	0	(1.615)	0	0	0	0
Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	11.284	134	0	0	0	4.051	0	0	0	15.469
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	36.781	400	0	0	(206)	1.345	0	29.827	(157)	4.051	0	0	0	72.041

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz bilance stanja

Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2024. godine

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	RAZLIKA
Imovina				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	219.506	219.506	0
Novac u blagajni	002	10.009	10.009	0
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	199.116	199.116	0
Ostali depoziti po viđenju	004	10.381	10.381	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0	0
Izvedenice	006	0	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	113	113	0
Vlasnički instrumenti	011	113	113	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	5.072	5.072	0
Vlasnički instrumenti	018	5.072	5.072	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	477.960	475.983	1.977
Dužnički vrijednosni papiri	022	140.390	138.134	2.256
Kredit i predujmovi	023	337.570	337.849	(279)
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0	0
Materijalna imovina	027	9.262	9.262	0
Nematerijalna imovina	028	8.103	8.103	0
Porezna imovina	029	617	600	17
Ostala imovina	030	774	4.432	(3.658)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	1.664	0	1.664
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	723.071	723.071	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz bilance stanja (nastavak)

Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2024. godine (nastavak)

Naziv pozicije	Rbr. bilješke	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	RAZLIKA
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0	0
Izvedenice	034	0	0	0
Kratke pozicije	035	0	0	0
Depoziti	036	0	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0	0
Depoziti	040	0	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	638.298	633.263	5.035
Depoziti	044	616.923	616.923	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	16.340	16.340	0
Ostale financijske obveze	046	5.035	0	5.035
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0	0
Rezerviranja	049	1.046	1.046	0
Porezne obveze	050	865	0	865
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0	0
Ostale obveze	052	5.604	11.504	(5.900)
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	645.813	645.813	0
Kapital				
Kapital	055	36.781	36.781	0
Premija na dionice	056	400	400	0
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	336	0	336
Zadržana dobit	060	1.494	1.494	0
Revalorizacijske rezerve	061	0	0	0
Ostale rezerve	062	30.883	31.219	(336)
(-) Trezorske dionice	063	(157)	(157)	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	7.521	7.521	0
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	77.258	77.258	0
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	723.071	723.071	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz bilance stanja (nastavak)

Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2023. godine

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	RAZLIKA
Imovina				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	179.833	179.833	0
Novac u blagajni	002	8.370	8.370	0
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	167.737	167.737	0
Ostali depoziti po viđenju	004	3.726	3.726	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0	0
Izvedenice	006	0	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	1.500	1.500	0
Vlasnički instrumenti	011	1.500	1.500	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.466	4.466	0
Vlasnički instrumenti	018	4.466	4.466	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	471.281	470.134	1.147
Dužnički vrijednosni papiri	022	140.819	137.526	3.293
Kredit i predujmovi	023	330.462	332.608	(2.146)
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0	0
Materijalna imovina	027	9.843	9.843	0
Nematerijalna imovina	028	7.749	7.749	0
Porezna imovina	029	872	858	14
Ostala imovina	030	381	6.540	(6.159)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.998	0	4.998
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	680.923	680.923	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz bilance stanja (nastavak)

Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2023. godine. (nastavak)

Naziv pozicije	Rbr. bilješke	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	RAZLIKA
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0	0
Izvedenice	034	0	0	0
Kratke pozicije	035	0	0	0
Depoziti	036	0	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0	0
Depoziti	040	0	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	601.292	596.535	4.757
Depoziti	044	580.196	580.196	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	16.339	16.339	0
Ostale financijske obveze	046	4.757	0	4.757
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0	0
Rezerviranja	049	1.432	1.432	0
Porezne obveze	050	617	0	617
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0	0
Ostale obveze	052	5.541	10.915	(5.374)
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0		0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	608.882	608.882	0
Kapital				
Kapital	055	36.781	36.781	0
Premija na dionice	056	400	400	0
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	(206)	0	(206)
Zadržana dobit	060	1.345	1.345	0
Revalorizacijske rezerve	061	0	0	0
Ostale rezerve	062	29.827	29.621	206
(-) Trezorske dionice	063	(157)	(157)	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	4.051	4.051	0
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	72.041	72.041	0
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	680.923	680.923	0

