

J&T banka d.d.

Godišnji izvještaj za 2024. godinu

Sadržaj

Uvod	1
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2024. godini	2
Izvještaj posloводства	10
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvještaja	23
Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d	24
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024.	29
Račun dobiti i gubitka za 2024. godinu	30
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2024. godinu	31
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2024. godinu	32
Izvještaj o novčanom toku za 2024. godinu	33
Bilješke uz financijske izvještaje	34
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	121

Uvod

Godišnji izvještaj obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

Pravni status

Godišnji izvještaj uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnji izvještaj pripremljeno je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva.

Skraćenice

U Godišnjem izvještaju J&T banka d.d. Varaždin spominje se kao „Banka“ ili „J&T“, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB“, Republika Hrvatska kao „RH“, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR“. Ostale skraćenice koje se mogu nalaziti u tekstu su:

FI – financijski izvještaji

BS – bilanca stanja

RDG – račun dobiti i gubitka

OSD – ostala sveobuhvatna dobit

VK – valutna klauzula

BDP - bruto domaći proizvod

MRS – Međunarodni računovodstveni standardi

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

U ovom izvještaju, "EUR tisuća" i "EUR milijuna" predstavljaju tisuće i milijune eura.

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u eurske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a:

31. prosinca 2024.	1 EUR = 0,943500 CHF	1 EUR = 1,044400 USD
31. prosinca 2023.	1 EUR = 0,926000 CHF	1 EUR = 1,105000 USD

Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2024. godini

Kretanja u globalnom okruženju

Kao i prethodnih godina, u 2024. realan BDP-a globalnog gospodarstva nastavio je rasti, iako uz neujednačene trendove po sektorima. Uslužni sektor prednjači nad prerađivačkim sektorom zbog slabije potražnje za robom, rastućih geopolitičkih rizika te sve veće trgovinske napetosti.

Globalna trgovina nastavila je rasti, iako po niskim stopama. Vidljive su naznake djelomičnog oporavka globalne potražnje za robom, osobito u segmentu robe vezane uz energetske tranziciju. Rastu globalne trgovine pridonosi i snažna potražnja za uslugama poput turizma.

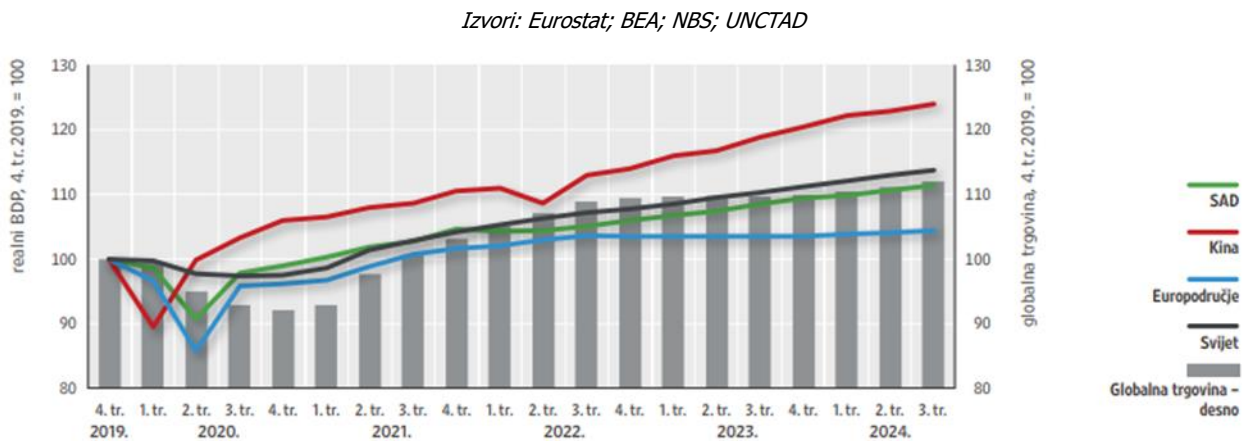
Globalno energetske tržište tijekom 2024. godine bilo je razmjerno stabilno, uz povremena razdoblja povećane nesigurnosti povezane s geopolitičkim napetostima. Nakon što su cijene sirove nafte primjetno porasle početkom godine nakon zaoštavanja sukoba na Bliskom istoku, sredinom godine uglavnom su se kretale na nešto nižim razinama. Pritisak na pad cijena proizlazio je iz bojazni od slabljenja globalne potražnje, posebno iz Kine. Iranski napad na Izrael početkom listopada izazvao je zabrinutost glede sigurnosti isporuke nafte na svjetsko tržište i ponovno doveo do privremenog skoka cijena.

Nakon stagnacije tijekom 2023. godine, u 2024. godini zabilježen je primjetan oporavak gospodarstva europodručja. Rastu gospodarske aktivnosti uglavnom su najviše pridonosile zemlje sa snažnim uslužnim sektorom poput Španjolske te Francuske, čiji se rast osjetno ubrzao tijekom ljetnih mjeseci zahvaljujući održavanju Olimpijskih igara. S druge strane, rast je bio vidljivo slabiji u članicama s većim značenjem prerađivačke industrije, poput Njemačke.

Tržište rada europodručja ostalo je vrlo robusno uz daljnju prisutnost manjka radne snage i rekordno nisku nezaposlenost. Tako je stopa nezaposlenosti na kraju prosinca 2024. godine iznosila 6,3%, dok je na kraju 2023. godine iznosila 6,1%.

Većina trenutačnih projekcija za posljednje tromjesečje upućuje na nastavak trenda stagnacije ili vrlo blagi pad gospodarske aktivnosti. Pritom dinamika kretanja realne aktivnosti nije geografski ujednačena, a među većim gospodarstvima nepovoljnim kretanjima izdvajaju se Njemačka, Italija i Nizozemska, dok Španjolska, Belgija i Francuska još uvijek bilježe pozitivne godišnje stope rasta. Kada je riječ o manjim državama članicama, rastom se ističu Hrvatska i Grčka, a nepovoljna su kretanja prilično izražena kod baltičkih zemalja, posebice Estonije.

Graf 1: Gospodarska aktivnost na odabranim tržištima i globalna trgovina



Kretanja u RH

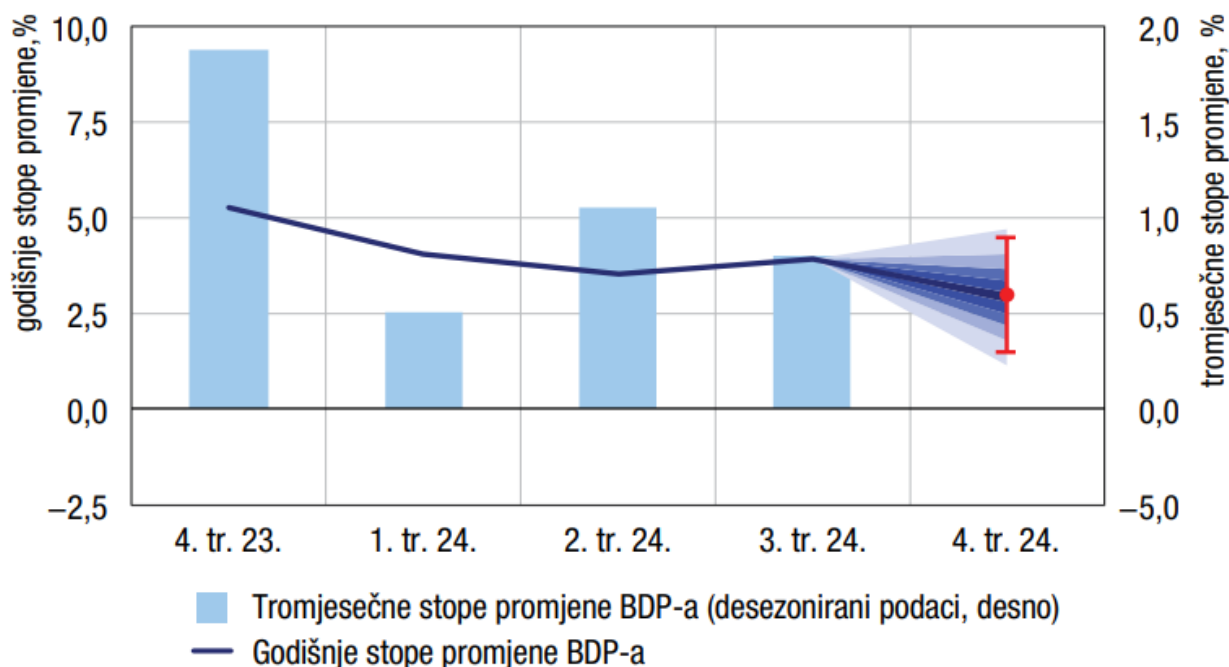
Gospodarska aktivnost

Ekonomska ekspanzija obilježila je 2024. godinu, a mjesečni podaci upućuju na robustan rast i krajem godine. Realni se BDP Hrvatske tijekom ljetnih mjeseci povećao za 0,8% na tromjesečnoj razini, što je na tragu prosjeka prve polovine godine, te je bio za gotovo 4,0% veći u odnosu na isto razdoblje 2023. Povoljna kretanja poglavito odražavaju snažnu domaću potražnju i jačanje robnog izvoza, dok se realni izvoz usluga smanjio. Rast hrvatskoga gospodarstva nastavlja biti među najsnažnijima u europodručju te znatno brži od prosjeka europodručja i Europske unije.

Rast realnog BDP-a Hrvatske u 2024. godini se ubrzao unatoč prigušenoj vanjskoj potražnji, odgođenim učincima pooštavanja uvjeta financiranja te geopolitičkim napetostima. U sljedećim se godinama očekuje postupno usporavanje rasta uz veći doprinos inozemne i manji doprinos domaće potražnje. Jačanje gospodarske aktivnosti u ovoj godini poglavito odražava snažnu domaću potražnju, podržanu povoljnim kretanjima na tržištu rada, vrlo poticajno usmjerenom fiskalnom politikom kao i velikom investicijskom aktivnošću privatnog sektora.

U sljedećim razdobljima očekuje se veći doprinos izvoza robe i usluga rastu zbog očekivanog jačanja vanjske potražnje, čemu bi trebalo pridonijeti i ublažavanje učinaka restriktivne monetarne politike. Domaća potražnja i nadalje bi mogla znatno podržavati rast, premda malo slabijim intenzitetom. To se prije svega odnosi na niži rast investicija, no one bi i u sljedeće dvije godine trebale relativno snažno podupirati gospodarsku aktivnost (HNB: Makroekonomska kretanja i prognoze).

Graf 2: Tromjesečni bruto domaći proizvod



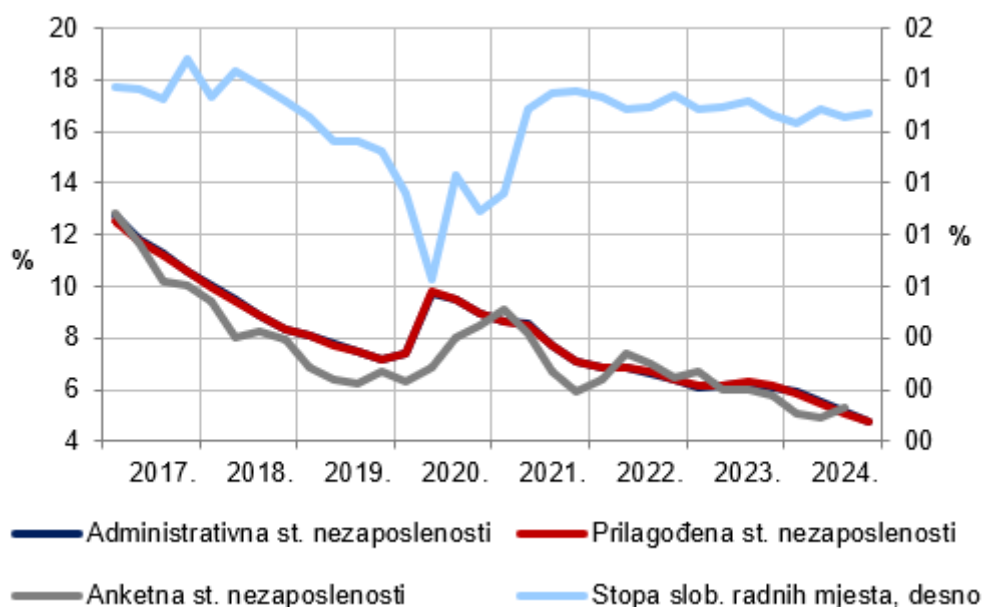
Izvor: DZS (sezonska prilagodba HNB-a); izračun HNB-a

Tržište rada

Najsnažniji doprinos ukupnom rastu zaposlenosti dalo je zapošljavanje u javnoj upravi, obrazovanju, zdravstvu i socijalnoj skrbi te građevinarstvu. Stopa zaposlenosti rasla je zbog snažnijeg aktiviranja prethodno neaktivnog stanovništva te većeg zapošljavanja umirovljenika na polovinu radnog vremena. Prema DZS-u, broj ukupno zaposlenih u prosincu 2024. iznosio je 1.710.783, a u odnosu na isti mjesec prethodne godine broj ukupno zaposlenih porastao je za 2,1%.

Prosječna mjesečna isplaćena neto plaća po zaposlenome u pravnim osobama Republike Hrvatske za studeni 2024. iznosila je 1.366 eura, što je nominalno više za 1,9%, a realno za 1,5% u odnosu na listopad 2024. Prosječna mjesečna bruto plaća po zaposlenome u pravnim osobama Republike Hrvatske za studeni 2024. iznosila je 1.900 eura, što je nominalno više za 2,4%, a realno za 2,0% u odnosu na listopad 2024. (HNB: Makroekonomska kretanja i prognoze).

Graf 3: Stopa nezaposlenosti



Izvori: DZS; HZZ; izračun HNB-a (sezonska prilagodba HNB-a)

Inflacija

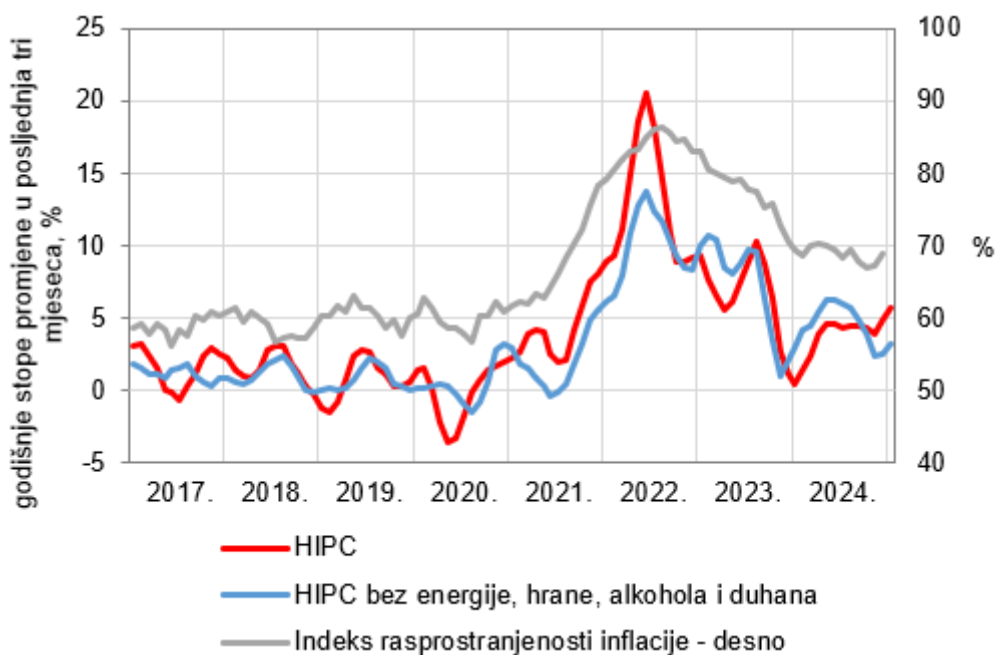
Prema podacima Državnog zavoda za statistiku, cijene dobara i usluga za osobnu potrošnju mjerene indeksom potrošačkih cijena, u prosincu 2024. u prosjeku su više za 3,4% u odnosu na prosinac 2023. Na mjesečnoj razini cijene u prosincu u prosjeku su više za 0,1% nego u studenom 2024., a u godišnjem prosjeku više su za 3,0%.

Najveći porast potrošačkih cijena u prosjeku je ostvaren u skupinama Restorani i hoteli, za 9,6%. Razna dobra i usluge poskupjele su za 6,7%, zdravlje za 5,5%, obrazovanje za 5,4%, hrana i bezalkoholna pića za 5,1%, rekreacija i kultura za 4,9%, alkoholna pića i duhan za 3,3% te stanovanje, voda, električna energija, plin i ostala goriva za 2,8%. Pad cijena ostvaren je u skupini Komunikacija, za 4,0%.

Inflacija u eurozoni prošle je godine iznosila 2,4%, a Hrvatska je uz Belgiju zabilježila najveći godišnji rast potrošačkih cijena. Gledajući glavne komponente inflacije u europodručju, usluge su imale najvišu godišnju stopu u prosincu (4,0%) a slijede hrana, alkohol i duhan (2,6%).

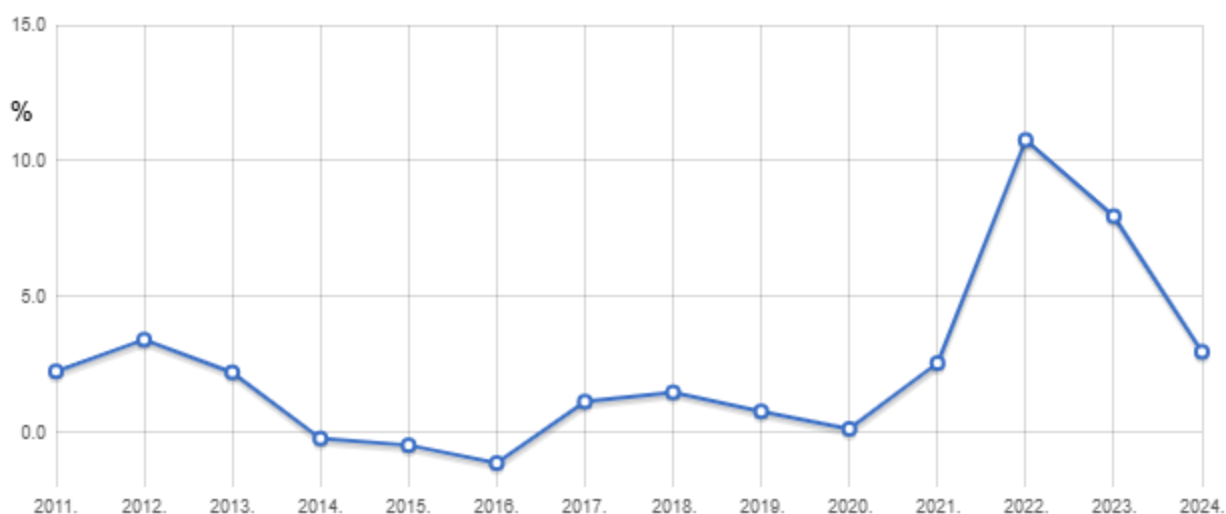
HNB u naredne dvije godine očekuje usporavanje inflacije, pri čemu bi ona u 2025. mogla iznositi 3,5%, a u 2026. godini 2,5%. Rizici vezani uz ostvarivanje prognozirane inflacije uglavnom su uravnoteženi. Rizici više inflacije uglavnom su povezani s geopolitičkim napetostima koje bi mogle rezultirati višim cijenama energenata i drugih sirovina.