Usporedni prikaz bilance stanja (nastavak)

Razlike u pozicijama bilance Banke na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na bilancu stanja sastavljenu sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

Imovina

Razlika na poziciji Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku u iznosu 2.256 tisuća eura (2023.: 3.293 tisuća eura) odnosi se na potraživanja po mjenicama koja su u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Zajmovi komitentima. Ulaganja u dužničke vrijednosne papire koji se vode po amortiziranom trošku u iznosu 138.134 tisuća eura (2023.: 137.526 tisuća eura) se prema Odluci HNB-a uključuju u posebnu poziciju Dužnički vrijednosni papiri kao dio Financijske imovine po amortiziranom trošku, dok su u godišnjem izvještaju uključena u zasebnu poziciju Financijska imovina koja se drži do dospijea.

Razlika na poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku u iznosu 21.546 tisuća eura (2023.: 15.474. tisuća eura) odnosi se na oročene depozite i obratne repo kredite koji se prema Odluci HNB-a uključuju u poziciju Krediti i predujmovi, a u godišnjem izvještaju su uključeni u zasebnu poziciju Plasmani kod drugih banaka.

Razlika u iznosu 1.977 tisuća eura (2023.: 1.147 tisuća eura) odnosi se na potraživanja po naknadama i potraživanja za ostalu imovinu koje se u godišnjem izvještaju iskazuju u poziciji Ostala imovina, a prema Odluci HNB-a se iskazuju u poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Prema Odluci HNB-a u poziciju Materijalna imovina uključuju se ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu (MRS 16) u iznosu 3.210 tisuća eura (2023.: 2.946 tisuća eura), materijalna imovina s pravom korištenja (MSFI 16) u iznosu 4.085 tisuća eura (2023.: 4.066 tisuća eura) i ulaganja u nekretnine koja se vode po MRS-u 40 u iznosu 1.967 tisuća eura (2023.: 2.831 tisuća eura), dok su u godišnjem izvještaju ova ulaganja u zasebnim stavkama imovine: Materijalna imovina (za ulaganja po MRS 16), Imovina s pravom korištenja (za imovinu po MSFI 16) i Ulaganja u nekretnine (za ulaganja po MRS 40).

Razlika na poziciji Porezna imovina se odnosi na tekuća porezna potraživanja u iznosu 17 tisuća eura (2023.: 14 tisuća eura) koja su u godišnjem izvještaju iskazana u poziciji Ostala imovina.

Razlika na poziciji Ostala imovina se odnosi na reklasifikaciju preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu 1.664 tisuća eura (2023.: 4.998 tisuća eura) koja se ne vodi po MSFI 5 niti MRS 40 i koja je u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Ostala imovina dok je prema Odluci HNB-a uključena u poziciju Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju.

Usporedni prikaz bilance stanja (nastavak)

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a u poziciju Depoziti po amortiziranom trošku se uključuju svi depoziti i primljeni krediti od klijenata u iznosu 616.923 tisuća eura (2023.: 580.196 tisuća eura) dok su u godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u zasebnim pozicijama: depoziti banaka u poziciji Obveze prema bankama u iznosu 9.385 tisuća eura (2023.: 7.405 tisuća eura), depoziti ostalih klijenata u poziciji Obveze prema klijentima u iznosu 561.232 tisuća eura (2023.: 524.546 tisuća eura) te primljeni krediti u poziciji Ostala pozajmljena sredstva u iznosu 46.306 tisuća eura (2023.: 48.245 tisuća eura).

Razlika na poziciji Ostale financijske obveze po amortiziranom trošku u ukupnom iznosu 5.035 tisuća eura (2023.: 4.757 tisuća eura) se odnosi na obveze po operativnim najmovima u iznosu 4.268 tisuća eura (2023.: 4.253 tisuća eura), na obveze po naknadama u iznosu 96 tisuća eura (2023.: 95 tisuća eura), obveze za neisplaćene dividende u iznosu 283 tisuće eura (2023.: 9 tisuća eura) i ostale obveze u iznosu 388 tisuća eura (2023.: 400 tisuća eura). Sve ove obveze su u godišnjem izvještaju uključene u poziciju Ostale obveze.

Razlika na poziciji Porezne obveze u iznosu 865 tisuća eura (2023.: 617 tisuća eura) se odnosi na reklasifikaciju u godišnjem izvještaju u kojem su ove obveze uključene u poziciju Ostale obveze.

Prema Odluci HNB-a akumulirana ostala sveobuhvatna dobit u iznosu 336 tisuća eura (2023.: -206 tisuća eura) je iskazana u posebnoj stavci kapitala dok je u godišnjem izvještaju ovaj iznos uključen u poziciju Ostale rezerve.

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2024. godine

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	RAZLIKA
Kamatni prihodi	001	27.484	27.484	0
(Kamatni rashodi)	002	4.992	4.992	0
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0
Prihodi od dividende	004	184	0	184
Prihodi od naknada i provizija	005	7.318	7.318	0
(Rashodi od naknada i provizija)	006	2.679	2.679	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	12	0	12
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	91	0	91
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	(955)	0	(955)
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	012	30	0	30
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	(8)	0	(8)
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.342	787	555
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	50	0	50
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)	017	27.777	27.918	(141)
(Administrativni rashodi)	018	12.563	12.611	(48)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	0	0	0
(Amortizacija)	020	1.874	1.874	0
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0
(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)	022	(386)	0	(386)
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	4.268	3.923	345
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0
Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	0
Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	9.458	9.510	(52)
(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.989	1.989	0
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	7.469	7.521	(52)
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	032	52	0	52
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	52	0	52
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	7.521	7.521	0
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	7.521	7.521	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2024. godine (nastavak)

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	RAZLIKA
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	7.521	7.521	0
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	039	691	691	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	040	691	691	0
Materijalna imovina	041	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	043	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	810	810	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	(119)	(119)	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	052	0	0	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	054	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	055	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	061	8.212	8.212	0
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	8.212	8.212	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2023. godine

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	RAZLIKA
Kamatni prihodi	001	23.653	23.653	0
(Kamatni rashodi)	002	2.409	2.409	0
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0
Prihodi od dividende	004	175	0	175
Prihodi od naknada i provizija	005	6.761	6.761	0
(Rashodi od naknada i provizija)	006	2.470	2.470	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	(252)	0	(252)
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	96	0	96
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	(1.582)	0	(1.582)
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	012	27	0	27
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	(98)	0	(98)
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.307	85	1.222
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	168	0	168
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)	017	25.040	25.620	(580)
(Administrativni rashodi)	018	11.936	12.685	(749)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	266	0	266
(Amortizacija)	020	1.868	1.868	0
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0
(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)	022	(628)	0	(628)
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	6.459	5.936	523
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0
Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	0
Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	(3)	0	(3)
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	5.136	5.131	5
(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.080	1.080	0
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	4.056	4.051	5
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	032	(5)	0	(5)
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	(5)	0	(5)
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	4.051	4.051	0
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	4.051	4.051	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2023. godine (nastavak)

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	RAZLIKA
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	4.051	4.051	0
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	039	11.418	11.418	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	040	778	778	0
Materijalna imovina	041	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	043	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	919	919	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	(141)	(141)	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	052	10.640	10.640	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	054	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	055	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	10.640	10.640	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	061	15.469	15.469	0
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	15.469	15.469	0

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Razlike u pozicijama računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2024. i 2023. godinu objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na račun dobiti i gubitka i izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

Prema Odluci HNB-a prihodi od dividende iskazani su u zasebnoj poziciji, dok su u godišnjem izvještaju ovi prihodi uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto obuhvaćaju neto prihode po ostalim obvezama u iznosu 12 tisuća eura (2023.: 252 tisuće eura neto troškove) koji su uključeni u troškove zaposlenika unutar administrativnih troškova poslovanja u godišnjem izvještaju.

Ukupni iznos prihoda od kupoprodaje stranih valuta u iznosu 91 tisuća eura (2023.: 96 tisuća eura) je u godišnjem izvještaju uključen u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Ukupni iznos 955 tisuća eura (2023.: 1.582 tisuće eura) neto rashoda od usklađenja i kupoprodaje vrijednosnih papira iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključen je u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju.