Graf 4: Pokazatelji tekućeg kretanja inflacije



Izvor: Eurostat; izračun HNB

Graf 5: Prosječna godišnja stopa inflacije



Izvor: DZS

Osobna potrošnja

Osobna potrošnja nastavila je razmjerno snažno rasti zahvaljujući povoljnim kretanjima na tržištu rada i porastu realnoga raspoloživog dohotka kućanstava. U trećem je tromjesečju 2024. godine tekući rast nominalnih plaća u privatnom sektoru ponovno ojačao, nakon stagnacije tijekom drugog tromjesečja, dok su plaće u javnom sektoru stagnirale na razini dostignutoj nakon iznimno snažnog rasta ostvarenog u travnju. Nastavio se i relativno snažan rast zaposlenosti, koji je uglavnom koncentriran u uslužnim djelatnostima, javnom sektoru i građevinarstvu, a u industriji je broj zaposlenih ostao gotovo nepromijenjen u odnosu na prethodno tromjesečje. Takva kretanja, u uvjetima pada inflacije, rezultirala su nastavkom rasta realnih dohodaka, pa je osobna potrošnja nastavila zamjetno rasti, iako nešto sporijim intenzitetom nego u prvoj polovini godine. Rast realnoga raspoloživog dohotka pritom sve više nadmašuje porast osobne potrošnje pa se stopa štednje dodatno povećala, nakon što je tijekom drugog tromjesečja dosegla pretpandemijsku razinu (HNB: Makroekonomska kretanja i prognoze).

Graf 6: Doprinosi godišnjem rastu bruto domaćeg proizvoda u Hrvatskoj



Uvjeti financiranja i bankarski sektor

Smanjenje ključnih kamatnih stopa ESB-a u listopadu brzo se odrazilo na kamatne stope na novčanom tržištu, a slabi ekonomski izgledi za europodručje utjecali su na promjenu tržišnih očekivanja prema jačem spuštanju ključnih kamatnih stopa ESB-a. Slično je zabilježeno na novčanom tržištu u Hrvatskoj, gdje se prekončna kamatna stopa na trgovanje depozitnim novcem spustila u listopadu na 3,0%, a na sličnoj se razini zadržala do kraja studenoga.

Prinosi na dugoročne državne obveznice europodručja blago su porasli nakon sastanka ESB-a u listopadu, uglavnom slijedeći rast dugoročnih prinosa u SAD-u, a nakon američkih izbora počeli su postupno padati, s pogoršanjem očekivanja budućih ekonomskih kretanja u europodručju.

Tečaj eura prema američkom dolaru snažno je deprecirao nakon rujna i do kraja studenoga spustio se na najnižu razinu u posljednje dvije godine. Na deprecijaciju tečaja eura prema američkom dolaru nakon rujna najviše je utjecala promjena tržišnih očekivanja prema slabijem smanjenju ključnih kamatnih stopa u SAD-u i jačem smanjenju ključnih kamatnih stopa u europodručju, jer se američko gospodarstvo pokazalo otpornijim nego što se očekivalo, dok su se ekonomski izgledi za europodručje pogoršali. Pritom je slabljenje eura prema američkom dolaru bilo ublaženo poglavito jačanjem eura prema japanskom jenu, švedskoj kruni i mađarskoj forinti.

Kamatne stope banaka na kredite poduzećima i stanovništvu u europodručju nastavile su se postupno smanjivati. U takvom su okružju stambeni krediti blago porasli, dok je kreditiranje poduzeća ostalo prigušeno. Budući da je oko 60% novih kredita poduzećima odobreno uz EURIBOR kao referentni parametar, smanjenje kamatnih stopa na novoodobrene kredite poduzećima zrcali i pad EURIBOR-a.

S druge strane, prosječna kamatna stopa na novoodobrene gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu povećala se u listopadu za 7 baznih bodova (6,1%). Povećanju kamatnih stopa ili njihovu zadržavanju na dosegnutim razinama zasigurno pridonosi nastavak snažnog rasta kreditiranja stanovništva koji se odvija uz pretežno duge ročnosti i fiksne kamatne stope, čime su takvi krediti manje osjetljivi na promjene tržišnih uvjeta u usporedbi s kreditima kraće ročnosti.

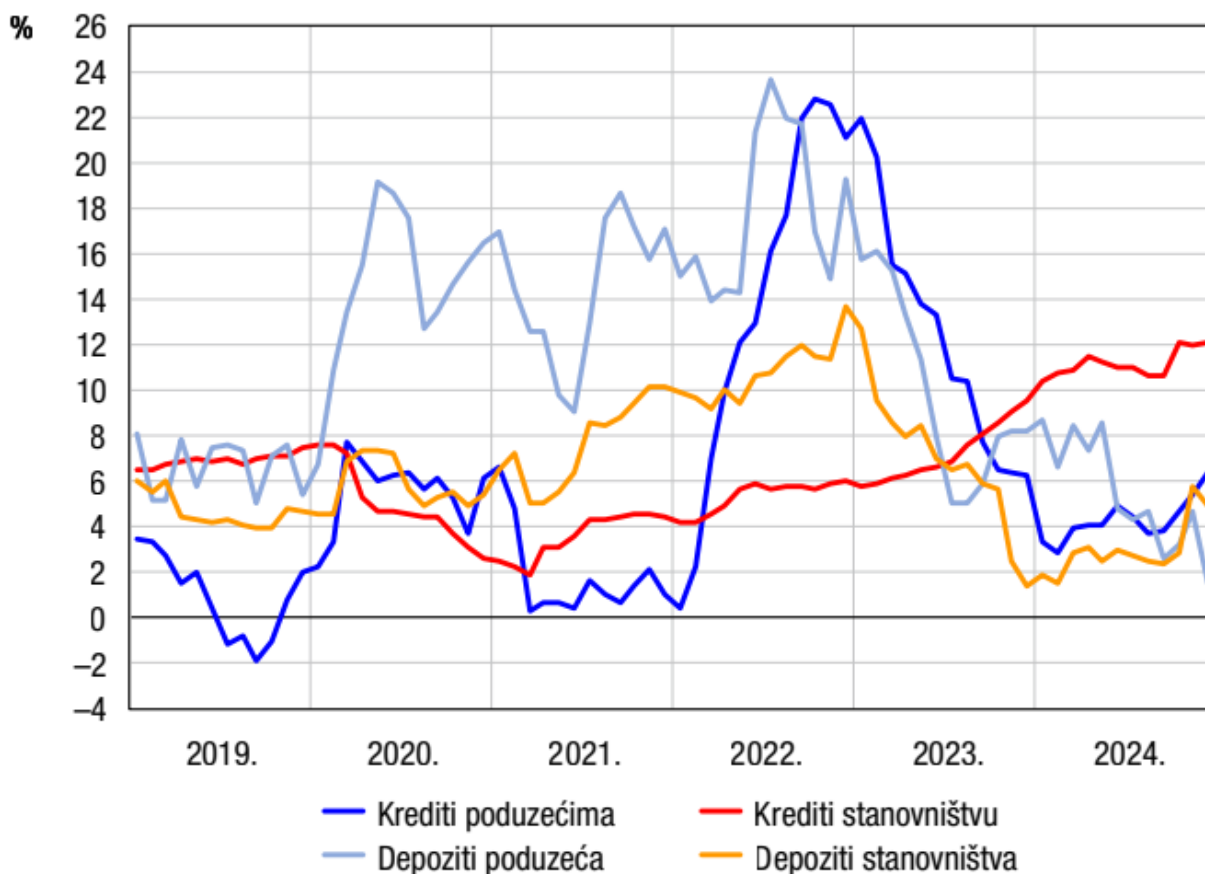
Kamatne stope na oročene depozite poduzeća smanjile su se u drugoj polovini godine, dok su one za stanovništvo oscilirale oko razina iz prve polovine godine. Nakon znatnijeg povećanja krajem 2023. i u lipnju 2024., prosječne kamatne stope na novougovorene oročene depozite stanovništva u drugoj su se polovini godine smanjivale sve do listopada, kada je zabilježen porast. Taj je porast posljedica viših kamatnih stopa koje su ponudile pojedine kreditne institucije kao i većih iznosa sredstava čije je oročavanje zanovljeno u listopadu ove godine. Kamatne stope na ukupne depozite stanovništva ostale gotovo nepromijenjene na razini od 0,5% kao i kamatne stope na postojeće depozite poduzeća koje su se zadržale na 0,9%.

Banke su vrlo blago pooštrile standarde odobravanja kredita poduzećima u trećem tromjesečju 2024., slično kao i tijekom prve polovine godine. Intenzitet pooštavanja bio je znatno blaži od onog zabilježenog tijekom 2022. i 2023. ponajviše zahvaljujući povoljnijoj toleranciji i percepciji rizika od strane banaka. Standardi odobravanja stambenih kredita stanovništvu također se nisu znatnije mijenjali u trećem tromjesečju ove godine budući da je konkurencija među bankama, koja je djelovala u smjeru ublažavanja standarda, poništena blago negativnim utjecajem percepcije i tolerancije rizika. S druge strane, negativna percepcija povezana s kreditnom sposobnosti klijenta kao i manja tolerancija rizika utjecale su na znatnije pooštavanje standarda kada je riječ o potrošačkim i ostalim kreditima.

Tijekom druge polovine godine smanjili su se priljevi sredstava poduzeća i kućanstava u banke s ciljem njihova oročavanja, što je posljedica postupnog pada kamatnih stopa na oročene depozite poduzeća, dok se smanjenje priljeva depozita kućanstava djelomice može objasniti inercijom deponenata koja pridonosi zadržavanju depozitnih stopa na relativno niskim razinama.

Poduzeća su pak nastavila oročavati svoja sredstva u bankama i rast oročenih depozita ovog sektora iznosio je 0,2 mlrd. EUR. Izraženiji rast primjetan je na prekonoćnim depozitima (0,8 mlrd. EUR). Stanje ukupnih oročenih depozita tako se nastavilo blago povećavati, dok se udio oročenih u ukupnim depozitima stabilizirao na razini nešto nižoj od 30% (HNB: Makroekonomska kretanja i prognoze).

Graf 7: Krediti i depoziti poduzeća i stanovništva godišnje stope promjene, na osnovi transakcija



Izvor: bilten HNB

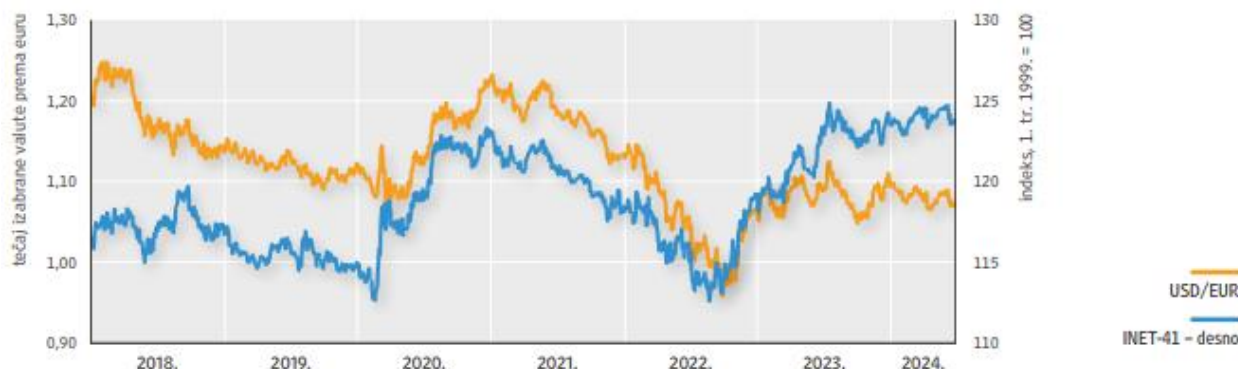
Monetarna politika

Upravno vijeće ESB-a smanjilo je ključne kamatne stope za 25 baznih bodova na sastanku održanom 12. prosinca pa se nastavilo postupno smanjivanje restriktivnosti monetarne politike započeto u lipnju. Upravno vijeće tako je u razdoblju od lipnja do prosinca 2024. smanjilo kamatnu stopu na novčani depozit kreditnih institucija kod središnje banke za 100 baznih bodova, nakon što je ključne kamatne stope držalo stabilnima od rujna 2023. godine. Navedeno ublažavanje stupnja restriktivnosti monetarne politike uslijedilo je nakon najsnažnijeg ciklusa pooštavanja od uvođenja eura kao valute, tijekom kojeg su ključne kamatne stope u razdoblju od srpnja 2022. do rujna 2023. porasle za 450 baznih bodova.

Upravno vijeće ESB-a naglasilo je da dezinflacija dobro napreduje te da većina mjera temeljne inflacije upućuje na to da će se inflacija postojano stabilizirati na razinama oko srednjoročnog cilja od 2%. Pritom se domaća inflacija blago smanjila, ali je i nadalje povišena, prije svega zato što se plaće i cijene u određenim sektorima još prilagođavaju prošlom povećanju inflacije sa znatnim vremenskim odmakom. Uvjeti financiranja ublažavaju se postupnim smanjivanjem troškova zaduživanja poduzeća i kućanstava zbog pada ključnih kamatnih stopa u posljednje vrijeme. Međutim, uvjeti financiranja ostaju pooštreni jer je monetarna politika i dalje restriktivna, a prošla povećanja kamatnih stopa još se prenose na postojeće kredite.

Odlukom u prosincu kamatna stopa na novčani depozit kreditnih institucija kod središnje banke smanjena je s 3,25% na 3,00%, kamatna stopa na glavne operacije refinanciranja s 3,40% na 3,15% te kamatna stopa na mogućnost posudbe na kraju dana s 3,65% na 3,40%. Upravno vijeće odlučno je postojano stabilizirati inflaciju na srednjoročnoj ciljanoj razini od 2%, pri čemu će se odluke i nadalje zasnivati na pristiglim podacima. Pritom se Upravno vijeće ne opredjeljuje unaprijed za određenu dinamiku promjene stopa (HNB: Makroekonomska kretanja i prognoze, prosinac 2024.).

Graf 8: Tečajevi izabranih valuta prema euru i nominalni efektivni tečaj eura



Napomena: INET-41 je indeks nominalnoga efektivnog tečaja eura prema 41 najvažnijem trgovinskom partneru europskog područja. Rast tečaja označuje aprecijaciju eura. Posljednji podatak odnosi se na dan 15. 5. 2024.

Izvor: ESB

Izvještaj posloводства

J&T banka d.d. je registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Međimurska ulica 28, za obavljanje sljedećih poslova:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima u skladu s posebnim zakonom, ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
 - trgovanje za vlastiti račun.

Na dan 31.12.2024. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

Ukupan prihod Banke za 2024. godinu iznosio je 5.808 tisuća eura.

Banka zapošljava sveukupno 55 radnika od čega 54 radnika u punom radnom vremenu.

U poslovnoj 2024. godini ostvaren je dobitak u iznosu od 752 tisuće eura. Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

Banka u 2024. godini nije primila javne subvencije.

MISIJA

Individualnim pristupom svakom našem komitentu te vrhunskom i profesionalnom uslugom, temeljenom na kompetencijama naših zaposlenika, stvaramo dodanu vrijednost našim komitentima. Na taj način doprinosimo rastu naše organizacije i poboljšanju kvalitete života naše zajednice. Cijenimo osobni doprinos svih naših zaposlenika čija kreativnost i znanje predstavljaju naše najveće vrijednosti.

VIZIJA

Naša vizija je da trajno nadmašujemo očekivanja i budemo uvijek prvi u inovacijama i kreiranju novih vrijednosti. Mi želimo biti lider u stvaranju vrhunskih financijskih rješenja za naše komitente i biti najbolji u mogućnostima razvoja i napretka za sve naše zaposlenike.

Financijski rezultati

Poslovanje Banke u 2024. bilo je u znaku nastavka poslovne strategije sa fokusom na većim korporativnim klijentima. Ukupni temeljni kapital iznosi 43.411.690,00 eura te vlasnički udio J&T banke a.s. Prag iznosi 98,20%.

Banka je u 2024. godini ostvarila EUR 3,8 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili EUR 1,0 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi EUR 2,8 milijuna što je manje u odnosu na 2023. godinu za EUR 0,2 milijuna. Dio razloga za navedeno smanjenje kamatnih prihoda jeste smanjenje referentnih kamatnih stopa, a najviše EURIBOR-a te manji kreditni portfelj.

Portfelj zajmova i predujmova klijentima na 31.12.2024. godine iznosi EUR 27,8 milijuna dok je 31.12.2023. godine iznosio EUR 30,7 milijuna.

Portfelj vrijednosnih papira na 31.12.2024. godine iznosi EUR 12,1 milijun te je za EUR 2,3 milijuna manji u odnosu na kraj prethodne godine radi dospjeća jednog vrijednosnog papira.

Neto prihod od naknada i provizija u 2024. godini iznosi EUR 0,2 milijuna (2023. EUR 0,3 milijuna).

Administrativni troškovi i amortizacija iznose EUR 1,9 milijuna te su manji u odnosu na prethodnu godinu za EUR 0,1 milijun.

Banka je oslobodila ispravke vrijednosti i rezerviranja u neto iznosu EUR 1,2 milijuna, dok su prethodne godine ispravci vrijednosti i rezerviranja iznosili neto EUR 1,40 milijuna. Ostvareni dobitak tekuće godine nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi EUR 752 tisuće (isto razdoblje prošle godine ostvareni gubitak je iznosio EUR 1,540 milijuna).

Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti te iznose EUR 35,9 milijuna na 31.12.2024. godine i čine 55,95% ukupnih izvora sredstava, dok kapital i rezerve Banke na dan 31.12.2024. iznose EUR 13,5 milijuna i čine 21,08% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2024. ukupna imovina Banke iznosila je EUR 64,2 milijuna (EUR 74,9 milijuna na 31.12.2023. godine).

Utjecaj promjena u ekonomskom okružju (rat u Ukrajini)

Izvršena invazija Ruske Federacije na Ukrajinu i posljedično usvojene međunarodne sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije i Bjelorusije predstavljaju značajan događaj koji je utjecao na upravljanje rizikom Banke, kao i generalno korporativno upravljanje u svim vezanim područjima. Banka je po nastupu invazije i usvajanju međunarodnih sankcija izvršila detaljnu analizu potencijalne povećane izloženosti prema kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, IT rizicima te rizicima vezanima uz područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Uprava pomno prati situaciju i po potrebi će odgovoriti raspoloživim mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.

Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom u 2024. godini Banka je obavljala primarno na hrvatskom tržištu, putem dviju poslovnica (po jedna u Varaždinu i Zagrebu) te neznajno na području Savezne Republike Njemačke (upravljanje preostalim aktivnim depozitima prikupljenim u suradnji s Deposit Solutions koja je raskinuta 2020. godina).

Primarni fokus aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom bio je prikupljanje depozita građana te u znatno manjoj mjeri upravljanje preostalim portfeljom potrošačkih kredita. Naime, Banka je prestala s pružanjem usluge potrošačkog kreditiranja još tijekom i krajem 2017. godine, a s uslugom stambeno potrošačkog kreditiranja, na način reguliran Zakonom o stambeno potrošačkom kreditiranju (NN 101/2017), Banka nikada nije ni započela. Sukladno strategiji napuštanja potrošačkog kreditiranja te realiziranoj prodaji prihodujućeg portfelja potrošačkih kredita krajem 2021. godine, kreditni portfelj stanovništva se u 2024. godini dodatno smanjio za EUR 45 tisuća ili 24%. U 2024. godini bruto dospjela potraživanja kreditnih plasmana stanovništva u usporedbi s 2023.g. smanjena su za 17% (2024 EUR 256 tisuća ; 2023 EUR 310 tisuća), dok je iznos rezervacija smanjen za 7% (2024 EUR 110 tisuće; 2023 EUR 119 tisuća).