Sukladno Odluci HNB-a tečajne razlike u iznosu 30 tisuća eura (2023.: 27 tisuća eura) su iskazane u zasebnoj poziciji, od čega se 5 tisuća eura (2023.: 4 tisuće eura) odnosi na negativne neto tečajne razlike po ispravicima vrijednosti koje su uključene u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju i ostale pozitivne neto tečajne razlike u iznosu 35 tisuća eura (2023.: 31 tisuća eura) koje su uključene u godišnjem izvještaju u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Neto gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine u iznosu 8 tisuća eura (2023.: 98 tisuća eura) odnose se na troškove umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine i uključeni su u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju.

Pozicija Ostali rashodi iz poslovanja obuhvaća ostale nekamatne troškove kao što su troškovi sudskih postupaka i ostalih sličnih troškova u iznosu 22 tisuća eura (2023.: 168 tisuća eura) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja. Pozicija obuhvaća i rashode od prodaje preuzete imovine koji u 2024. godini iznose 28 tisuća eura (2023.: nisu evidentirani rashodi od prodaje preuzete imovine) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

U 2024. godini nema troškova doprinosa sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita. Pozicija Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita u 2023. godini u ukupnom iznosu 266 tisuća eura obuhvaća troškove doprinosa za sanacijski fond u iznosu 26 tisuća eura i troškove premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 240 tisuća eura, a koji su u godišnjem izvješću uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja.

Prema Odluci HNB-a troškovi rezerviranja za potencijalne obveze iskazuju se u zasebnoj poziciji dok su u godišnjem izvještaju iskazani u poziciji Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Prihodi od naplate otpisanih potraživanja iz prethodnih godina u iznosu 29 tisuća eura (2023.: 0 tisuća eura) uključeni su, prema Odluci HNB-a, u poziciju (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a u godišnjem izvještaju ovi prihodi su uključeni u Ostale neto prihode iz poslovanja.

Sukladno Odluci HNB-a umanjenje vrijednosti preuzete imovine iskazuje se u zasebnoj poziciji Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti, a u godišnjem izvještaju ovo umanjenje je uključeno u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja i u 2024. godini nije evidentirano umanjenje vrijednosti preuzete imovine namijenjene prodaji (2023.: 3 tisuće eura).

Prema Odluci HNB-a, u poziciju Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti uključeni su izvanredni prihodi u iznosu 90 tisuća eura (2023.: 59 tisuća eura) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja te ostali nestandardni troškovi u iznosu 38 tisuća eura (2023.: 63 tisuće eura) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja.

Usklađenje Izvještaja o novčanom tijeku i Izvještaja o promjenama kapitala

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanim tokovima u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na izvještaj o novčanom tijeku sukladno odluci HNB-a uvjetovana su različitom metodologijom, a proizlaze iz različite strukture i sadržaja, odnosno razlike u klasifikaciji pojedinih pozicija imovine, obveza i kapitala. Isto se odnosi i na Izvještaj o promjenama kapitala.

Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, članak 164., Podravska Banka objavljuje slijedeće informacije.

Banka obavlja bankovne i druge financijske usluge u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom, a osobito:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
2. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
3. odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)
4. otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
5. financijski najam (leasing),
6. izdavanje garancija ili drugih jamstava
7. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
8. platne usluge, i to:
 - 1) usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
 - 2) usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
 - 3) usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 4) usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 5) usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata;
 - 6) usluge novčanih pošiljaka,
9. usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
10. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
12. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
13. izdavanje elektroničkog novca
14. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
 - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata
 - izvršavanje naloga za račun klijenta
 - trgovanje za vlastiti račun
 - upravljanje portfeljem
 - investicijsko savjetovanje
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
 - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja

Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

- davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit
 - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima
 - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga
 - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
 - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
 - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. st.1. točka 2. podtočka d), alineja 2, 3, 4 i 7 Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
15. obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje

	2024.	2023.
Ukupni prihodi	27.918	25.620
Dobit prije oporezivanja	9.510	5.131
Porez na dobit	(1.989)	(1.080)
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u godini	184	187

U 2024. i 2023. godini Banka nije primala javne subvencije.

**NADZORNI ODBOR
Koprivnica, 19.03.2025.**

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na sjednici održanoj 19. ožujka 2025. godine donosi

**ODLUKU
o utvrđivanju godišnjeg izvještaja Podravske banke d.d. za 2024. godinu**

Članak 1.

Daje se suglasnost na Godišnji izvještaj Uprave o stanju Podravske banke d.d. za 2024. godinu.

Članak 2.

Daje se suglasnost na nekonsolidirani Godišnji financijski izvještaj Podravske banke d.d. za 2024. godinu koja je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na nekonsolidirani Godišnji financijski izvještaj Banke za 2024. godinu, navedeni Izvještaj utvrđen je od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora
Mihajlo Todrović



**Račun dobiti i gubitka
za 2024. godinu**

(iznosi u eurima/centima)

Prihodi od kamata i slični prihodi	27.484.353,60
Rashodi od kamata i slični rashodi	(4.992.563,21)
Neto prihod od kamata	22.491.790,39
Prihodi od naknada i provizija	7.318.331,45
Troškovi naknada i provizija	(2.678.949,68)
Neto prihod od naknada i provizija	4.639.381,77
Ostali neto prihodi iz poslovanja	786.879,74
Prihod iz poslovanja	27.918.051,90
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(3.923.464,03)
Administrativni troškovi poslovanja	(12.611.490,53)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(1.873.539,02)
Dobit prije oporezivanja	9.509.558,32
Porez na dobit	(1.988.617,47)
Neto dobit tekuće godine	7.520.940,85

**Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.**

(iznosi u eurima/centima)

Neto dobit tekuće godine	7.520.940,85
Ostala sveobuhvatna dobit	
Neto (smanjenje)/povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,00
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	0,00
Stavke koje se mogu reklasificirati u dobit ili gubitak	0,00
Neto povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	809.758,69
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(119.019,07)
Stavke koje se ne mogu reklasificirati u dobit ili gubitak	690.739,62
Ostali sveobuhvatni dobitak	690.739,62
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	8.211.680,47

Bilanca
na dan 31. prosinca 2024. godine

(iznosi u eurima/centima)

IMOVINA **31.12.2024.**

Gotovina i računi kod banaka	219.505.513,65
Plasmani kod drugih banaka	21.546.177,93
Zajmovi klijentima	316.303.433,14
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	112.881,60
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.072.171,50
Ulaganja koja se drže do dospelosti	138.134.114,80
Nematerijalna imovina	8.102.859,12
Nekretnine i oprema	3.210.023,21
Imovina s pravom korištenja	4.085.029,19
Ulaganja u nekretnine	1.967.213,28
Odgodena porezna imovina	599.574,46
Ostala imovina	4.431.633,12
UKUPNO IMOVINA	723.070.625,00

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

Obveze

Obveze prema bankama	9.385.428,90
Obveze prema klijentima	561.231.915,84
Ostala pozajmljena sredstva	46.305.710,59
Ostale obveze	11.504.340,84
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	1.045.676,88
Izdani podređeni instrumenti	16.339.699,54
Ukupno obveze	645.812.772,59

Kapital

Dionički kapital	36.781.195,00
Premija na izdane dionice	400.212,67
Trezorske dionice	(157.102,77)
Ostale rezerve	31.218.692,88
Dobit tekuće godine	7.520.940,85
Zadržana dobit	1.493.913,78
Ukupni kapital	77.257.852,41

UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	723.070.625,00
---	-----------------------

Izveštaj o novčanom tijeku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.
(iznosi u eurima/centima)

Dobit tekuće godine prije poreza	9.509.558,32
Uskladena za:	
Amortizacija	1.873.539,02
Neto prihod od prodaje preuzete imovine	(815.013,46)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	3.923.464,03
Prihod od dividendi	(183.924,16)
Neto neralizirani gubitak / (dobit) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	870.826,87
Dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja	15.178.450,62
Promjene imovine iz redovnog poslovanja	
Neto povećanje zajmova klijentima	(3.342.654,70)
Povećanje plasmana bankama	32.548,63
Neto povećanje ostale imovine	(3.155.384,38)
Smanjenje ostalih obveza	(1.534.361,63)
Povećanje obveza prema ostalim bankama	1.980.264,24
Povećanje depozita klijenata	36.685.764,32
Plaćeni porez na dobit	(1.620.870,33)
Neto novčani tijek iz redovnog poslovanja	44.223.756,77
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti	
Kupovina nekretnina i opreme	(698.073,49)
Kupovina nematerijalne imovine	(1.063.779,37)
Prodaja nekretnina i opreme	43,88
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	516.310,28
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	204.108,91
Primici od dividendi	183.924,17
Povećanje ulaganja koja se drže do dospijeca	(604.916,16)
Neto smanjenje preuzete imovine	5.005.091,54
Neto novčani tijek iz ulagateljskih aktivnosti	3.542.709,76
Tijek novca iz financijskih aktivnosti	
Izdaci od posuđenih sredstava	(1.939.556,48)
Primici po izdanim obveznicama	360,16
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(1.939.196,32)
Neto novčani (izdaci) / primici	45.827.270,21
Novac na početku razdoblja	189.355.418,70
Novac na kraju razdoblja	235.182.688,90