Strategija upravljanja portfeljem depozita bila je fokusirana na održavanje kratkoročnih izvora uz daljnje napuštanje dugoročnih izvora te optimiziranje strukture depozita i kamatnih troškova. Tijekom 2024. godine kamatne stope na depozite građana, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, povećane su dvaput uslijed promjena referentnog parametra - Indeksa referentne kamatne stope na depozite („IRKSD“). Također tijekom 2024. godine Banka je u nekoliko navrata donijela i prolongirala odluku o akcijskim kamatnim stopama na oročene depozite građana. Prosječna kamatna stopa na depozite građana u 2024. iznosi 1,90% (2023. 1,38%), pritom je volumen depozita smanjen za EUR 7,8 milijuna ili 19%. U 2024. godini Banka je donijela odluku o prestanku pružanja usluge ugovaranja novih štednja po viđenju u eurima u okviru proizvoda „Štednja po viđenju u eurima“ te će se ista nadalje pružati u okviru proizvoda „Multivalutna štednja po viđenju“. Također, usvojena je nova Metodologija za utvrđivanja strukture naknada za usluge koje Banka pruža potrošačima i nepotrošačima. Tijekom 2024. godine svi preostali dugoročni depoziti građana su dospjeli te Banka više nema u portfelju aktivnih dugoročnih depozita građana. Vezano uz portfelj oročenih depozita prikupljenih u suradnji s Deposit Solutions, prosječna kamatna stopa na depozite je ostala nepromijenjena (kraj 2024. u odnosu na kraj 2023. godine), a pritom je i volumen štednje ostao isti. Ugovor je raskinut s 31.12.2020. godine uz obvezu upravljanja postojećim portfeljem do isteka oročenja svakog pojedinog depozita.

Banka je prestala s ugovaranjem novih tekućih računa početkom 2022. godine, a tijekom 2024. godine nastavila s procesom smanjenja i zatvaranja preostalih aktivnih tekućih računa (ugovorenih 2021. godine i ranije) na zahtjev klijenata. Na dan 31.12.2024 preostalo je još 73 tekuća računa građana aktivna u portfelju Banke.

Sve prethodno navedene promjene odrađene su u skladu sa svim primjenjivim internim procedurama, (pod)zakonskim propisima te smjernicama regulatora, uključujući i pravovremeno i sveobuhvatno informiranje potrošača.

Poslovanje s pravnim osobama

Nakon godine visoke inflacije i rata u Ukrajini, korporativni bankarski portfelj nastavlja poslovati s povjerenjem, budući da se gospodarska situacija i inflacija smiruju. Pozitivni poslovni znakovi bit će vidljivi kroz operacije. Korporativni bankarski portfelj ostvario je bruto smanjenje na 12,11% u usporedbi s prethodnom godinom, gdje je bruto smanjenje iznosilo 14,1%.

Kontinuirane aktivnosti u obradi nenaplativih kredita pokazuju pozitivan utjecaj. Velika većina izloženosti nenaplativim kreditima odnosi se na klijente koji redovito otplaćuju svoje obveze.

Corporate	2020	2021	Δ 21/20	2022	Δ 22/21	2023	Δ 23/22	2024	Δ 24/23
Gross	58.371	48.888	-16,20%	42.224	-13,60%	36.288	-14,06%	31.894	-12,11%
A (PL)	47.945	41.741	-12,90%	31.321	-25,00%	24.383	-22,15%	25.467	4,45%
B (NPL)	9.131	5.345	-41,50%	9.101	70,30%	10.103	11,01%	2.529	-74,97%
C (NPL)	1.295	1.802	39,10%	1.802	0,00%	1.802	0,00%	3.898	116,30%

U području sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma, korporativni bankarski odjel nastavlja provoditi detaljne analize unutar djelokruga Odjela, pratiti transakcije te prijavljivati sve sumnjive i sporne transakcije odgovornim osobama, sukladno važećim procedurama i zakonodavstvu.

Korporativni bankarski odjel već priprema nekoliko novih kredita u različitim sektorima i industriji, s naglaskom na projektiranje financiranja/nekretnine i kredite investicijskog bankarstva. Iznos kredita koji su u pripremi značajan je i doprinijet će širenju korporativnog portfelja. Budući da je većina kredita sindicirana i visoko složena, cijeli proces strukturiranja takvih kredita prilično je zahtjevan i zahtijeva puno vremena, budući da analiza tih kredita mora biti vrlo temeljita. Očekuje se realizacija ovih novih kredita u izradi u trećem kvartalu 2025. godine.

Kao što je spomenuto, značajan broj kredita sindiciran je, pa se očekuje doprinos rastu prihoda kroz odobrenja tih sindiciranih kredita. Dodatni manji lokalni krediti, do 2.300.000,00 eura, strukturiraju se bez sindikacije s grupom J&T i nastaviti će donositi dodatne prihode od kamata. Strategija rasta portfelja u Korporativnom bankarstvu nastavlja se planiranim obujmom, a prvi značajni rezultati očekuju se u četvrtom kvartalu 2025. godine.

Poslovanje riznice

2024. godina još uvijek je globalno obilježena ratom u Ukrajini te sukobom u Izraelu. U Republici Hrvatskoj smo ušli u drugu godinu od uvođenja eura kao službene valute, sa čime se nastavio trend rasta potrošačkih cijena, što je nastavilo utjecati na hrvatsko gospodarstvo. Sve je rezultiralo inflacijom koja je ipak smanjena u odnosu na 2023. godinu te je u 2024. iznosila 3,8 %. BDP zemlje, opet na tragovima dobre turističke sezone bilježi rast (cca 3,9% nakon trećeg kvartala), što je povećanje u odnosu na promatrani period u 2023. godini.

Iako uz veliku likvidnost domaćeg i bankarskog sustava Eurozone, referentne kamatne stope su se smanjile tijekom 2024 godine. Tako se 6-mjesečna EURIBOR stopa od 3,832% s početka godine smanjila na 2,568% na zadnji dan u godini.

Isti takav trend je pratila i depozitna stopa ECB-a te je nakon pola godine održavanja na razini 4,00% od lipnja do prosinca ostvarila pad za 0,75% te je na kraju 2024. godine iznosila 3,25%.

HNB-ova 12-mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) za eure iznosila je 1,00%.

Tržište vrijednosnih papira, nakon mirne 2023. godine nastavlja istom dinamikom u 2024. te zbog još uvijek visokih referentnih kamatnih stopa ne bilježi pad prinosa. Na domaćem tržištu su realizirana 5 izdanja trezorskih zapisa sa dospeljima od 3 do 12 mjeseci, sva izdana s kamatnom stopom iznad 3%. Volumeni trgovanja vrijednosnim papirima su mali, a prinosi ostaju isti ili u malom padu. Prinos na najdulju domaću državnu obveznicu (2040.), koja je izdana uz prinos 1,28%, završio je godinu na 3,38%.

Što se tečaja tiče, prelaskom na službenu valutu EUR glavni valutni par EUR/USD se kretao u rasponu od 1,105 - 1,0389 što implicira da je kroz 2024 EUR oslabio u odnosu na USD.

Unutar navedenih makro okvira Banka je kroz godinu prošla zadržavajući visok udjel likvidne imovine u svojoj bilanci u isto vrijeme smanjujući svoje obveze, ali obzirom na kretanje kamatnih stopa ipak je malo povećala prosječni kamatni trošak svojih obveza. Po drugoj strani obzirom na visoku ECB depozitnu stopu, ostvareni su kamatni prihodi na likvidnu imovinu banke.

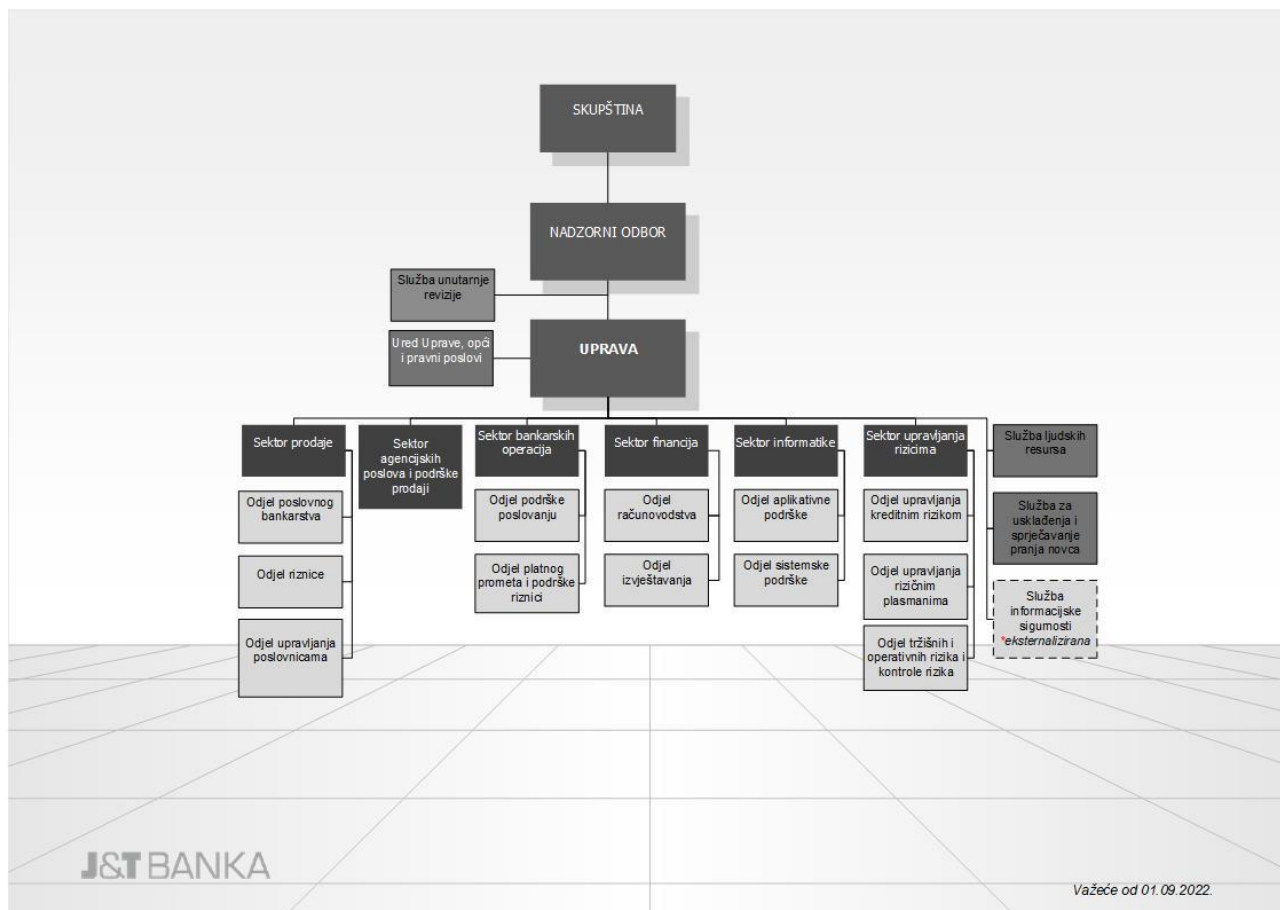
U 2024. nije bilo trgovanja vrijednosnom papirima pa stoga nije bilo ni ostvarenog dobitka. Što se tiče tečajnih razlika u 2024. godini ostvareno je 7 tis. eura prihoda, što je manje nego u 2023. kada su iznosili 20 tis. eura.

Zaposlenici i organizacijska struktura Banke

Poslovi Banke su se tijekom 2024. godine obavljali na lokaciji sjedišta Banke, dvjema poslovnica u Zagrebu i Varaždinu te uredu u Zagrebu.

Banka tijekom 2024. nije mijenjala svoju organizacijsku strukturu. Broj zaposlenika se u odnosu na kraj 2023. blago povećao te je Banka zapošljavala 55 zaposlenika na 31.12.2024. godine dok je na 31.12.2023. bilo zaposleno 52 zaposlenika.

Organizacijska struktura



Pregled razvoja IT-a

OLBIS (Online Bank Information System) je integralni informacijski sustav banke koji objedinjava sve aplikativne module 'core' sustava, te ukupno regulatorno izvještavanje.

U domeni aplikativnog razvoja, glavina aktivnosti u 2024. godini bila je dorađivanju OLBIS sustava za zadovoljavanje regulatornih zahtjeva izvješćivanja i pripreme za Instant plaćanja. Implementiran je poseban sustav od tvrtke Vestigo za podršku Instant plaćanjima.

U infrastrukturnom segmentu najviše angažmana tijekom godine bilo je oko sustava za nadzor ispravnosti rada i provjeru ranjivosti.

Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije

Sustav unutarnjih kontrola je skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Sustavom unutarnjih kontrola osigurava se učinkovito i djelotvorno poslovanje, razborito vođenje poslovanja, adekvatno utvrđivanje, mjerenje i smanjenje rizika, pouzdanost financijskih i ostalih informacija i izvještaja, prikladnost administrativnih i računovodstvenih postupaka te usklađenost sa zakonima, propisima, zahtjevima supervizora, kao i usklađenost s unutarnjim politikama, postupcima, pravilima i odlukama banke.

Banka je, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu upravljanja, uspostavila djelotvoran sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjeren organizacijski ustroj,
2. organizacijsku kulturu,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije,
5. prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
6. poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija kreditne institucije.

Banka je propisala i uspostavila adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole te prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu redovitih aktivnosti Banke.

Sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama, Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija praćenja usklađenosti,
3. funkcija unutarnje revizije.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima. Također provodi postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke te koordinira izradom planova oporavka Banke.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima - u suradnji s funkcijom kontrole rizika; izvješćivanje uprave i nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o riziku usklađenosti, suradnja i razmjena informacija s funkcijom kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Funkcija unutarnje revizije, kao dio sustava unutarnjih kontrola ocjenjuje: prikladnost sustava upravljanja; adekvatnost postojećih politika i njihovu usklađenost s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonošću preuzimanju rizika i strategijom upravljanja rizicima kreditne institucije; ispravnost i učinkovitost provođenja postupaka iz članka 24. stavka 1 Odluke o sustavu upravljanja i usklađenost tih postupaka s mjerodavnim zakonima i propisima te odlukama Uprave i Nadzornog odbora Banke; adekvatnost, kvalitetu i učinkovitost provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti; ispravnost i pouzdanost sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja; eksternalizirane aktivnosti; strategiju i postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti; informacijski sustav; pouzdanost internoga i eksternog sustava izvještavanja te pravodobnost i točnost izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona i drugim propisima; način zaštite imovine; sustav prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima; ostale ocjene propisane Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013, pripadajućim tehničkim standardima i drugim propisima; ostali poslovi koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

Svaka kontrolna funkcija sastavlja izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada, a sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i propisima i Odlukama donesenim na temelju tog Zakona.

Sustav kontrola funkcije izvještavanja

Banka je osigurala sustave unutarnjih kontrola računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja propisanim Računovodstvenim politikama Banke, reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojim se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije kontrole rizika, (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

Istraživanje i razvoj

Nematerijalna imovina najvećim dijelom uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti EUR 2,6 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti je u potpunosti prenesen u upotrebu dok se u prijašnjim razdobljima prenosio u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

Troškovi vezani za razvoj novog software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 Nematerijalna imovina.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Na dan 31. prosinca 2024. Banka ima 590.338 vlastitih dionica.

Podaci o podružnicama

Banka nema podružnice.

Strategija Banke u sljedećim godinama

Primarni fokus Banke i dalje ostaje na kreditiranju poduzeća, odnosno korporativnih klijenata. U planu je i nastavak poslovanja sa stanovništvom, ali isključivo u dijelu pasivnog poslovanja (prikupljanje depozita), a ne aktivnog (kreditiranje). Banka je obustavila poslovanje sa stanovništvom u vidu potrošačkih kredita te nema u planu isto ponovno pokrenuti.

Plan je nastaviti fizičko poslovanje sa klijentima preko 2 poslovnice, u Zagrebu i Varaždinu, kako bi Banka zadržala kanale izravnih odnosa s klijentima.

U sljedećih 12-15 mjeseci Banka će investirati u implementaciju gotovog informatičkog rješenja koje će omogućiti online prikupljanje depozita građana, čime će se otvoriti dodatni sveobuhvatni kanal prikupljanja depozita. Novo informatičko rješenje predstavljati će najsuvremeniju digitalnu platformu i online rješenje koje pokriva mobilno, internet bankarstvo kao i online onboarding.

Osnovna djelatnost s fizičkim osobama svodit će se na prikupljanje depozita putem fizičkih poslovnica i interneta. Osim usluge transakcijskog plaćanja, Banka će ponuditi niz opcija depozita.

Dodatno, Banka želi iskoristiti razgranatu mrežu veza i odnosa, kao i veliko iskustvo svojih vlasnika, J&T Finance Group, koji posluju na tržištima Češke, Slovačke i Njemačke.

Ključne strateške smjernice Banke u narednom razdoblju su sljedeće:

- usmjerenost na kreditiranje poduzeća, prvenstveno na financiranje iz domene investicijskog bankarstva, projektno financiranje, refinanciranje/restrukturiranje izloženosti prema drugim vjerovnicima, financiranje investicija u turističkoj djelatnosti, financiranje projekata vezanih uz obnovljive izvore energije i financiranje nekretninskih projekata,
- učinkovita obrada kredita i usluga malim i srednjim klijentima,
- stvaranje mogućnosti financiranja plasmana čiji potrebni iznos kreditnog financiranja premašuje kapitalne mogućnosti Banke, na način da se u financiranje putem sindiciranih zajmova uključe i ostale članice Grupe,
- pronalaženje rješenja za klijenta – tzv. "customer intimacy" pristup – provođenje značajne količine vremena s klijentima kako bi se razumjele njihove potrebe i kreirala financijska rješenja bez donošenja rješenja koja se ne bi svidjela bilo kojoj od strana,
- zdrav rast portfelja (dodatni alati i kriteriji prilikom odobravanja plasmana kako bi se osigurala kvaliteta portfelja i odgovarajuća diversifikacija usporedno s rastom portfelja)
- kontinuirano unapređenje procesa upravljanja kreditnim rizikom unutar Banke, odnosno zadržavanje fokusa na mehanizmima kontrole rizika, vezanih uz rast aktive i uglavnom naprednije i složenije strukture kredita,
- stavljanje značajnog fokusa na agencijske poslove, pri čemu je Banci, među ostalim članicama Grupe, moguće ostvariti značajne prihode od naknada za upravljanje plasmanima koji su u cijelosti ili većim dijelom financirani u ime ovih članica (plasmani vezani uz financiranje stranih ulagača za projekte u Hrvatskoj, ali i one u kojima Banka sudjeluje, a vezani su za druga inozemna tržišta poput Njemačke, Austrije i sl.).

Buduća ciljana struktura aktive ima za cilj ostvarivati za vlasnika planirane razine povrata na kapital, ali i ujedno zadržati kapitalnu adekvatnost i likvidnost Banke na razinama koje nude sigurnost njenim poslovnim partnerima, klijentima, regulatoru i vlasnicima.