**Izveštaj o promjenama glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.**

(iznosi u eurima/centima)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Rezerve	Zadržana dobit/gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024. godine	36.781.195,00	400.212,67	(157.102,77)	(554.711,99)	30.175.060,71	1.345.372,16	4.050.558,67	72.040.584,45
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	7.520.940,85	7.520.940,85
Promjena rezervi fer vrijednosti (Ostala sveobuhvatna dobit)	-	-	-	-	690.739,61	-	-	690.739,61
Zadržana dobit- prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD	-	-	-	-	(148.541,62)	148.541,62	-	0,00
Raspored dobiti 2023. godine – isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(2.994.412,50)	(2.994.412,50)
Raspored dobiti 2023. godine	-	-	-	-	1.056.146,17	-	(1.056.146,17)	0,00
Stanje 31. prosinca 2024. godine	36.781.195,00	400.212,67	(157.102,77)	(554.711,99)	31.773.404,87	1.493.913,78	7.520.940,85	77.257.852,41

NADZORNI ODBOR
Koprivnica, 19.03.2025.

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. , Nadzorni odbor na sjednici održanoj 19. ožujka 2025. godine donosi

ODLUKU
o prijedlogu rasporeda i uporabi dobiti ostvarene poslovanjem
Podravske banke d.d. u 2024. godini

Članak 1.

Nadzorni odbor daje suglasnost na prijedlog Uprave Banke o rasporedu i uporabi dobiti ostvarene poslovanjem Banke u 2024. godini te ga zajednički prosljeđuju Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje, a prema kojemu se:

- I. Utvrđuje da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2024. ostvarila dobit poslije oporezivanja u iznosu 7.520.940,85 eura.
- II. Dobit ostvarena poslovanjem u 2024. godini raspoređuje se:
 - a) u rezerve Banke, u iznosu od 4.177.195,85 EUR,
 - b) za isplatu dioničarima na ime dividende, u iznosu od 3.343.745,00 EUR.
- III. Odobrava se isplata dividende dioničarima Društva, imateljima redovnih dionica oznake PDBA-R-A u bruto iznosu od 5,00 EUR po dionici. Dividenda će se isplatiti dioničarima koji su upisani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. na dan 19.05.2025. godine (dan stjecanja tražbine - record date). Datum od kojeg će se trgovati dionicom društva Podravska banka d.d. bez prava na isplatu dividende je 16.05.2025. godine (ex date). Tražbina za isplatu dividende dopijeva na dan 09.06.2025. godine (dan isplate - payment date). Najviši iznos dividende iznosi 3.343.745,00 EUR. Isplaćeni iznos dividende će ovisiti o broju dionica koje će pripadati registriranim dioničarima u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. (umanjeno za dividendu po vlastitim dionicama).
- IV. Utvrđuje se da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2024. ostvarila zadržanu dobit u iznosu 148.541,62 eura i na dan 31.12.2024. godine ukupna zadržana dobit Banke iznosi 1.493.913,78 eura.
- V. VI. Ova Odluka o prijedlogu rasporeda i uporabi dobiti ostvarene u 2024. godini i utvrđivanju zadržane dobiti na dan 31.12.2024. godine prosljeđuje se Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje.

Predsjednik Nadzornog odbora
Miljan Todorović



OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.24

do

31.12.24

Godina:

2024

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03015904

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

010000486

Osobni identifikacijski
broj (OIB):

97326283154

LEI:

529900LSO9YYPL05B152

Šifra ustanove:

198

Tvrtka izdavateljca:

PODRAVSKA BANKA DD

Poštanski broj i mjesto:

48000

KOPRIVNICA

Ulica i kućni broj:

OPATIČKA 3

Adresa e-pošte:

uprava@poba.hr

Internet adresa:

www.poba.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

223

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RD

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **Željka Artner-Pavković**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

072 655 259

Adresa e-pošte:

izvjestaji@poba.hr

Revizorsko društvo:

BDO Croatia d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Ivan Čajko

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2024

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	179.833.664	219.505.514
Novac u blagajni	002	8.370.332	10.008.697
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	167.737.635	199.115.801
Ostali depoziti po viđenju	004	3.725.697	10.381.016
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	1.500.019	112.882
Vlasnički instrumenti	011	1.500.019	112.882
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.466.522	5.072.172
Vlasnički instrumenti	018	4.466.522	5.072.172
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	471.280.823	477.959.475
Dužnički vrijednosni papiri	022	140.818.725	140.389.838
Kredit i predujmovi	023	330.462.098	337.569.637
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	9.842.661	9.262.266
Nematerijalna imovina	028	7.748.588	8.102.859
Porezna imovina	029	872.349	616.591
Ostala imovina	030	381.047	774.898
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.997.793	1.663.968
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	680.923.466	723.070.625

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	601.293.305	638.298.261
Depoziti	044	580.196.583	616.923.072
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	16.339.339	16.339.700
Ostale financijske obveze	046	4.757.383	5.035.489
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	1.431.658	1.045.677
Porezne obveze	050	616.516	864.544
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	5.541.402	5.604.290
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	608.882.881	645.812.772
Kapital			
Kapital	055	36.781.195	36.781.195
Premija na dionice	056	400.213	400.213
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-206.772	335.426
Zadržana dobit	060	1.345.372	1.493.914
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	29.827.121	30.883.267
(–) Trezorske dionice	063	-157.103	-157.103
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	4.050.559	7.520.941
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	72.040.585	77.257.853
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	680.923.466	723.070.625

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024 do 31.12.2024

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	23.652.896	27.484.354
(Kamatni rashodi)	002	2.409.303	4.992.563
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	174.532	183.924
Prihodi od naknada i provizija	005	6.760.844	7.318.331
(Rashodi od naknada i provizija)	006	2.470.196	2.678.950
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-252.462	11.524
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	95.750	91.026
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-1.581.710	-954.753
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	27.125	30.257
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	-98.198	-8.000
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.308.119	1.341.036
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	168.065	50.357
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	25.039.332	27.775.829
(Administrativni rashodi)	018	11.935.796	12.562.872
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	266.013	0
(Amortizacija)	020	1.868.475	1.873.539
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-628.087	-385.981
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	6.458.692	4.268.019
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	-3.157	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	5.135.286	9.457.380
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.079.999	1.988.617
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	4.055.287	7.468.763
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	-4.728	52.178
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	-4.728	52.178
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	4.050.559	7.520.941
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	4.050.559	7.520.941

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	4.050.559	7.520.941
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	11.417.908	690.740
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	777.807	690.740
Materijalna imovina	041	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	919.139	809.759
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-141.332	-119.019
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	10.640.101	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	10.640.101	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	15.468.467	8.211.681
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	15.468.467	8.211.681

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 31.12.2024

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	5.130.558	9.509.558
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	5.931.960	3.890.037
Amortizacija	011	1.868.475	1.873.539
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	1.509.130	870.827
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-364.388	-6.544
Ostale nenovčane stavke	014	-243.504	-808.513
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-5.223.126	-509.193
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-27.444.780	-22.719.646
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	574.759	20.185
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	1.283.227	516.310
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-20.344.519	-3.044.405
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	16.999	-183.482
Depoziti od financijskih institucija	024	3.687.556	1.949.321
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.566.518	2.536.094
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-5.505.878	10.570.670
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	67.854.184	27.029.101
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-1.640.306	-3.402.075
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	18.097.092	21.481.993
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	174.535	183.924
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.158.020	-3.613.152
(Plaćeni porez na dobit)	033	-974.612	-1.620.870
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	44.795.860	44.523.679
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	290.422	-1.692.305
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	394.774	4.935.092
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	685.196	3.242.787
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-6.423.151	-1.939.556
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-360	360
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-6.423.511	-1.939.196
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	39.057.545	45.827.270
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	150.297.874	189.355.419
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	189.355.419	235.182.689