Cilj je zadržati stopu adekvatnosti ukupnog kapitala iznad 20% u svim projiciranim godinama, dok se stopu financijske poluge planira održavati na minimalnoj razini od 8%.

Banka će u 2025. godini u redovnom procesu ažuriranja svoje Izjave o rizičnom apetitu zadržati svoje ciljane pokazatelje u domeni adekvatnosti kapitala na razini koja sadrži odgovarajuće razine rezervi (tzv. buffera) u

odnosu na minimalne stope propisane od strane regulatora, kako bi se omogućilo ranije reagiranje u slučaju nastupa pogoršanja ovih indikatora na način da se oni nalaze na suboptimalnim razinama.

Plan je dostići dugoročno stabilan povrat na vlasnički kapital preko 10%, što će među ostalim biti postignuto i postupnim smanjivanjem omjera troškova i prihoda (tzv. Cost to Income Ratio).

Ciljani klijenti Banke bit će oni koji ulažu adekvatan dio vlastitog kapitala ili imovine u projekte za koje traže financiranje od Banke, te oni koji su u mogućnosti pribaviti dodatna sredstva od trećih osoba koje su spremne svoja potraživanja podrediti potraživanjima Banke. Koristeći gore navedene mehanizme disperzije rizika na više strana/subjekata, Banka postiže smanjenje kreditnog rizika koji preuzima kroz odobravanje određenih plasmana, čime poboljšava kvalitetu strukture portfelja Banke.

Klijenti Banke prvenstveno bi trebali biti reputacijski neupitni, odnosno poznati i provjereni poduzetnici s iskustvom u financiranoj industriji.

Određen dio ukupne kreditne izloženosti Banke usmjeravat će se i nadalje na financiranje inozemnih klijenata, koji su ujedno i klijenti J&T Grupe, no odobrenju takvih plasmana prethodit će analiza rizika primarne i sekundarne naplate, kao i kod svih ostalih plasmana koji su u Banku došli kroz ostale kanale prodaje, uvažavajući naravno specifičnosti takvih klijenata u vidu njihove poslovne aktivnosti, u usporedbi sa klijentima koje Banka financira u većem obujmu (radi čega rizični proizvodi odobreni ovim klijentima odstupaju od uobičajenih uvjeta plasmana u vidu kolaterala, načina otplate i sl.).

U ovisnosti o kretanjima cijena na tržištu kapitala, Banka će i dalje aktivno prilagođavati svoju cjenovnu politiku, odnosno kombinirati strukturu izvora od svojih deponenata (stanovništvo i tvrtke), te ostalih izvora, što se primarno odnosi na mogućnost financiranja rasta aktive kroz kreditne linije od strane vlasnika.

Kako Banka trenutno raspolaže sa značajnim rezervama likvidnosti, te višak te likvidnosti deponira u vidu prekonoćnih pozajmica kod Hrvatske narodne banke, pasivne kamatne stope formirat će se u skladu s kretanjima referentnih kamatnih stopa na razini EU, te samim time u skladu s kretanjem kamatnih stopa koje HNB omogućuje na sredstva deponirana kod njih. Radi i dalje prisutne značajne doze neizvjesnosti oko načina na koji će se kretati referentne kamatne stope u budućnosti, Banka će pokušati kamatnom politikom motivirati klijente na deponiranje sredstava do ročnosti od 6 mjeseci, a sve kako bi se rizik neusklađenosti Bančinih pasivnih kamatnih stopa i referentnih kamatnih stopa na tržištu sveo na nižu razinu.

Iako se smatra da je Banka uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja i profilu rizika Banke, koji uključuje odgovarajuće strategije, politike, organizacijsku shemu s definiranim zadacima i odgovornostima za upravljanje rizicima, procesom upravljanja rizicima i učinkovitim sustavom internih kontrola provodit će se stalna poboljšanja postojećih procesa u skladu s dinamičnim okruženjem u kojem Banka posluje. Banka redovito prati i preispituje sustav upravljanja rizicima, identificira i ponovno procjenjuje rizike kojima je ili očekuje da će biti izložena u svom poslovanju.

Sveobuhvatni sustav upravljanja rizicima Banke obuhvaća:

- a) Kreditni rizik; b) rizik likvidnosti; c) Tržišni rizik (uključujući kamatni rizik u knjigama Banke); d) operativni rizik; e). Ostali rizici kojima je ili bi mogla biti izložena su poslovni (strateški, reputacijski rizik, rizik usklađenosti, rizik od pranja novca i financiranja terorizma itd.

U razvoju svoje strategije kreditnog rizika, Banka daje prioritet cilju adekvatne diversifikacije portfelja. Ovaj cilj se postiže kontinuiranom revizijom internih limita za određene vrste proizvoda, s ciljem učinkovitog upravljanja i ublažavanja rizika koncentracije.

Ogromni izazov globalnog zatopljenja i klimatskih promjena pred sve subjekte koji mogu učiniti razliku stavlja odgovornost da daju svoj doprinos promjenama. U skladu s tim, Banka je prepoznala potrebu za jačim uključivanjem ESG rizika u okvir upravljanja rizicima i upravljanja kapitalom.

Provedenom analizom okolišnih rizika utvrđeno je da okolišni rizici u kratkom i srednjem roku nisu značajni, kao ni vjerojatnost da klijenti zbog okolišnih faktora ne bi mogli kontinuirano izvršavati svoje obveze po kreditu. Dodatno, utjecaj okolišnih rizika na založene kolaterale procijenjen je kao beznačajan, bez utjecaja na njihovu

vrijednost u sljedećem razdoblju. S druge strane sama Banka, zbog svoje složenosti, veličine i karakteristika glavne djelatnosti, nema značajni direktni utjecaj na okoliš tijekom obavljanja svoje redovite aktivnosti, već samo posredno, kroz financiranje. Zaključno, provedene analize su utvrdile da Banka nije materijalno izložena rizicima vezanima uz okolišne promjene u kratkom ili srednjem roku. No, percipira se određena izloženost rizicima u dugom roku, te će se kontinuirano nastaviti praćenje na godišnjoj razini eventualnog skraćivanja vremenskom horizonta utjecaja određenih okolišnih rizika na neke kategorije „tradicionalnih rizika“ (kreditni rizik, tržišni rizici, rizik likvidnosti, operativni rizik, reputacijski rizik).

U slučaju identifikacije prijetnje čija je razina rizika ocijenjena višom od vrlo niske i niske, iste se moraju adekvatno analizirati te odlučiti na koji će se način njima upravljati i eventualno poduzeti dodatne mjere za njihovo smanjenje, koje bi bile implementirane kao strateški cilj ovim dokumentom.

Nastavno na rezultate provedene analize aktivnosti Banke u sljedećem razdoblju će se temeljiti na razvoju sustava upravljanja okolišnih rizika i edukaciji.

Tako će tijekom 2025. Banka dodatno unaprijediti svoj dokumentarni i operativni okvir, primarno u segmentu okolišnih rizika, ali svakako i u segmentu postavljanja određenih ciljeva vezanih uz područja društvenog i upravljačkog održivog razvoja.

Područja iz domene okolišnih rizika kojima će se tijekom 2025. godine posvetiti posebna pozornost (što je i usklađeno sa očekivanjima regulatora) su:

- provedba jasne odgovornosti za okolišne rizike unutar Uprave i na nižim razinama organizacijske strukture, uključujući funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije;
- osiguravanje da su razine preuzetih okolišnih rizika u skladu sa usvojenim specifičnim limitima i ključnim pokazateljima rizika;
- praćenje podataka o okolišnim rizicima koji su potrebni za adekvatno upravljanje tim rizicima, te prikupljanje tih podataka (koji trebaju biti dostupni na razini klijenta i/ili pojedinačne imovine, ali i na agregiranom nivou);
- provedba ustrojenog sustava izvještavanja o utjecaju okolišnih rizika na poslovni model, strategiju i profil rizičnosti;
- u okviru sustava za upravljanje kreditnim rizikom potrebno je osigurati da se (a) provodi postupak kojim se pri procjeni kreditne sposobnosti dužnika u obzir uzimaju i okolišni rizici kako bi se procijenio utjecaj na kreditni rizik, (b) uključuju okolišni rizici u sektorske kreditne politike, (c) pri klasifikaciji izloženosti/dužnika uzima u obzir utjecaj okolišnih rizika, (d) koriste mjere smanjenja rizika koji proizlaze iz utjecaja okolišnih rizika, na razini pojedinačnih izloženosti/dužnika, (e) uključuje utjecaj okolišnih rizika na vrednovanje kolaterala, za značajne portfelje;
- kontinuirano vršenje procjene utjecaja okolišnih događaja na kontinuitet poslovanja Banke, uz njegovu redovitu provedbu;
- uspostava i redovna provedba postupka procjene do koje mjere je Banka zbog prirode svojih aktivnosti i aktivnosti svojih klijenata izložena negativnom financijskom učinku temeljem reputacijskog i pravnog rizika, povezano s negativnim utjecajem na okoliš;
- uspostava i redovna provedba postupka procjene dovode li značajni okolišni rizici do neto novčanih odljeva ili do smanjenja zaštitnog sloja likvidnosti (ako se ocijeni potrebnim, uključuje tih rizika u upravljanje likvidnosnim rizikom);
- uspostava i redovna provedba postupka praćenja utjecaja okolišnih čimbenika na trenutačne pozicije tržišnog rizika, kao i na buduća ulaganja.

Mjere koje će se implementirati u idućem razdoblju temeljit će se na podršci klijentima s tehnološki naprednim i održivim poslovanjem, koji se manje oslanjaju na ugljik te upotrebljavaju energiju iz obnovljivih izvora. Dodatno, Banka će u poslovanju preferirati klijente koji posluju na etičnoj bazi i koriste operativni model temeljen na dobrom i stabilnom korporativnom upravljanju.

Održivi razvoj postaje strateška odrednica i jedan od prioriteta u poslovanju Banke, koja je svjesna svoje vlastite uloge, kao i uloge financijskog sektora, u ostvarenju ciljeva koji vode ugljičnoj neutralnosti. U skladu s okolišnim (E), društvenim (S) i upravljačkim (G) ciljevima održivog razvoja, Banka će svojim djelovanjem i aktivnostima u najvećoj mogućoj i primjenjivoj mjeri nastojati nositi se sa globalnim klimatskim i društvenim izazovima.

Srednjoročni i dugoročni okolišni rizici koji bi mogli utjecati na strategiju poslovanja nisu identificirani.

Prednost Banke u odnosu na konkurenciju u vidu okolišnih i socijalnih materijalnih tema ugrađenih u strategiju su njezina veličina i fleksibilnost u strukturiranju proizvoda. Resursi potrebni za provedbu strategije su isključivo ljudi.

Banka je svjesna kako je angažman svih zaposlenika ključan za provedbu efikasne i uspješne ESG strategije. Ovo podrazumijeva nuđenje inicijativa kako bi se njegovala kultura održivosti, razvoja i jačanja vještina, koje su nužne za implementaciju poslovne strategije koja generira ekonomski prihvatljive rezultate, ali uz uvažavanje ESG standarda dobrog postupanja. Vezano za navedeno, tijekom 2025. godine planirano je:

- (i) započeti sa razvojem sustava nagrađivanja zaposlenika koji će pridonositi svojim aktivnostima ostvarenju generalnog cilja Banke smanjenja razine utvrđenog ugljičnog otiska,
- (ii) započeti implementaciju sustava edukacije zaposlenika o području ESG, sa zasebnim educiranjem o pitanjima okolišnih rizika, ali i o društvenim i upravljačkim segmentima ESG-a. Navedena edukacija u planu je kao obvezna za sve zaposlenike sa ciljem pune implementacije tijekom 2025. godine.

Banka redovito ažurira svoj Kodeks korporativnog upravljanja, koji sadrži podatke koji se odnose općenito na pravila dobrog upravljanja društvom, ali i informacije vezane uz strategiju društva, uzimajući u obzir potencijalni učinak aktivnosti na poticanje etičnog ponašanja, poštivanje ljudskih prava te pogodno i stimulativno radno okruženje.

Područje u kojem će se također nastaviti ulagati značajni naponi kako bi se podržao u potpunosti funkcionalan i efikasan sustav jesu područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te usklađenosti. Uslijed stalno mijenjajućeg i evoluirajućeg regulatornog i zakonskog okruženja Banka pridaje visok značaj usklađenju sa novim standardima, pravilima i preporukama, ali ne samo proceduralno, već i suštinski, kako bi praksa i interna regulativa bili u cijelosti usklađeni ne samo sa regulatornim obveznim očekivanjima, već i sa najboljim praksama u relevantnim područjima.

U 2025. godini planiran je nastavak intenzivirane suradnje sa Maticom na poslovima upravljanja kreditnim, tržišnim i likvidnosnim rizicima, sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, poslovima usklađenja i interne revizije – gdje su u prethodnom razdoblju osnovani Grupni Kreditni odbor, ALCO, AML, Unutarnja revizija i Compliance, te su doneseni određeni standardi na razini Grupe, koji su usvojeni i implementirani od strane Banke, a u narednom razdoblju će se i nadalje osigurati poštivanje istih u cijelosti.

Također, vlasnici su sa svojim pismom podrške izrazili i u slučaju daljnjih potreba (a prvenstveno zbog rasta portfelja Banke) mogućnost daljnjeg kapitalnog jačanje Banke.

Upravljanje rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira. U svoje poslovanje Banka počinje uvoditi i ESG rizike – povezane s okolišnim, socijalnim i upravljačkim faktorima.

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

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala s dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavicu. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate 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 prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom podrazumijeva upravljanje pozicijskim rizikom i valutnim rizikom. U cilju upravljanja pozicijskim rizikom koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta uspostavljen je sustav limita prema vrsti financijskog instrumenta i prema izdavatelju. Iskorištenost limita prati se na dnevnoj osnovi.

Banka upravlja valutnim rizikom, koji se definira kao gubitak uslijed promjene tečaja odgovarajuće strane valute zbog valutne neusklađenosti bilance, u skladu sa zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju, na dnevnoj osnovi.

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Operativni rizik

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje rizikom nesavjesnog poslovanja, rizikom informacijskog sustava, rizikom modela, rizikom koji se pojavljuje pri upravljanju projektima, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, poslovne promjene, uključujući rizike prisutne kod poslovnih promjena, novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sustava,

značajne inherentne rizike u postojećim proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima te upravljanje kontinuitetom poslovanja. Banka je osigurala primjereni sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

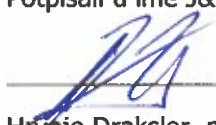
ESG rizici

ESG (okolišni, društveni i upravljački) faktori predstavljaju nove izvore rizika koje je potrebno identificirati, procijeniti, pratiti i njima upravljati te ih uklopiti u postojeći sustav upravljanja rizicima.

Osnovni cilj Banke pri upravljanju okolišnim rizicima je izbjegavanje i minimiziranje neprihvatljivih utjecaja ESG faktora (financijskih, reputacijskih, ...) na trenutno i buduće poslovanje Banke. Rizik tolerancije prema okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima za Banku je nizak te će Banka postepeno ograničavati ulaganja i izloženosti u portfelje koji su izvor okolišnih rizika. U srednjem roku namjera Banke je preusmjeravati tokove kapitala prema održivim projektima i u održivu imovinu.

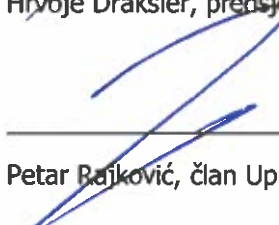
Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnji izvještaj za 2024. godinu.

Potpisali u ime J&T banka d.d. Varaždin 28.3.2025. godine:


Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave

J&T BANKA d.d.

3


Petar Rajković, član Uprave

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvještaja

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, prikazuju financijski položaj J&T banke d.d. („Banka“), te njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Banke i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena i pripremu financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje Nadzornom odboru godišnjeg izvještaja, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvrat.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018., 122/2020, 119/2021.).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 29 do 120 i dodatna regulatorna izvješća za HNB na stranicama 121 do 128 s pripadajućim uskladama na stranicama 129 do 137, odobreni su od strane Uprave 28. ožujka 2025. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvještaja posloводства u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije koje uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2024. godini prikazane na stranicama 2 do 9 i Izvještaj posloводства prikazano na stranicama 10 do 22 odobreni su od strane Uprave 28. ožujka 2025. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Potpisali u ime J&T banka d.d.:


Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave

J&T BANKA d.d.

3


Petar Rajković, član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva J&T banka d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja J&T banke d.d. (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2024., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2024., njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključno revizijsko pitanje

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući i to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanje u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka Molimo vidjeti Bilješku 4 Upravljanje rizicima i Bilješku 9 Zajmovi i predujmovi klijentima. Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu očekivanih kreditnih gubitaka od strane Uprave unutar kreditnog portfelja na datum izvještavanja. Procjena razvrstavanja izloženosti u odgovarajuće faze najviše ovisi o okidačima („trigger events“) koje je Uprava identificirala kao pokazatelje značajnog povećanja kreditnog rizika klijenata odnosno	Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Ocijenili smo dizajn kontrola nad izračunom kolektivnih i pojedinačnih umanjenja vrijednosti portfelja Banke, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava. Uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, procijenili smo metodologiju razvijenu za izračun rezervacija za očekivane kreditne gubitke po zajmovima u skladu sa



Shape the future
with confidence

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka
Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

umanjenja vrijednosti. Ovi okidači podliježu visokoj razini prosudbe Uprave.

Rezervacije za očekivane kreditne gubitke za kredite u Fazi 1 i Fazi 2 (prihodujuće izloženosti) izračunavaju se na skupnoj osnovi i zahtijevaju korištenje kompleksnih modela (ovisno o elementima informacijskog sustava). Modeli se temelje na ključnim parametrima kao što je vjerojatnost neispunjavanja obveza ("PD"), uključujući informacije o budućnosti, i gubitak u slučaju neispunjenja obveza ("LGD"), osim za izloženosti iznad 30.000 EUR za koje se LGD parametar izračunava na individualnoj osnovi na temelju različitih scenarija.

Rezervacije za očekivane kreditne gubitke za kredite u Fazi 3 (neprihodujuće izloženosti) izračunavaju se na pojedinačnoj osnovi, zahtijevaju značajnu prosudbu Uprave i uključuju visok stupanj subjektivnosti u procjeni budućih novčanih tokova i vremena nadoknadivosti. Procjena očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na značajnim pretpostavkama uključujući procjenu budućih novčanih tokova, vrijednosti kolaterala i vremena naplate od kolaterala na temelju različitih scenarija.

Dodatno, neizvjesni gospodarski izgledi rezultirali su složenijom procjenom tog učinka na očekivane kreditne gubitke.

Dodatno, regulator i tržište usredotočeni su na izloženosti jer one predstavljaju osnovnu djelatnost banke, a rezerviranje zajmova značajno utječe na rezultat banke.

Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog iznosa umanjenja vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih i kompleksnih pretpostavki od strane Uprave.

zahtjevima MSFI-ja 9, usredotočujući se na aspekte kao što su čimbenici za određivanje "značajnog povećanja kreditnog rizika", raspoređivanje zajmova po fazama, prikladnost modela korištenih za izračun rezerviranja za Fazu 1 i Fazu 2 i procjenu ključnih parametara rezerviranja. Također, uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, testirali smo algoritme definirane u sustavu Banke za izračun ključnih parametara rizika.

Uz pomoć IT stručnjaka, procijenili smo i testirali dohvat povijesnih podataka iz baze podataka Banke koji se koriste za određivanje ključnih parametara rizika.