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

do

31.12.24

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	36.781.195	400.213	0	0	-206.772	1.345.372	0	29.827.121	-157.103	4.050.559	0	0	0	72.040.585
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	36.781.195	400.213	0	0	-206.772	1.345.372	0	29.827.121	-157.103	4.050.559	0	0	0	72.040.585
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-2.994.413	0	0	0	0	0	0	0	-2.994.413
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	2.994.413	0	1.056.146	0	-4.050.559	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	542.198	148.542	0	0	0	7.520.941	0	0	0	8.211.681
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	36.781.195	400.213	0	0	335.426	1.493.914	0	30.883.267	-157.103	7.520.941	0	0	0	77.257.853

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - GFI

Naziv izdavatelja: _____

OIB: _____

Izveštajno razdoblje: _____

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:

- a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),
- b) objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala,
- c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.

(d) U bilješkama uz godišnje financijske izvještaje, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

1. naziv, sjedište (adresa) Izdavatelja, pravni oblik izdavatelja, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj te, ako je primjenjivo, da je izdavatelj u likvidaciji, stečaju, skraćenom postupku prestanka ili izvanrednoj upravi
2. usvojene računovodstvene politike
3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljeno stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mirovine izdavatelja unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno
4. iznos predujmova i odobrenih kredita članovima administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela, s naznakama kamatnih stopa, glavnih uvjeta i svih otplaćenih, otpisanih ili ukinutih iznosa, kao i obveza dogovorenih u njihovu korist preko bilo kakvih jamstava, s naznakom ukupnog iznosa za svaku kategoriju
5. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave
6. iznose koje izdavatelj duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja izdavatelja pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao izdavatelj, uz naznaku vrste i oblika osiguranja
7. prosječan broj zaposlenih tijekom poslovne godine
8. ako je izdavatelj u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće
9. iznos plaća i naknada odobrenih za tu poslovnu godinu članovima administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela zbog njihovih odgovornosti i sve obveze koje proizlaze ili koje su dogovorene u vezi s umirovljenjima za bivše članove tih tijela uz naznaku ukupnog iznosa za svaku kategoriju tijela
10. prosječan broj zaposlenika tijekom poslovne godine, raščlanjen po kategorijama, i ako to nije odvojeno objavljeno u računu dobiti i gubitka, troškovi osoblja koji se odnose na tu poslovnu godinu, raščlanjeni između neto plaća i nadnica, troškova poreza i doprinosa iz plaća, doprinosa na plaće te ostalih troškova plaća koji ne uključuju naknade troškova.
11. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine
12. naziv i sjedište svakog društva u kojem izdavatelj, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun izdavatelja, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog društva, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetno društvo ne objavljuje svoju bilancu i nije pod kontrolom drugog društva
13. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala
14. u slučaju kada postoji više rodova dionica, broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost svakog roda
15. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju
16. naziv, sjedište te pravni oblik svakog društva u kojemu izdavatelj ima neograničenu odgovornost
17. naziv i sjedište društva koje sastavlja godišnji konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe društava u kojoj izdavatelj sudjeluje kao kontrolirani član grupe
18. naziv i sjedište društva koje sastavlja godišnji konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe društava u kojoj izdavatelj sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu društava iz točke 17.
19. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 17. i 18., pod uvjetom da su dostupni
20. predloženu raspodjelu dobiti ili predloženo postupanje s gubitkom, ili, ako je to primjenjivo, raspodjelu dobiti ili postupanje s gubitkom
21. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana društava koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na izdavatelja, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja izdavatelja
22. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci
23. neto prihod raščlanjen po kategorijama aktivnosti i zemljopisnim tržištima, ako se te kategorije i tržišta znatno međusobno razlikuju, uzimajući u obzir način na koji je organizirana prodaja proizvoda i pružanje usluga.
24. ukupan iznos naknada koji za određenu poslovnu godinu naplaćuje samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja, te ukupan iznos naknada za druge usluge savjetovanja osim revizorskih, ukupan iznos izdataka za istraživanje i razvoj koji su osnova za dodjelu državne potpore.