Testirali smo uzorak izloženosti i proveli postupke za procjenu primjerenosti klasifikacije izloženosti u fazama (uključujući, ali ne ograničavajući se na procjenu kreditne sposobnosti klijenata, pregled ulaznih parametara kao što je vjerojatnost neispunjenja obveza, testiranje prijavljenih dana kašnjenja, procjenu adekvatnosti signala ranog upozorenja ("EWS") i status „watch liste“).

Za uzorak izloženosti iz Faze 1 i Faze 2 (prihodujuće izloženosti), procijenili smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti neispunjenja obveza (PD). Osim toga, s obzirom na model, razumjeli smo i procijenili kako su trenutna makroekonomska očekivanja ugrađena u model kao dio informacija koje se odnose na budućnost („forward-looking information“). Također, procijenili smo definirane gubitke u slučaju neispunjenja obveza ("LGD") za izloženosti ispod 30.000 EUR.

Za gubitke u slučaju neispunjavanja obveza ("LGD") za uzorak izloženosti iznad 30.000 EUR, procijenili smo pretpostavke koje je koristila Uprava uspoređujući procijenjene buduće novčane tokove, vrijednost kolaterala i pondere za svaki scenarij koji je definirala Banka s vlastitom procjenom.

Na uzorku izloženosti u Fazi 3 (neprihodujuće izloženosti) za koje se rezerviranja određuju na pojedinačnoj osnovi, testirali smo pretpostavke korištene u utvrđivanju umanjenja vrijednosti i kvantificiranju uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene povezanih kolaterala i procjene naplate u slučaju neizvršenja obaveza te ocijenili jesu li specifični zahtjevi Hrvatske narodne banke ("HNB") vezani uz rezerviranja odraženi u izračunu. To je također uključivalo uzimanje u obzir utjecaja ustupaka prema klijentima („forbearance“).

Naši revizijski postupci za pojedinačno značajne izloženosti bili su usmjereni na mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući procjenu je li povijesno iskustvo prikladno za procjenu iznosa kreditnih gubitaka u portfelju.

Također smo procijenili adekvatnost objava u Bilješci 4 Upravljanje rizicima i Bilješci 9 Zajmovi i predumovi klijentima u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).



**Shape the future
with confidence**

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu Izvještaja posloводства obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te
2. je priložen Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njena okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u ostalim informacijama. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za financijske izvještaje

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

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

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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



**Shape the future
with confidence**

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 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, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaoblazanje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u 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 revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo Revizorskim odborom 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 Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću 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 jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke 30. kolovoza 2023. godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje 5. lipnja 2024. godine, što predstavlja neprekidan angažman od 2 godine.



**Shape the future
with confidence**

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Banke koji smo izdali 27. ožujka 2025. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizorskih usluga

Izjavljujemo da Banci u Europskoj uniji nismo pružali zabranjene nerevizorske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizorske usluge Banci koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne Novine 42/18, 122/2020, 119/2021 i 108/2022) dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 121 do 137, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke („financijske informacije“). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od Europske unije, koji su prikazani na stranicama od 29 do 120 i iz poslovnih knjiga Banke.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.


Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor

ERNST & YOUNG
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50

28. ožujka 2025.

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024.

[000 EUR]	Bilješke	31.12.2023	31.12.2024
IMOVINA			
Sredstva kod HNB-a	6	24.625	19.657
Novac i računi kod banaka	7	2.686	2.510
Financijska imovina – vrijednosni papiri	8	14.355	12.098
Zajmovi i predujmovi klijentima	9	30.694	27.760
Nekretnine i oprema	10	1.764	1.493
Nematerijalna imovina	11	538	494
Ostala imovina	12	265	211
UKUPNO IMOVINA		74.927	64.223
OBVEZE			
Depoziti klijenata	13	57.113	48.142
Depoziti i zajmovi banaka	14	201	50
Subordinirani dug	15	3.000	-
Rezervacije za obveze i troškove	16	301	432
Ostale obveze	17	2.042	2.062
UKUPNO OBVEZE		62.657	50.686
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	18.a	43.412	43.412
Premija na emitirane dionice	18.b	2.845	2.845
Trezorske dionice	18.d	(292)	(292)
Ostale rezerve	18.c	503	503
Rezerva fer vrijednosti	18.e	(1.746)	(1.231)
Akumulirani gubici	18.f	(32.452)	(31.700)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		12.270	13.537
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		74.927	64.223

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka za 2024. godinu

[000 EUR]	Bilješke	2023.	2024.
Prihodi od kamata izračunati primjenom efektivne kamatne stope	19	3.574	3.802
Rashodi od kamata i slični rashodi	20	(532)	(953)
Neto prihod od kamata		3.042	2.849
Prihodi od naknada i provizija	21	322	223
Rashodi od naknada i provizija	22	(42)	(38)
Neto prihod od naknada i provizija		280	185
Neto dobiti od tečajnih razlika i trgovanja stranim valutama		20	7
Ostali prihodi	23	271	213
Prihod od trgovanja i ostali		291	220
Troškovi zaposlenika	24a	(1.808)	(1.860)
Amortizacija	10, 11	(730)	(751)
Ostali troškovi poslovanja	24b	(1.258)	(1.139)
Očekivani kreditni gubici i rezerviranja	25.a	(1.181)	1.618
Rezervacije	25.b	(176)	(370)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		(1.540)	752
Porez na dobit	26a	-	-
DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE		(1.540)	752
ZARADA PO DIONICI (u eurima)		(0,05)	0,02

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2024. godinu

[000 EUR]	2023.	2024.
Dobit/(gubitak) za godinu	(1.540)	752
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</i>		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjena fer vrijednosti	753	523
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	8	(8)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – odgođeni porez	-	-
Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit, neto od poreza	761	515
UKUPNI SVEOBUH VATNI DOBIT/(GUBITAK)	(779)	1.267

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[000 EUR]	Bilješke	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobiti/gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023		43.412	2.845	(292)	503	(2.507)	(30.912)	13.049
Ukupna sveobuhvatna dobit								
Gubitak za godinu		-	-	-	-	-	(1.540)	(1.540)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:								
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	753	-	753
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	8	-	8
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit/ (gubitak)</i>		-	-	-	-	761	(1.540)	(779)
Stanje na dan 31. prosinca 2023		43.412	2.845	(292)	503	(1.746)	(32.452)	12.270
Stanje na dan 1. siječnja 2024		43.412	2.845	(292)	503	(1.746)	(32.452)	12.270
Ukupna sveobuhvatna dobit								
Gubitak za godinu		-	-	-	-	-	752	752
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:								
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	523	-	523
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	(8)	-	(8)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit/ (gubitak)</i>		-	-	-	-	515	752	1.267
Stanje na dan 31. prosinca 2024		43.412	2.845	(292)	503	(1.231)	(31.700)	13.537

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku za 2024. godinu

[000 EUR]	Bilješka	2023.	2024.
<u>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti:</u>			
Dobit/(gubitak) tekuće godine		(1.540)	752
Usklađenja:			
Amortizacija i ispravke vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	10, 11	730	751
Otpisi materijalne imovine		207	-
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja bez preuzete imovine	25	1.338	(1.248)
Neto prihodi od kamata		(3.042)	(2.849)
		(2.307)	(2.594)
<u>Promjene poslovne imovine i obveza</u>			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i predujmova klijentima		6.019	4.434
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		(63)	54
Neto (smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(12.088)	(9.122)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		282	151
Kretanje poslovne imovine i obveza		(5.850)	(4.483)
Primici od kamata		3.451	3.887
Izdaci za kamate		(718)	(1.054)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(5.424)	(4.244)
Prodaja/dospijeće obveznica		1.911	2.654
Nabava nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		(269)	(90)
Prodaja nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		5	-
Neto novac iz/korišten u investicijskih aktivnosti		1.647	2.564
Otplata zajmova		(684)	-
Otplata zajmova prema MSFI-ju 16		(442)	(461)
Gotovinsko plaćanje za kamatni dio obveza po najmu		(30)	(14)
Povećanje/(smanjenje) subordiniranog duga		-	(3.000)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		(1.156)	(3.475)
Neto povećanje/(smanjenje) novca		(4.933)	(5.156)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		32.255	27.322
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	28	27.322	22.166

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

J&T banka d.d. Varaždin ("Banka"), članica J&T Finance Group svoj početak imala je kao Brodsko Posavska Banka d.d. osnovana 1994. godine u Slavonskom Brodu. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u Vaba d.d. banka Varaždin kako bi nastavila tradiciju bivše Varaždinske banke te je sjedište iz Slavonskog Broda premješteno u Varaždin.

Češka banka J&T a.s. je u lipnju 2014. dokapitalizirala banku sa EUR 10 milijuna te povećala kapital Banke na EUR 17,1 milijuna. Tijekom 2015. godine J&T je dodatno investirao u bančin kapital te je temeljni kapital povećan na EUR 30,7 milijuna dok je 2016. godine uplaćeno dodatnih 10,1 milijuna kuna te je temeljni kapital povećan na iznos 40,8 milijuna eura. Tijekom 2022. godine provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke i to uplatom iznosa od 2,7 milijuna eura od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, tako da novi temeljni kapital iznosi 43,4 milijuna eura. Nakon provedenog preuzimanja udjela od malih dioničara tijekom 2022. godine, J&T banka a.s. drži ukupno 32.708.540 dionica, odnosno udio u dioničkom kapitalu od 98,20%.

Odlukom Glavne skupštine od 30.08.2023. usklađen je temeljni kapital iznosa 327.085.400,00 kuna što prema fiksnom tečaju konverzije kune u eur iznosi 43.411.692,88 eura umanjenom za iznos od 2,88 eura uvođenjem u rezerve kapitala tako da temeljni kapital društva upisan u sudski registar 18.09.2023. godine te sada iznosi 43.411.690,00 eura.

Ime Banke je 1. siječnja 2017. godine promijenjeno u J&T banka d.d.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 28. ožujka 2025. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

2. Osnove pripreme

(a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“).

Značajne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike navedene u nastavku za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima, osim kako je prethodno navedeno.

Banka je prilikom pripreme ovih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. i dalje uzimala u obzir određene minimalne rezervacije sukladno važećim pravilima Hrvatske narodne banke (HNB) primarno vezano za utvrđivanje kreditnih gubitaka za individualne plasmane koji su duži period vremena u statusu neizmirenja, rezerviranja za određene kategorije sudskih sporova te priznavanje prihoda od kamata za financijsku imovinu klasificiranu u 3. stupanj u skladu s pravilima Hrvatske Narodne Banke. Banka smatra da primjena navedenih preostalih pravila ne utječe na materijalnu usklađenost izvještaja sa MSFI.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

(c) Primjena procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda, rashoda i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima, opisane su u bilješci 5.

(d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje („funkcionalna valuta“), eurima („EUR“) te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Republika Hrvatska je od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Banke (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(e) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji su na snazi i usvojeni na razini Europske unije

Usvojene računovodstvene politike usklađene su s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim sljedećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te njihovih izmjena i dopuna usvojenih od strane Banke od 1. siječnja 2024. godine:

- MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune),
- MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune),
- MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune),

Usvajanje novih MSFI-jeva i njihovih izmjena i dopuna nije imalo značajnog utjecaja na računovodstvene politike Banke.

- **MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine te je primjena retroaktivna. Cilj izmjena i dopuna je pojasniti načela MRS-a 1 za klasifikaciju obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih. Izmjenama i dopunama se pojašnjava značenje prava na odgodu namire, zahtjeva da to pravo postoji na kraju izvještajnog razdoblja, da namjera uprave ne utječe na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju te da, mogućnosti druge ugovorne strane koje bi mogle rezultirati namirom pomoću prijenosa vlastitih vlasničkih instrumenata, ne utječu na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju. Također, izmjenama i dopunama se navodi da će samo kovenanti kojih se subjekt mora pridržavati na ili prije datuma izvještavanja utjecati na klasifikaciju obveze. Dodatne objave potrebne su i za dugoročne obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu koji uključuju kovenante koje treba ispoštovati unutar dvanaest mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Izmjene i dopune nemaju utjecaj na financijske izvještaje Banke.

- **MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Izmjenama i dopunama se nastoje poboljšati zahtjevi koje prodavatelj-najmoprimac koristi za mjerenje obveze za najam koja proizlazi iz transakcije povratnog najma u MSFI-ju 16, dok se njime ne mijenja računovodstvo najmovi koji nisu povezani s transakcijama povratnih najmovi. Sukladno izmjenama i dopunama, prodavatelj-najmoprimac određuje "plaćanja najma" ili "prilagođena plaćanja najma" na takav način da prodavatelj-najmoprimac ne prizna ikakav iznos dobiti ili gubitka koji se odnosi na pravo korištenja koje zadržava. Primjena ovih zahtjeva ne sprječava prodavatelja-najmoprimca da u računu dobiti ili gubitka prizna bilo kakvu dobit ili gubitak koji se odnosi na djelomični ili potpuni raskid najma. Izmjene i dopune primjenjuju se retroaktivno na transakcije povratnog najma u koje se ušlo nakon datuma početne primjene, što je početak godišnjeg izvještajnog razdoblja u kojem je subjekt prvi put primijenio MSFI 16. Izmjene i dopune nemaju utjecaj na financijske izvještaje Banke.

2. Osnove pripreme (nastavak)

(e) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji su na snazi i usvojeni na razini Europske unije (nastavak)

- **MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Izmjene i dopune dopunjavaju zahtjeve koji već postoje u MSFI-jevima i zahtijevaju da subjekt objavi odredbe i uvjete financiranja dobavljača. Dodatno, subjekti trebaju objaviti na početku i na kraju izvještajnog razdoblja neto knjigovodstvene vrijednosti obveza po ugovorima o financiranju dobavljača i stavaka financijskih izvještaja unutar kojih su te obveze prezentirane te neto knjigovodstvene vrijednosti financijskih obveza i stavaka financijskih izvještaja za koje su pružatelji financiranja već podmirili odgovarajuće obveze prema dobavljačima. Subjekti također trebaju objaviti vrstu i utjecaj nenovčanih promjena u neto knjigovodstvenoj vrijednosti obveza po ugovorima o financiranju dobavljača koje onemogućavaju usporedivost financijskih obveza. Nadalje, izmjene i dopune zahtijevaju da subjekt objavi na početku i kraju izvještajnog razdoblja raspon datuma dospelosti financijskih obveza prema pružateljima financiranja te za usporedive obveze prema dobavljačima koji nisu dio tih ugovora. Izmjene i dopune nemaju utjecaj na financijske izvještaje Banke osim u kontekstu dodatnih objava.

(f) Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije

- **MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjernosti (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjenama i dopunama se navodi kako bi subjekt trebao utvrditi je li valuta razmjenjiva te način utvrđivanja promptnog tečaja u nedostatku razmjernosti. Valuta se smatra razmjenjivom s drugom valutom kada subjekt može pribaviti drugu valutu unutar vremenskog okvira koji dopušta uobičajeno administrativno kašnjenje i kroz tržište ili tržišni mehanizam pomoću kojeg bi transakcija razmjene stvorila ostvariva prava i utvrdive obveze. Ako valuta nije razmjenjiva s drugom valutom, subjekt mora procijeniti promptni tečaj na datum mjerenja. Cilj subjekta prilikom procjene promptnog tečaja je odražavanje tečaja po kojem bi se odvila redovna transakcija na datum mjerenja između tržišnih sudionika pod ekonomskim uvjetima koji prevladavaju na tržištu. Izmjene i dopune navode da subjekt može koristiti vidljivi tečaj bez prilagodbi ili drugu metodu procjene. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi i još nisu usvojeni od strane Europske unije

- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata (Izmjene i dopune)**

U svibnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata koje su izmijenile MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje te se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke osim u kontekstu dodatnih objava.

2. Osnove pripreme (nastavak)

(f) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi i još nisu usvojeni od strane Europske unije (nastavak)

- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Ugovori povezani s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima (Izmjene i dopune)**

U prosincu 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je ciljne izmjene i dopune za bolje prikazivanje ugovora povezanih s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima koje su izmijenile MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje te se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke osim u kontekstu dodatnih objava.

- **MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima.**

U travnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je MSFI 18 – Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima koji zamjenjuje MRS 1 – Prezentacija financijskih izvještaja te se primjenjuje za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. U sljedećim izvještajnim razdobljima, Uprava će analizirati zahtjeve ovog novog standarda i procijeniti njegov utjecaj.

- **MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje**

U svibnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje koji se primjenjuje za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke osim u kontekstu dodatnih objava.

- **Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11**

U srpnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11. Subjekt primjenjuje navedene izmjene i dopune za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Ranija primjena je dopuštena. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

- **Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata**

Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(g) Neograničenost vremena poslovanja

Izvještaji su pripremljeni uz pretpostavku neograničenog vremena poslovanja.

Banka je u 2024. godini ostvarila dobitak od 752 tisuće eura (2023.: gubitak od 1,5 milijuna eura) te je na 31. prosinca 2024. imala akumulirane gubitke u iznosu od 31,7 milijuna eura (31. prosinca 2023.: 32,5 milijuna eura). Zbog značajnih gubitaka u prošlosti, Banka je od 2014. imala nekoliko dokapitalizacija od strane većinskog vlasnika kako bi održavala adekvatnost kapitala propisanu od strane HNB-a.

Kao što je objavljeno u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala TIER 1 na 31. prosinca 2024. iznosi 34,98% te je iznad minimalno propisane stope od strane HNB-a jednako kao i stopa adekvatnosti ukupnog kapitala koja također iznosi 34,98% (nerevidirano u trenu izdavanja izvještaja).

Sukob između Rusije i Ukrajine preokrenuo je geopolitički krajolik, sa širokim učincima na globalno gospodarstvo i tržišta. Trajanje i putanja sukoba i dalje su neizvjesni i mogli bi nastaviti raspirivati ili pogoršavati globalne napetosti, nestašice energije i drugih roba, poremećaje u opskrbnom lancu, inflacijske pritiske, slabljenje raspoloženja i izgleda za rast, kibernetičke napade, nestabilnosti tržišta te širenje sankcija i trgovinskih mjera.

S obzirom na značajnu makroekonomsku neizvjesnost, Uprava vjeruje s razumnom sigurnošću da će Banka imati dostatna sredstva za nastavak poslovanja najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja te da je načelo vremenske neograničenosti poslovanja za sastavljanje financijskih izvještaja odgovarajuće.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike

(a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD (fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) financijske instrumente uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospelju, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta te se za financijsku imovinu raspoređenu u 1. i 2. stupanj (prihodujuću) – pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu raspoređenu u 3. stupanj, suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanj enje vrijednosti (u statusu neispunjenja obveza).

U trenutku reklasifikacije Banka umanjuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu (engl. Purchased or originated credit-impaired financial assets) se pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine. Banka obustavlja obračun kamate u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

(b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Banke i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

(c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

(d) Neto dobiti i gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD

Navedena kategorija uključuje realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnose se na dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po FV OSD.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(e) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

(f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u eur po tečaju koji se primjenjuje na datum izvještavanja.

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u eure po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD raščlanjuju se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike vrijednosnih papira klasificiranih po fer vrijednosti kroz OSD priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine prikazane su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

(g) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Procjena poslovnog modela

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

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

Financijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju financijske imovine.

Procjena jesu li ugovorni novčani tokovi jedino plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. „Kamata“ se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik vezan uz nepodmireni iznos glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI), Banka razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da se ne bi ispunio taj uvjet. Prilikom procjene, Banka razmatra:

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Zajmovi i predujmovi klijentima

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Financijska imovina – vrijednosni papiri

"Financijska imovina – vrijednosni papiri" u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI); i
- vlasničke investicijske vrijednosne papire određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

Za dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), dobici i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), osim za sljedeće niže navedeno, koje se priznaje u računu dobiti i gubitka na isti način kao za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku:

- prihod od kamata;
- izračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i poništavanje priznatih kreditnih gubitaka; i
- pozitivne i negativne tečajne razlike.

Kada prestaje priznavanje dužničkog vrijednosnog papira mjenog po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu (FVOCI), kumulativna dobit ili gubitak, prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), reklasificiraju se iz kapitala u dobit ili gubitak.

Banka odlučuje prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) promjene fer vrijednosti određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se provodi za svaki instrument pojedinačno pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI). Kumulativni dobici i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmove i potraživanja te ostale financijske obveze Banke početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca. Redovne kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se na datum namire. Iako se stavke financijske imovine ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti stavki financijske imovine po FV RDG te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajne promjena ugovornih uvjeta

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. zajmove 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 umanjenje vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Stage 1 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 umanjenje vrijednosti prethodno nije bilo priznato. Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode ponderiranih prosječnih troškova.

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 njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tokove od imovine ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tokove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Banci zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

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

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. Pri tom Banka također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Banka zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Banka morala platiti.

Kolaterali (npr. 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.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijske obveze u trenutku kada ugovorne obveze budu ispunjene, otkazane ili isteknu. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima, bez umanjjenja za troškove prodaje.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja po amortiziranom trošku te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

iv) Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjjenja vrijednosti, dobici i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u dobit ili gubitak.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Banka fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Za kotiranu cijenu Banka koristi zadnju dostupnu završnu srednju cijenu sa platforme Reuters. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

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 koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrana tehnika vrednovanja uključuje sve čimbenike koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir za vrednovanje transakcije. Banka promjenu u razini hijerarhije fer vrijednosti priznaje na kraju razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanje je transakcijska cijena. Ukoliko Banka procjeni da fer vrijednost financijskog instrumenta nije određena transakcijskom cijenom niti kotiranom cijenom s aktivnog tržišta, onda se instrument inicijalno vrednuje po fer cijeni prilagođenoj za razliku između transakcijske cijene i fer vrijednosti. Posljedično, ta razlika stvara dobit ili gubitak, ali tek kad se vrednovanje potkrijepi dostupnim relevantnim podacima. Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir rizik druge ugovorne strane.

Za potrebe financijskog izvještavanja, mjerenja fer vrijednosti razvrstavaju se u razine 1, 2 ili 3 na temelju stupnja na koje su uočljivi unosi mjerenja fer vrijednosti i značenja ulaza u mjerenje fer vrijednosti u cijelosti, koji su opisani kako slijedi:

- Razina 1 su podaci za kotirane cijene (neprilagođene) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze do kojih subjekt može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 su podaci koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, koji su primjetni podacima za imovinu ili obvezu, bilo izravno ili neizravno; i
- Razina 3 podaci su neuočljivi za imovinu i obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka priznaje rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- financijska imovina koja je dužnički instrument;
- izdane garancije; i
- zajmovi i predujmovi klijentima.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Banka mjeri rezerviranja za umanjene vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12- mjesecni očekivani kreditni gubitak (ECL):

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

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) je dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“, odnosno rizični skupinu A-1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) je očekivani kreditni gubitak (ECL) koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“, odnosno rizična skupina A-2.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

U svrhu adekvatnosti procjene očekivanih kreditnih gubitaka Banka propisuje procese i kontrolne mehanizme za potrebe razvoja i primjene metoda procjene očekivanih kreditnih gubitaka s ciljem osiguravanja njihovog integriteta te pravovremenog uključivanja relevantnih podataka.

Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Za potrebe izračuna PD-ija zajmovi i predujmovi podijeljeni su na pravne osobe i stanovništvo. Pravne osobe podijeljene se u homogene skupine prema vrsti proizvoda, dok je stanovništvo zasebna homogena skupina. Za svaku homogenu skupinu izračunava se default rate na temelju dostupnih interno razvijenih povijesnih podataka. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile u makroekonomski scenarij Banka koristi prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija, pri čemu se kao glavni pokazatelj uzima BDP, a prate još i indeks potrošačkih cijena i zaposlenost. Za utvrđivanje PD-ija (probability of default) za izloženosti prema državama, središnjim bankama i financijskim institucijama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service. Osnova za dodjelu PD-ija je vanjski kreditni rejting izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Za neosigurane izloženosti za koje postoji procjena vanjske institucije za kreditni rejting Banka koristi pristup koji propisuje BIS (Bank for International Settlement) i primjenjuje vrijednost LGD-ija od 45% (Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions, October 2016). Za vrijednosne papire koji se vode po modelu Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a odnosi se prije svega na korporativne obveznice Banka koristi interni rejting matice (J&T bank a.s.) za izračun ECL („Expected credit loss“). Za financijske instrumente koji se odnose na izloženost prema financijskim institucijama koje su pod nadzorom središnje banke, ali nemaju utvrđeni rejting priznate VIPKR Banka primjenjuje jedinstveni postotak rezerviranja od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti.

Restrukturirana financijska imovina

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak (ECL) kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

POCI financijska imovina

POCI financijska imovina je imovina koja je pri početnom priznavanju u statusu neispunjenja obveza. Za POCI imovinu, cjeloživotni očekivani kreditni gubici uključeni su u izračun efektivne kamatne stope kod početnog priznavanja. Shodno tome, imovina POCI ne sadrži ispravak za umanjenja vrijednosti kod početnog priznavanja. Iznos priznat kao umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja jednak je promjenama u cjeloživotnom ECL-u u odnosu na početno priznavanja imovine.

Definicija defaulta

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu „Stage 3“).

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Stage 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem materijalno značajne obveze više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Prikaz rezerviranja za umanjenje vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,
- kada financijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Banka ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti: Banka prezentira rezerviranje za umanjenje vrijednosti za obje komponente kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI): nisu priznata rezerviranja za umanjenje vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranje za umanjenje vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

Otpis

Kredit i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Banka utvrdi da zajmoprimac nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Banke.

vii) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje 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 grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

(h) Specifični financijski instrumenti

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, na žiro-računima, te plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospelja do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(h) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjena vrijednosti.

Tekući računi i depoziti od banaka

Tekući računi i depoziti od banaka su klasificirani kao ostale obveze i prikazani po amortiziranom trošku.

Depoziti klijenata

Depoziti klijenata su klasificirani kao ostale obveze i inicijalno mjereni po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Posljedično su prikazani po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjena vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadiivi iznosi ili po fer vrijednosti za zajmove i predujmove koji se mjere po fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

Financijske garancije

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama se naknadno iskazuju po većem od iznosa ispravka vrijednosti utvrđenog u skladu s MSFI-jem 9 i iznosa koji je početno priznat umanjen za kumulativni iznos prihoda i priznat u skladu s načelima MSFI-ja 15, kada je to prikladno. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(i) Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li ugovor, ili sadrži najam. Ugovor je, ili sadrži, najam ako ugovor prenosi pravo kontrole korištenja identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu. Za procjenu da li ugovor predviđa pravo kontrole korištenja identificirane imovine, Banka koristi definiciju najma iz MSFI 16. Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži dio s najmom, Banka alokira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i obveza najma na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze najma prilagođen za sve plaćanja najma na ili prije početnog datuma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnica ili uredima.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se umanjuje za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje, i prilagođava se mjerenjem prema stvarnoj obvezi najma.

Obveze s osnove najma

Obveza najma prvotno se mjeri trenutnom vrijednošću budućih plaćanja najma koja se ne isplaćuju na datum početka, diskontira se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, utvrđenom inkrementalnom stopom Banke. Općenito, Banka koristi inkrementalnu stopu zaduživanja na tržištu za slične proizvode kao diskontnu stopu tamo gdje to nije moguće iz ugovora utvrditi.

Plaćanja najmova uključena u mjerenje obveze za najam uključuju sljedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjere uporabom indeksa ili stope na datum početka najama.

Obveza najma mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Banka prikazuje imovinu s pravom korištenja u 'imovini i opremi', a obveze najma u 'ostalim obvezama' u izvještaju o financijskom položaju.

Kratkoročni najmovi i najmovi male vrijednosti

Banka je odlučila da ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu najma za najmove male vrijednosti i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanje najma povezano s tim najmovima kao rashod linearno tijekom trajanja najma.

(j) Porez na dobit

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(j) Porez na dobit (nastavak)

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

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

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će Banka moći ostvariti oporezivu dobit temeljem koje će se moći iskoristiti ta porezna imovina. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

(k) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2023.	2024.
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
IT oprema	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godina	7-15 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

(l) Nematerijalna imovina

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(I) Nematerijalna imovina (nastavak)

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

	2023.	2024.
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Aplikativni software u razvoju Banke	10 godina	10 godina
Licence	5 godina	5 godina

(m) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinica koja stvara novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

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

(n) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti ili kao što je propisano zakonom.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

(o) Primanja zaposlenih

Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Banke prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Obveze za mirovine terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se po neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(o) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u eurima. Premija na emitirane dionice prezentira višak fer vrijednosti primitaka iznad nominalne vrijednosti izdanih dionica.

Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja te gubitak za godinu.

Gubitak po dionici

Banka prikazuje gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajući neto gubitak redovnim dioničarima Banke s prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

Vlastite dionice

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

(p) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

(q) Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Preuzeta imovina je prikazana po nižoj između neto nadoknadive vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Uprava Banke procijenila je da je knjigovodstvena vrijednost približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih zajmova i potraživanja. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od vrijednosti povezanih kredita i predujmova ili fer vrijednosti slične imovine. Intencija Banke je da se takva imovina proda, ili u iznimnim slučajevima koristi za obavljanje djelatnosti Banke.

Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke najznačajnijim rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Banka je za najznačajnije vrste rizika kojima je izložena, donijela politiku i strategiju upravljanja koja obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, definira profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika te usklađenost rizičnog profila Banke i razine kapitala.

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te sustav unutarnjih kontrola. Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima te identificira i procjenjuje rizike kojima jest ili očekuje da bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

4.1.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama. Banka ima uspostavljen sustav za praćenje kreditnog portfelja. Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor su redovito informirani o kvaliteti portfelja. Analiza kreditnog portfelja minimalno uključuje analizu po rizičnim skupinama, dane prekoračenja i ukupne izloženosti. Izvještaj o kreditnom riziku i riziku koncentracije izrađuje se u Sektoru upravljanja rizicima. Ovisno o rezultatima analize, donose se odluke o daljnjoj strategiji Banke prema klijentu, skupini povezanih osoba, industriji ili gospodarskom sektoru, regiji, tipu rizičnog proizvoda, vrsti kolaterala i slično.

U području kreditnog rizika Izjava o rizičnom apetitu banke i Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom predstavljaju krovni dokument odnosno okvir za upravljanje kreditnim rizikom na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definira:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom,
- definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- koncentracijski limiti maksimalne izloženosti prema rizičnim proizvodima povezanim zajedničkim činiteljima rizika,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvještaja, za klijente prema kojima je Banka izložena.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Banka nastoji, kada je to moguće, da kroz restrukturiranje plasmana uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu i njihovom financijskom položaju što bi u konačnici trebalo dovesti do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata, a sve kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se uzimajući u obzir trenutnu i očekivanu klasifikaciju kreditne izloženosti kreditnih izloženosti i kreditnih parametara (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza PD, gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD i izloženost u statusu neispunjavanja obveza EAD) koji, u skladu s MSFI 9 zahtjevima, uz ostale čimbenike uključuju i informacije o budućim kretanjima te očekivani razvoj makroekonomskog scenarija.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke definirano je HNB Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka i MSFI-jem 9 Financijski instrumenti.

Banka raspoređuje plasmane u dvije skupine, one koji pripadaju portfelju malih kredita (grupa povezanih izloženosti manjih od EUR 30 tisuća) i značajne izloženosti (grupa povezanih izloženosti iznad EUR 30 tisuća). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita isključivo ovisi o danima kašnjenja, odnosno neurednosti u podmirivanju obveza, dok se umanjjenje vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti procjenjuje na individualnoj osnovi, kako je ranije opisano u Bilješci 3 g) vi).

Skoro sve rezervacije za očekivane kreditne gubitke u portfelju malih kredita mjere se na skupnoj osnovi. Portfelj izloženosti za koji se rezervacije za očekivane kreditne gubitke mjere na skupnoj osnovi na 31. prosinca 2024. iznosi 144 tisuće eura (2023: 142 tisuće eura).

Kod inicijalnog priznavanja financijska imovina koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka svrstava se u rizičnu skupinu A-1, osim u slučaju kada je riječ o kupljenoj ili stvorenoj financijska imovina umanjenoj za kreditne gubitke kada se uz rizičnu skupinu dodaje i naziv POCI.

Banka ponovo procjenjuje rizičnost svake izloženosti koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka najmanje svaka 3 mjeseca, a moguće i češće ukoliko je to potrebno. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih općih kriterija klasifikacije:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima,
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Povećani kreditni rizik pojavljuje se u slučaju nastupa bilo kojeg od navedenih uvjeta, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti iz A1 u A2:

- dužnik na izvještajni datum kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana (na temelju praga značajnosti), ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana (na temelju praga značajnosti),
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana (na temelju praga značajnosti),
- .

Osim dana kašnjenja navedenih u prethodnom stavku Banka propisuje dodatne indikatore koji se prate te upućuju na povećani kreditni rizik. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta. Nastup bilo kojeg od indikatora upućuju na reklasifikaciju izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija plasmana u rizične skupine (nastavak)

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (*default*) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimlano B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralu. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

Nakon izračunatog potrebnog umanjenja vrijednosti, Banka raspoređuje izloženosti u rizične skupine ovisno o razini izračunatog gubitka (sukladno HNB-ovim propisima za klasifikaciju izloženosti).

1. Rizična skupina A

- A1** – novoodobrene izloženosti na početku ugovornog odnosa i izloženosti kod kojih nije identificirano značajno povećanje kreditnog rizika od odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja)
- A2** – izloženosti kod kojih je prepoznato značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijske imovine)

2. Rizična skupina B - djelomično nadoknadive izloženosti koje se ovisno o očekivanom gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:

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

3. Rizična skupina C - nenadoknadive izloženosti sa umanjenjem vrijednosti u iznosu 100% izloženosti.

Izloženosti klasificirane u rizične skupine A-1 i A-2 predstavljaju performing i under performing izloženost, dok izloženosti u rizičnoj skupini B i C predstavljaju non performing izloženosti.

Banka smatra da je financijski instrument "izliječen" i pri tome reklasificiran iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile tzv. forbearance mjere. Jednom kad je klijent "izliječen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Stage 2 ili Stage 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Imovina izložena kreditnom riziku

Izloženost Banke kreditnom riziku dolazi od zajmova i predujmova klijentima, ulaganja u dužničke vrijednosne papire, sredstva kod HNB-a, račune kod banaka te potraživanja. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze izdanim garancijama. Kreditnim rizikom se smatra i izloženost bankama i ostala imovina koja nije prikazana po fer vrijednosti gdje kreditni rizik nije primarni rizik umanjenja vrijednosti. Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po stavkama izvještaja o financijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate, nakon umanjenja za očekivane kreditne gubitke.

[000 EUR]	Bilješke	31.12.2023	31.12.2024
Sredstva kod HNB-a	6	24.625	19.657
Žiro računi kod banaka	7	2.686	2.510
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	9	14.355	12.098
Zajmovi i predujmovi klijentima	10	30.694	27.760
Ostala imovina	13	53	20
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		72.413	62.045
Garancije		207	48
Okvirni krediti		-	1.406
Ukupno vanbilanca izložena kreditnom riziku	33	207	1.454
Ukupna izloženost kreditnom riziku		72.620	63.499

Ukupna izloženost kreditnom riziku po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz OSD, odnosno nominalni iznos izloženosti uključujući pripadajuću obračunatu kamatu iznosi 12.870 tisuća eura.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

U svrhu smanjenja kreditnog rizika, prema politikama Banke, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Banka, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano s tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih instrumenata osiguranja kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Temeljem važećih akata, uobičajeni instrumenti osiguranja Banke su uz zadužnice i mjenice: bankovne garancije, fiducijarna/založna prava na nekretnine i pokretnine, fiducijarna/založna prava na dionice i udjele u investicijskim fondovima, fiducijarna/založna prava na vlasnički kapital, ustupanje potraživanja od strane kompanija i države, garancije garantnih agencija i novčani depoziti.

Značajan dio korporativnog portfelja osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Likvidnost na tržištu nekretnina ima značajan efekt na naplativost imovine u slučaju financijskih problema dužnika kada se Banka oslanja na instrumente osiguranja kako bi naplatila svoje potraživanje.

Vrednovanje nekretnina i pokretne imovine obavlja se od strane ovlaštenih procjenitelja koji su na popisu Banke. Instrumenti osiguranja valoriziraju se u skladu s dobrim poslovnim običajima i tržišnim kretanjima.

Sva sredstva osiguranja prolaze proces vrednovanja unutar banke koji obavljaju specijalno educirani djelatnici. Uz proces vrednovanja za svako sredstvo osiguranja određuje se i prihvatljivost sukladno internim propisima. Za sva sredstva osiguranja radi se revalorizacija.

Za izloženosti veće od 25 tisuća eura (a posebice za plasmane koji čine više od 5% priznatog kapitala ili prelaze iznos od 3.000.000 eura - ovisno o tome što je niže), procjenu provodi neovisni ovlašteni procjenitelj najmanje svake 3 godine, dok se za izloženosti veće od 130 tisuća eura nova interna procjena provodi na godišnjoj razini. Osigurali smo odgovarajuću rotaciju neovisnih procjenitelja i za dobre i za loše izloženosti, što znači da nakon dva uzastopna vrednovanja koje je obavio isti procjenitelj, drugi se mora imenovati za sljedeću procjenu. Također, udio vrijednosti procjena pojedinog procjenitelja ne smije biti veći od 35% ukupne imovine portfelja.

Način revalorizacije zavisi od vrste instrumenta i izloženosti. Za nekretnine koje osiguravaju izloženost pravnim osobama prihvatljive su usporedna metoda, dohodovna i troškovna metoda vrednovanja. Usporedna metoda uglavnom se koristi za stambene i poslovne nekretnine, dohodovna metoda za nekretnine čija je glavna svrha djelatnost najam, dok se metoda troškova uglavnom koristi za nekretnine u javne / komunalne svrhe i stambene nekretnine za koje nema adekvatnih usporednih transakcija.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje knjigovodstvenu vrijednost i vrijednost pripadajućeg kolaterala (uglavnom stambene i poslovne imovine) koji služe kao osiguranje za zajmove i predujmove koji se mjere po amortiziranom trošku. Za svaki plasman vrijednost objavljenog kolaterala ograničena je na nominalni iznos potraživanja:

u tisućama eura	2023		2024	
	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku				
<i>Pravne osobe</i>				
Stage 1 i Stage 2	24.349	9.711	25.647	9.900
Stage 3	11.953	6.095	6.203	3.110
	36.302	15.806	31.850	13.010
<i>Stanovništvo</i>				
Stage 1 i Stage 2	259	235	9	-
Stage 3	114	3	311	213
	373	238	320	213
	36.675	16.044	32.170	13.223

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta Osiguranja	Tržišna vrijednost kolaterala	
u tisućama eura	31.12.2023	31.12.2024
Poslovne nekretnine	11.334	11.357
Gotovinski deposit	1.287	703
Pokretnine	3.021	805
Ostale vrste osiguranja	68	32
Stambene nekretnine	334	326
Ukupno	16.044	13.223

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka tijekom 2024. godine nije realizirala ni jedno novo preuzimanje imovine u zamjenu za nenaplaćeno potraživanje. Na kraju izvještajnog razdoblja u poslovnim knjigama Banke evidentirana je postojeća preuzeta imovina 40 tisuća eura neto knjigovodstvene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

Restrukturiranje kreditnih izloženosti

Restrukturiranje izloženosti koje rezultira smanjenjem inicijalnih obveza dužnika se smatra dokazom gubitka. Banka ima uspostavljen sistem za identifikaciju i praćenje restrukturiranih izloženosti. Restrukturirane izloženosti koje su klasificirane u rizičnu skupinu A nakon restrukturiranja moraju biti najmanje u rizičnoj skupini B1. Izloženosti koje su prije restrukturiranja bile u nekoj od podkategorija rizične skupine B nakon restrukturiranja ostaju u istoj ili idu u nižu podskupinu. Reklasificiranje restrukturiranih izloženosti u skupinu višeg rizika se radi odmah prilikom provedbe restrukturiranja.

Restrukturirane izloženosti mogu se klasificirati u rizičnu skupinu A nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci ako je nakon procjene kreditne sposobnosti evidentno da izloženost zadovoljava sljedeće uvjete:

- financijski položaj dužnika zasnovan je na pouzdanim novčanim tokovima
- uspostavljena je uredna otplata restrukturiranog plasmana u razdoblju od najmanje 12 mjeseci i tijekom tog razdoblja dužnik je izvršio značajno plaćanje (pod urednom otplatom smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana)
- ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po izloženosti u skladu s otplatnim planom koji se primjenjuje u skladu s aranžmanom o restrukturiranju.

Pregled restrukturirane bilančne izloženosti po segmentima portfelja i s obzirom na status restrukturiranja za kraj 2023. i kraj 2024. dan je u nastavku:

Restrukturirana bilančna izloženost						
u tisućama eura	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	31.12.2023	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	31.12.2024
			Ukupno			Ukupno
Stanovništvo	3	12	15	3	7	10
Pravne osobe	-	3.037	3.037	-	2.521	2.521
Total	3	3.049	3.052	3	2.528	2.531

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete

U sljedećoj tablici prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dužničkih instrumenata po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i ostale imovine. Osim ako nije posebno naznačeno, za financijsku imovinu iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene vrijednosti. Za okvirne kredite i garancije iznosi u tablici predstavljaju obvezne odnosno zajamčene iznose.

[EUR'000]	2024.			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Sredstva kod HNB-a				
Vrlo nizak rizik	19.657	-	-	19.657
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	19.657	-	-	19.657
Računi kod banaka i novac u blagajni				
Vrlo nizak rizik	2.511	-	-	2.511
Umanjenje vrijednosti	(1)	-	-	(1)
Knjigovodstvena vrijednost	2.510	-	-	2.510
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku				
Vrlo nizak rizik	17.000	-	-	17.000
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	8.657	-	8.657
Visok rizik	-	-	2.221	2.221
Default	-	-	4.293	4.293
Umanjenje vrijednosti	(127)	(112)	(4.172)	(4.411)
Knjigovodstvena vrijednost	16.873	8.545	2.342	27.760
Ostala imovina po amortiziranom trošku				
Vrlo nizak rizik	11	-	-	11
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	9	-	9
Visok rizik	-	-	55	55
Dospjeli kreditno umanjeње vrijednosti	-	-	2	2
Umanjenje vrijednosti	-	-	(57)	(57)
Knjigovodstvena vrijednost	11	9	-	20

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[EUR'000]	2024.			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Vrlo nizak rizik	12.098	-	-	12.098
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	12.098	-	-	12.098
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama	-	-	-	-
Garancije				
Vrlo nizak rizik	48	-	-	48
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	-	-
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	48	-	-	48
Okvirni krediti				
Vrlo nizak rizik	1.418	-	-	1.418
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	-	-
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(12)	-	-	(12)
Knjigovodstvena vrijednost	1.406	-	-	1.406

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[EUR'000]		2023.		
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Sredstva kod HNB-a				
Vrlo nizak rizik	24.643	-	-	24.643
Umanjenje vrijednosti	(17)	-	-	(17)
Knjigovodstvena vrijednost	24.626	-	-	24.626
Računi kod banaka i novac u blagajni				
Vrlo nizak rizik	2.687	-	-	2.687
Umanjenje vrijednosti	(1)	-	-	(1)
Knjigovodstvena vrijednost	2.686	-	-	2.686
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku				
Vrlo nizak rizik	24.056	-	-	24.056
Nizak rizik	316	-	-	316
Srednji rizik	8	227	-	235
Visok rizik	-	-	10.029	10.029
Default	-	-	2.038	2.038
Umanjenje vrijednosti	(264)	(6)	(5.710)	(5.980)
Knjigovodstvena vrijednost	24.116	221	6.357	30.694
Ostala imovina po amortiziranom trošku				
Vrlo nizak rizik	52	-	-	52
Nizak rizik	1	-	-	1
Visok rizik	-	-	74	74
Dospjeli kreditno umanjeње vrijednosti	-	-	2	2
Umanjenje vrijednosti	-	-	(76)	(76)
Knjigovodstvena vrijednost	53	-	-	53

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[EUR'000]	2023.			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Vrlo nizak rizik	14.355	-	-	14.355
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	14.355	-	-	14.355
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama	8	-	-	8
Garancije				
Vrlo nizak rizik	46	-	-	46
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Visoki rizik	-	-	243	243
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-	(82)	(82)
Knjigovodstvena vrijednost	46	-	161	207

Kreditni rizik financijske imovine i okvirnih kredita i garancija prikazan je putem internih klasifikacija za kreditni rizik.

Banka interno klasificira kreditne izloženosti u sljedeće kategorije rizika:

Vrlo nizak rizik – klijent je uredan u podmirivanju obveza u posljednjih 12 mjeseci i nije bio na watch listi u posljednjih 12 mjeseci,

Nizak rizik – klijent je uredan na izvještajni datum, ali je u posljednjih 12 mjeseci bio u rizičnoj skupini A2 ili na Monitoring listi,

Srednji rizik – performing klijenti koji imaju zabilježene dane kašnjenja preko 30 dana ili klijenti koji su uredni u podmirivanju obveza na izvještajni datum ali su u posljednjih 12 mjeseci imali kašnjenja preko 90 ili su bili restrukturirani,

Visok rizik – neprihodujuće izloženosti koji imaju dane kašnjenja ispod 60 dana u posljednjih 12 mjeseci,

Default – ostale neprihodujuće izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje informaciju o dospelosti zajmova i predujmova klijentima po amortiziranom trošku po Stage-u 1, 2 i 3, a koje uključuju glavnice i kamate po svakom instrumentu:

2024.					
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi					
Nedospjelo	17.000	4.833	2.262	-	24.095
Dospjelo < 30 dana	-	-	2.378	-	2.378
Dospjelo >30<90 dana	-	3.823	44	-	3.867
Dospjelo > 90 dana	-	-	1.830	-	1.830
	17.000	8.656	6.514	-	32.170

2023.					
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi					
Nedospjelo	21.858	-	7.623	-	29.481
Dospjelo < 30 dana	2.522	227	2.407	-	5.156
Dospjelo >30<90 dana	-	-	103	-	103
Dospjelo > 90 dana	-	-	1.935	-	1.935
	24.380	227	12.068	-	36.675

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanje umanjenja vrijednosti

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije izloženosti iz Stage 1 u Stage 2. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju općih kriterija klasifikacije:

- kreditna sposobnost dužnika,
- urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima,
- kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana.
- .

Osim dana kašnjenja Banka koristi kvalitativne indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika sukladno internom sustavu praćenja kreditnog rizika u svrhu prijelaza između „stageova“.

Makroekonomska prilagodba

Mjerenje financijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kako bi se buduće informacije i makroekonomski scenariji adekvatno uključili Banka je propisala način i uvjete prilagodbe PD-a i LGD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija. Banka prati makroekonomska kretanja prvenstveno kroz objave HNB-a i publikaciju Makroekonomske prognoze i kretanja. Glavni makroekonomski pokazatelji koji se prate su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost.

U svrhu prilagodbe izračunatog PD makroekonomskim očekivanjima, razmatraju se trendovi kretanja samo BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable, a parametri kreditnog rizika testiraju se na temelju promjena makroekonomskih varijabli.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Makroekonomska prilagodba (nastavak)

U svrhu makroekonomske prilagodbe LGD-a također se kao glavni makroekonomski faktor promatra BDP, a mogu se uključiti i glavni pokazatelji i pokretači rizika u relevantnim gospodarskim sektorima. LGD se prilagođava za procijenjeni utjecaj makroekonomskih kretanja baziranih na BDP-u na vjerojatnost naplate odnosno poslovne rezultate klijenata, pri čemu se koriste isti scenariji s jednakim vjerojatnostima kao i u izračunu makroekonomske prilagodbe PD-a.

Makroekonomska prilagodba za PD i LGD ove je godine iznosila 0, što je konzervativni pristup s obzirom na pozitivna projicirana buduća kretanja.

Modifikacija financijske imovine

U nekim situacijama, promjena uvjeta ili modificiranje ugovorenog novčanog tijeka može dovesti do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine.

Kad modifikacijom financijske imovine dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i zatim priznavanja modificirane financijske imovine, modificirana financijska imovina promatra se kao „nova“ financijska imovina.

Do modifikacije odnosno promjene ugovornih novčanih tokova financijske imovine dolazi kod ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospijeca financijske imovine. Promjene prvotno ugovorenih uvjeta moraju biti pravno obvezujuće i ovršive.

Sektor upravljanja rizicima/Odjel upravljanja kreditnim rizikom dužan je prilikom ponovnog ugovaranja ili neke druge promjene ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospijeca financijske imovine utvrditi da li dolazi do modifikacije te da li je modifikacija toliko značajna da dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i priznavanja nove financijske imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.2.1 Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a)

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable: vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD); gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Stageu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku na izvještajni datum. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i bruto knjigovodstvenom vrijednosti izloženosti na izvještajni datum.

Sljedeće definicije primjenjuju se za PD i LGD:

- PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza): vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja od jedne godine,
- LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza): gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza.

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka Kredita i predujmova klijentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku:

[000 EUR]	2024.				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	Ukupno
Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku					
Stanje na dan 1. siječnja 2024	264	6	5.711	-	5.981
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	-	-	-	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(132)	132	-	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	-	(6)	6	-	-
Neto knjiženje/(otpuštanje) rezervacija tijekom godine	(6)	(27)	(907)	-	(940)
Naplaćena isključena kamata	-	-	(631)	-	(631)
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024	126	105	4.179	-	4.410

Očekivani kreditni gubici za zajmove i predujmove klijentima koji se mjere po amortiziranom trošku smanjeni su za 1.570 tisuća eura. Većina ovog općeg smanjenja rezultat je značajnije naplate za Stage 3 koja se odnosi na jednu veliku izloženost. Promjene među izloženostima Stage 1 i 2 nemaju značajnih razloga, već su rezultat redovitih konačnih otplata izloženosti Stage 1 i 2. Tijekom 2024. nije bilo transakcija koje bi uključivale prodaju problematičnih kredita.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)

[000 EUR]	2023.				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	Ukupno
Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku					
Stanje na dan 1. siječnja 2023	412	251	4.234	-	4.897
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	9	(3)	(6)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	-	-	-	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	-	(1)	1	-	-
Neto knjiženje/ (otpuštanje) rezervacija tijekom godine	(157)	(241)	2.011	-	1.613
Naplaćena isključena kamata	-	-	(529)	-	(529)
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023	264	6	5.711	-	5.981

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznatih u kapitalu:

[000 EUR]	2024.			
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Stanje na dan 1. Siječnja 2024	-	-	-	-
Neto rezervacija tijekom godine	(6)	-	-	(6)
Prestanak priznavanja	(2)	-	-	(2)
Otpisi	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024	(8)	-	-	(8)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)

[000 EUR]	2023.			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Stanje na dan 1. Siječnja 2023	-	-	-	-
Neto rezervacija tijekom godine	8	-	-	8
Prestanak priznavanja	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023	8	-	-	8

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po eksternoj klasifikaciji rizika

Tablica u nastavku daje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koristeći vanjske ocjene Fitch Ratings-a.

[000 EUR]	2023.	2024.
Državne obveznice i trezorski zapisi	14.354	12.097
AAA	-	-
AA-	1.402	1.410
A-	1.946	10.687
BBB+	11.006	-
BBB		
Obveznice trgovačkih društava	1	1
Bez rejtinga	1	1
Ukupno	14.355	12.098

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici

Tržišni rizik se definira kao rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskog instrumenta uslijed promjene u tržišnim cijenama. Uključuje valutni rizik, kamatni rizik i pozicijski rizik.

Sektor upravljanja rizicima računa: izloženost tržišnom riziku, limite tržišnog rizika i kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima dnevno prati Odjel riznice o stanju izloženosti tržišnom riziku i limitima te mjesečno o tome izvještava ALCO odbor.

4.1.2.1 Valutni rizik

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti, a kontrolira se po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama. Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute.

Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz kupoprodaju deviza.

Sektor upravljanja rizicima na mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Banka u imovini u drugim valutama ima novac i depozite kod drugih Banaka. Glede ostalih valuta, većina se odnosi na depozite u američkim dolarima i švicarskom franku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.1. Valutni rizik (nastavak)

Analiza devizne pozicije

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera.

[000 EUR]	31.12.2024			
	USD	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA				
Sredstva kod HNB-a	-	19.657	-	19.657
Novac i računi kod banaka	780	1.020	710	2.510
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	-	12.098	-	12.098
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	27.760	-	27.760
Nekretnine i oprema	-	1.493	-	1.493
Nematerijalna imovina	-	494	-	494
Ostala imovina	-	211	-	211
UKUPNO IMOVINA	780	62.733	710	64.223
OBVEZE				
Depoziti klijenata	777	46.866	499	48.142
Depoziti i zajmovi banaka	-	50	-	50
Subordinirani dug	-	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	432	-	432
Ostale obveze	-	2.062	-	2.062
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-
UKUPNO OBVEZE	777	49.410	499	50.686
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	3	13.323	211	13.537

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza devizne pozicije (nastavak)

[000 EUR]	31.12.2023			
	USD	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA				
Sredstva kod HNB-a	-	24.625	-	24.625
Novac i računi kod banaka	836	1.106	744	2.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	-	14.355	-	14.355
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	30.694	-	30.694
Nekretnine i oprema	-	1.764	-	1.764
Nematerijalna imovina	-	379	-	379
Ostala imovina	-	265	-	265
UKUPNO IMOVINA	836	73.188	744	74.768
OBVEZE				
Depoziti klijenata	823	55.700	590	57.113
Depoziti i zajmovi banaka	-	201	-	201
Subordinirani dug	-	3.000	-	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	-	301	-	301
Ostale obveze	-	2.042	-	2.042
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-
UKUPNO OBVEZE	823	61.244	590	62.657
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	13	11.944	154	12.111

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.4 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.3. Valutni rizik (nastavak)

Analiza devizne pozicije (nastavak)

Analiza osjetljivosti uključuje sve stavke denominirane u stranoj valuti i usklađenja otvorenih valuta na kraju godine. Iznos usklađivanja temelji se na 10% promjene tečaja strane valute u odnosu na domaću valutu EUR. Pozitivni broj označava povećanje dobiti u slučaju deprecijacije od 10% u odnosu na valutu. U slučaju aprecijacije eura od 10% prema relevantnoj valuti, postojao bi jednak učinak, ali s suprotnim predznakom.

u tisućama eura		31. prosinca 2024.	
		CHF	OSTALE
Otvorena devizna pozicija		193	26
Utjecaj +10%		19	3
Utjecaj -10%		(19)	(3)

U tisućama eura		31. prosinca 2023.	
		CHF	OSTALE
Otvorena devizna pozicija		141	31
Utjecaj +10%		14	3
Utjecaj -10%		(14)	(3)

Vrijednosno najznačajnija valuta različita od domaće valute je USD, stoga je ista iskazana u sklopu bilješke Analize devizne pozicije. U analizi osjetljivosti iskazana je promjena valute CHF s obzirom da po osnovi iste nastaju najveći efekti u usporedbi s ostalim stranim valutama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.2 Cjenovni rizik

Cjenovni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta. Primarna izloženost pozicijskom riziku dolazi iz dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka upravlja rizicima koji proizlaze iz promjene njihove fer vrijednosti na način da kontinuirano prati promjene cijene udjela i prinose na ulaganja te o tome izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika provodi stres testiranja na portfelj vrijednosnica s fiksnim prinosom. Stres testiranje minimalno uključuje analizu osjetljivosti, a odnosi se na utjecaj značajnijih pomaka kamatnih stopa na vrijednost portfelja i dobit/gubitak.

Sljedeće tablice prikazuju osjetljivost portfelja vrijednosnih papira Banke s fiksnom kamatnom stopom (FVOCI) na kretanje kamatnih stopa i utjecaj na ukupan portfelj u slučaju promjene tržišnih kamatnih stopa za 100 bp.

u tisućama EUR

31.12.2024

Valuta	Promjena u kamatnim stopama	Utjecaj na vrijednosnice s fiksnim prinosom (FVOCI)
EUR	100 bp	(541)

u tisućama EUR

31.12.2023

Valuta	Promjena u kamatnim stopama	Utjecaj na vrijednosnice s fiksnim prinosom (FVOCI)
EUR	100 bp	(647)

4.1.2.3 Kamatni rizik

Banka je svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih financijskih rezultata.

Kod plasmana korporativnim klijentima politika Banke je ugovaranje plasmana uz promjenjivu kamatnu stopu, osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

Model mjerenja i praćenja mjerenja izloženosti kamatnom riziku uključuju dvije osnovne mjere:

1) Mjeru ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) odnosno promjene neto sadašnje vrijednosti instrumenata osjetljivih na kamatne stope tijekom njihova preostalog razdoblja trajanja kao posljedica promjene kamatnih stopa. Promjena EVE-a promjena je u neto sadašnjoj vrijednosti svih novčanih tokova koji proizlaze iz imovine, obveza i izvanbilančnih stavki iz knjige banke, a koja je posljedica promjene kamatnih stopa, pod pretpostavkom isteka svih pozicija u knjizi banke. Banka utvrđuje promjenu ekonomske vrijednosti koristeći šest scenarija kamatnih šokova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

2) Mjeru dobiti odnosno mjeru promjene očekivane buduće profitabilnosti u određenom vremenskom razdoblju kao posljedicu promjena kamatnih stopa. Promjena neto kamatnog prihoda primjenom standardnog paralelnog pomaka izračunava se aproksimacijom promjena neto kamatnih prihoda tako da se svaka neto pozicija pomnoži s odgovarajućom promjenom kamatne stope.

Mjera ekonomske vrijednosti kapitala

Banka koristi šest scenarija kamatnih šokova za mjerenje ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) u okviru standardnog ispitivanja netipičnih vrijednosti EVE:

1. regulatorni šok +200 bb
2. regulatorni šok -200 bb
3. paralelni šok rasta
4. paralelni šok pada
5. šok nakošenja (engl. steepener), kratkoročne stope padaju i dugoročne rastu
6. šok izravnjanja (engl. flattener), kratkoročne stope rastu i dugoročne padaju
7. šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
8. šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Stupanjem na snagu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija u ožujku 2021. Banka je u potpunosti prilagodila izračun izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje odredbama iz Odluke. Sa izvještajnim datumom 31.03.2021. Banka je započela sa izvještavanjem o izloženosti kamatnom riziku u skladu sa odredbama Odluke o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija.

Mjera dobiti

Promjena neto kamatnog prihoda predstavlja kratkoročno mjerenje učinka promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu za vremenski period od 12 mjeseci za iste valute kao i u repricing modelu. Analiza pretpostavlja paralelni pomak krivulja prinosa. Banka za potrebe izračuna utjecaja na neto kamatni prihod koristi regulatorni šok od +/-200 bb za sve valute. Banka definira limite na rezultate standardne simulacije neto kamatnog prihoda u odnosu na planirani neto kamatni prihod za tekuću godinu i planiranu neto kamatnu maržu.

Rezultati interne izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi prezentiraju se ALCO odboru tromjesečno. U slučaju prekoračenja internih limita, Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika izvještava ALCO o prekoračenju internih limita i predlaže mjere za smanjenje izloženosti Banke kamatnom riziku.

Stres test za kamatni rizik

Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika provodi testiranja otpornosti na stres. Obzirom da promjene kamatnih stopa mogu imati nepovoljne učinke kako na zaradu tako i na njenu ekonomsku vrijednost Banka provodi testiranje otpornosti na stres uzimajući u obzir perspektivu zarade odnosno utjecaj stresnih događaja na neto kamatni prihod i perspektivu ekonomske vrijednosti odnosno utjecaj stresnih događaja na ekonomsku vrijednost Banke. Rezultati stres testiranja prezentiraju se na sjednici Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

Stres test za kamatni rizik (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomske vrijednosti) na razumna kretanja kamatnih stopa (paralelni pomak), pod uvjetom da su sve ostale varijable konstantne. Dolje prikazana osjetljivost pripremljena je na temelju metodologije koja se koristi za izradu izvješća o osjetljivosti "EVK" prema izvještaju regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci). Od 31. ožujka 2021. Hrvatska narodna banka promijenila je metodologiju izvještavanja o izloženosti osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala na kretanje kamatnih stopa.

u tisućama EUR

31.12.2024

	Utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala	% regulatornog kapitala
Regulatorni +200 bp	(732)	(5,8%)
Regulatorni -200 bp	422	3,4%

u tisućama EUR

31.12.2023

	Utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala	% regulatornog kapitala
Regulatorni +200 bp	(442)	(3,6%)
Regulatorni -200 bp	263	2,2%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa

Slijedeća tabela prikazuje financijsku imovinu i financijske obveze Banke prikazane prema razdobljima promjene kamatnih stopa, periodu kada se očekuje promjena kamatne stope ili datumu dospelja, ovisno što je prije, osim za depozite po viđenju koji su prikazani u kategoriji *od 1 do 3 mjeseca*.

	31.12.2024							
[000 EUR]	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno*	Ukupno	Fiksna kamata
FINANCIJSKA IMOVINA								
Sredstva kod HNB-a	19.657	-	-	-	-	-	19.657	19.017
Novac i tekući računi kod banaka	448	-	-	-	-	2.062	2.510	-
Vrijednosni papiri	72	15	17	2.000	10.765	(772)	12.098	12.870
Zajmovi i predujmovi klijentima	6.787	8.623	15.259	9	-	(2.918)	27.760	18
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2.198	2.198	-
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	26.964	8.638	15.276	2.009	10.765	571	64.223	31.900
FINANCIJSKE OBVEZE								
Depoziti klijenata	16.642	6.445	18.574	3.566	1.885	1.030	48.142	35.725
Depoziti i zajmovi banaka	50	-	-	-	-	-	50	-
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	432	432	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	2.062	2.062	-
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	16.692	6.445	18.574	3.566	1.885	3.524	50.686	35.725
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	10.272	2.193	(3.298)	(1.557)	8.880	(2.953)	13.537	(3.820)

*pozicija uključuje umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, dospelju glavnice prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjenje vrijednosti kamata

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

[000 EUR]	31.12.2023			Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno*	Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana					
FINANCIJSKA IMOVINA								
Sredstva kod HNB-a	24.643	-	-	-	-	(18)	24.625	24.008
Novac i tekući računi kod banaka	119	-	-	-	-	2.567	2.686	-
Vrijednosni papiri	72	15	2.671	5.124	7.642	(1.170)	14.354	15.525
Zajmovi i predujmovi klijentima	5.057	9.857	20.008	51	1	(4.280)	30.694	125
Ostala imovina	-	-	-	5	-	2.562	2.567	5
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	29.891	9.872	22.679	5.180	7.643	(339)	74.926	39.663
FINANCIJSKE OBVEZE								
Depoziti klijenata	16.438	2.777	29.120	5.358	2.553	-	56.246	40.636
Depoziti i zajmovi banaka	2	1	18	-	-	-	21	-
Subordinirani dug	-	-	3.000	-	-	-	3.000	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	301	301	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	2.042	2.042	-
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	16.440	2.778	32.138	5.358	2.553	2.343	61.610	43.636
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	13.451	7.094	(9.459)	(178)	5.090	(2.682)	13.316	(3.973)

*pozicija uključuje umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, dospjelu glavnica prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjenje vrijednosti kamata

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika i strategija upravljanja rizikom likvidnosti,
- procedura izrade stres testova
- procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- plan za krizu likvidnosti.

Interne akte predlaže Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika u suradnji s Odjelom riznice, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem, a s ciljem postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mjere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- minimalna pričuva,
- koeficijent pokrića likvidnosti (udio visokolikvidne imovine koju Banka drži),
- omjer neto stabilnih izvora financiranja.

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održavanja sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelj,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova te
- stres testove likvidnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

Stres test likvidnosti

Stres test likvidnosti provodi se koristeći analizu scenarija, odnosno provodi se procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Kako bi se Banka pripremila na moguće udare na likvidnost, Banka izrađuje stres testove likvidnosti prilagođene veličini i karakteristikama poslovanja, strateškim ciljevima i planovima, unutarnjoj organizaciji banke i njezinom okruženju a sve u cilju osiguranja dostatnih izvora likvidnosti. Cilj izrade stres testova likvidnosti je prepoznati situaciju te pripremiti nadležna tijela Banke za promptnu reakciju u slučaju krize likvidnosti. Izradu stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na financijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cjelokupno poslovanje.

Stresni scenarij proizvoljno se odabire, a izradu scenarija odobrava Sektor upravljanja rizicima. Minimalno se odabiru dva scenarija od kojih jedan uključuje faktore koji su specifični za Banku, a drugi tržišne faktore. Moguća je i kombinacija ovih faktora.

Na odabir scenarija najčešće utječu:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povijesno pokazala značajnima po likvidnost Banke;
- buduća predviđanja osnovana na trenutnim saznanjima značajnim po likvidnost Banke.

Po odabiru stresnog scenarija, Odjel riznice pristupa analizi scenarija i analizi osjetljivosti, ovisno o tome da li se simulira utjecaj više ili jednog faktora na financijsku poziciju Banke. Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Banke na osnovi preostale ročnosti na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. Unatoč ročnoj neusklađenosti imovine i obveza, očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovorenih novčanih tokova. Obvezna pričuva je prikazana u kategoriji do mjesec dana, a ne prema dospeljeću povezanih obveza. Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah. Imovina i obveze iskazane u nastavku temelje se na knjigovodstvenim vrijednostima Banke.

[000 EUR]	31.12.2024					Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
FINANCIJSKA IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	19.657	-	-	-	-	19.657
Novac i računi kod banaka	2.510	-	-	-	-	2.510
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	72	15	18	1.960	10.033	12.098
Zajmovi i predujmovi klijentima	2.216	461	7.391	9.417	8.275	27.760
Ostala imovina	61	31	51	28	40	211
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	24.516	507	7.460	11.405	18.348	62.236
FINANCIJSKE OBVEZE						
Depoziti klijenata	18.673	6.988	19.743	2.271	467	48.142
Depoziti i zajmovi banaka	50	-	-	-	-	50
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	11	384	8	29	432
Ostale obveze	392	77	434	553	748	2.204
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	19.115	7.076	20.561	2.832	1.244	50.828
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	5.401	(6.569)	(13.101)	8.573	17.104	11.408
Vanbilančne pozicije						
Garancije	-	-	-	48	-	48
Okvirni krediti	-	-	1.418	-	-	1.418
UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE	-	-	1.418	48	-	1.466

Iako postoji značajan prezentacijski nesrazmjer u likvidnosti za razdoblje do jedne godine, Banka ne očekuje da će se depoziti po viđenju odmah povući. Nadalje, Banka može prilagoditi kratkoročnu likvidnost prodajom financijske imovine koja ima dospeljeće preko jedne godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

[000 EUR]	31.12.2023					
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	24.625	-	-	-	-	24.625
Novac i računi kod banaka	2.686	-	-	-	-	2.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	72	15	2.598	1	11.669	14.355
Zajmovi i predujmovi klijentima	2.716	294	4.109	12.441	11.134	30.694
Ostala imovina	104	38	41	-	82	265
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	30.203	347	6.748	12.442	22.885	72.625
FINANCIJSKE OBVEZE						
Depoziti klijenata	20.074	2.925	30.801	3.090	222	57.112
Depoziti i zajmovi banaka	182	1	6	12	-	201
Subordinirani dug	-	-	3.000	-	-	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	9	176	94	-	22	301
Ostale obveze	363	77	325	427	851	2.043
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	20.628	3.179	34.226	3.529	1.095	62.657
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	9.575	(2.832)	(27.478)	8.913	21.790	9.968
Vanbilančne pozicije						
Garancije	50	-	239	-	-	289
UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE	50	-	239	-	-	289

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

31. prosinca 2024	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	18.673	6.988	19.743	2.271	467	48.142	48.142
Depoziti i zajmovi banaka	50	-	-	-	-	50	50
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	-	11	384	8	29	432	432
Ostale obveze	392	77	434	553	748	2.204	2.062
Ukupno nediskontirane financijske obveze	19.115	7.076	20.561	2.832	1.244	50.862	50.686
Izvanbilančne izloženosti	-	-	1.418	48	-	1.466	1.466

31. prosinca 2023	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstven a vrijednost
Depoziti klijenata	20.074	2.926	30.821	3.108	225	57.155	57.113
Depoziti i zajmovi banaka	182	1	6	12	-	201	201
Subordinirani dug	-	-	3.073	-	-	3.073	3.000
Rezerviranja za obveze i troškove	9	175	94	-	22	301	301
Ostale obveze	367	86	360	490	915	2.218	2.042
Ukupno nediskontirane financijske obveze	20.633	3.189	34.354	3.610	1.162	62.948	62.657
Izvanbilančne izloženosti	50	-	239	-	-	289	289

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

Upravljanje operativnim rizikom provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Procedura za upravljanje operativnim rizikom
- Metodologija za upravljanje operativnim rizicima informacijskog sustava
- Radna uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjerenju izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

Gubitak zbog operativnog rizika koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama.

Značajan operativni rizik koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Odjelom tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

4.1.5 Okolišni rizik

Okolišni rizik podrazumijeva rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kojega negativnog financijskog učinka na Banku 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 se odnosi i na klimatski i na okolišni rizik, a uključuje fizički rizik (koji proizlazi iz sadašnjih ili budućih utjecaja fizičkih učinaka okolišnih čimbenika) i tranzicijski rizik (koji je posljedica sadašnjih ili budućih utjecaja tranzicije poslovnih aktivnosti i sektora na okolišno održivo gospodarstvo, na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu kreditne institucije).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.5 Okolišni rizik

Upravljanje okolišnim rizikom provodi se u skladu sa preporukama Hrvatske narodne banke i dobrim praksama Europske središnje banke, kao i ostalom, dosad usvojenom, europskom regulativom na temelju koje su doneseni sljedeći interni akti:

- Politika i strategija upravljanja okolišnim rizicima
- Metodologija upravljanja okolišnim rizicima
- Procedura za izračun ugljičnog otiska.

Banka je definirala postupak za procjenu značajnosti okolišnih rizika (fizičkih i tranzicijskih) na način da Banka procjenjuje različite pokretače tih rizika i utvrđuje kojim transmisivskim kanalima utječu na postojeće kategorije prudencijalnih rizika. Banka je provela navedenu procjenu značajnosti utjecaja okolišnih rizika na postojeće kategorije prudencijalnih rizika u kratkom, srednjem i dugom roku za sva značajna poslovna područja Banke. Internim aktima je propisano da se takva procjena provodi jednom godišnje, a o rezultatima se izvještava Uprava Banke.

4.1.6 Adekvatnost kapitala

Osnovne postavke politike upravljanja kapitalom propisane su Zakonom o kreditnim institucijama te Uredbom (EU) br. 575/2013.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su osiguravanje:

- pretpostavki neograničenosti poslovanja i
- usklađenost s regulatornim zahtjevima o održavanju adekvatnosti kapitala

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2024. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5% zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik 1,5% te protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 1,5%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.6 Adekvatnost kapitala (nastavak)

Ukupni kapital utvrđuje se kao kategorija kapitala kojom Banka upravlja, te mora biti najmanje na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala dovoljnu za pokriće kapitalnih zahtjeva, odnosno da osigurava minimalno propisanu stopu ukupnog kapital. Ukupni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala Banka je u 2018. godini odlučila usvojiti „statički pristup“ koji banci omogućava postupno uključivanje utjecaja prve primjene Odluke o klasifikaciji, koja djelomično sadrži utjecaje MSFI-a 9, na izračun temeljnog kapitala na sljedeći način 5% u 2018., 15% u 2019., 30% u 2020., 50% u 2021. i 75% u 2022. U 2023. godini uključen je ukupni efekat prve primjene MSFI-9.

(EUR 000) ADEKVATNOST KAPITALA (NEREVIDIRANA)	31.12.2023	31.12.2024
OSNOVNI KAPITAL	11.838	12.546
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	11.838	12.546
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	45.965	45.965
Akumulirani gubici	(32.452)	(32.452)
Akumulirani ostali sveobuhvatni gubici	(1.754)	(1.231)
Ostale rezerve	503	503
(-) Ostala nematerijalna imovina	(424)	(239)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	-	-
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-	-
DOPUNSKI KAPITAL	346	-
UKUPNI REGULATORNI KAPITAL	12.184	12.546
Rizikom ponderirana aktiva		
Izloženost za kreditni rizik	34.366	29.662
Izloženost za operativni rizik	6.996	6.204
Izloženost za valutni rizik	-	-
UKUPNA PONDERIRANA IZLOŽENOST	41.362	35.866
STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA	28,62%	34,98%
STOPA OSNOVNOG KAPITALA	28,62%	34,98%
STOPA UKUPNOG KAPITALA	29,46%	34,98%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.7 Koncentracijski rizik

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

Banka analizira i izvještava o koncentracijskom riziku koji je prisutan na strani imovine odnosno kreditnog portfelja i na strani pasive odnosno izvora sredstava.

Banka analizira koncentracijski rizik sa osnova svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba, te je internim aktima propisala identifikaciju povezanih osoba utvrđivanjem:

- 1) odnosa kontrole odnosno odnosa između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva i
- 2) gospodarske i financijske međupovezanosti.

Povezanost se utvrđuje prvenstveno na osnovu informacija/podataka dobivenim od klijenta, ali i uvidom u dostupne izvore. Grupe povezanih osoba formira i prijavljuje Odjel upravljanja kreditnim rizikom unutar Sektora upravljanja rizicima. Grupe povezanih osoba prijavljuju se u Registar povezanih osoba kao jedinstvenu bazu podataka.

Banka aktivno upravlja diversifikacijom kreditnog portfelja te određuje limite koncentracije prilagođavajući na taj način strukturu i kvalitetu kreditnog portfelja odnosno umanjenoje kreditnog rizika.

U svrhu definiranja sklonosti Banke za preuzimanje rizika, utvrđuju se limiti za određene vrste izloženosti, sukladno geografskoj lokaciji dužnika, djelatnosti, vrsti plasmana te načinu otplate plasmana.

U svrhu održavanja diversificirane i stabilne baze financiranja i radi izbjegavanja prekomjernog oslanjanja na samo neke izvore, prati se koncentracija za:

- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: 10 najvećih deponenata sa oročenim depozitima kao postotak ukupnih oročenih depozita pravnih osoba i financijskih institucija; 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite
- depozite stanovništva: 10 najvećih deponenata stanovništva pojedinačno i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva zbirno kao postotak ukupnih depozita stanovništva i kao postotak ukupnih depozita.

Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika izvještava mjesečno/kvartalno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom/Upravu o koncentracijskom riziku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.7 Koncentracijski rizik (nastavak)

Koncentracijski rizik prati se i po osnovu sektorske pripadnosti, a ista je prikazana u slijedećoj tablici, gdje su iznosi prikazani u bruto iznosu:

UKUPNA IZLOŽENOST (EUR)	2023.	%	2024.	%
DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME HRANE	4.246	11,58%	4.770	14,83%
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	11.985	32,68%	8.651	26,89%
GRAĐEVINARSTVO	2.522	6,88%	1.767	5,49%
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	4.535	12,36%	6.628	20,60%
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	170	0,46%	-	-
POSLOVANJE S NEKRETNINAMA	3.060	8,34%	3.483	10,83%
PRERAĐIVAČKA	8.953	24,41%	5.946	18,48%
RUDARSTVO I VAĐENJE	-	-	258	0,80%
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	306	0,84%	1	0,01%
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	525	1,43%	345	1,07%
STANOVNIŠTVO	373	1,02%	321	1,00%
UKUPNO	36.675	100,00%	32.170	100,00%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Procjena gubitaka od umanjenja u portfelju rizičnih kredita Banke predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine i financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Osim toga postoje i drugi izvori neizvjesnosti u modelu procjene, što rezultira značajnim rizikom promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Ti izvori neizvjesnosti opisani su u nastavku.

Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti. Značajne prosudbe koje se odnose na umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke posebno su složene u trenutnom neizvjesnom okruženju.

Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Klasifikacija financijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima financijske imovine. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI) Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita. U provođenju procjene, Banka uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekovi instrumenata i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima;
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine;
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke financijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Osnovni kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika su dani kašnjenja. Banka smatra da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali nisu prelazili 90 dana i

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

Uz dane kašnjenja, Banka koristi i kvalitativne pokazatelje za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika kao što su kršenje ugovornih odredbi, nedopušteno dodatno zaduživanje ili sudužništvo, gubitak licence, koncesije i sličnih dozvola, što može negativno utjecati na poslovanje klijenta itd.

Definicija defaulta

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (default) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimalno B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana (na temelju praga značajnosti), nije ispunio svoju dospelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Za izloženosti klasificirane u Stage 1 i Stage 2, očekivani kreditni gubitak izračunava se kao produkt 12-mjesečnog PD pomnoženog s LGD-om i EAD. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. EAD je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na izvještajni datum.

Imovina koja se vodi po poslovnom modelu ATR (amortizirani trošak), a odnosi se na kreditni portfelj pravnih osoba podijeljena je u 4 homogene skupine prema vrsti proizvoda dok portfelj stanovništva čini jednu zasebnu homogenu skupinu. Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. U svrhu procjene 12-mjesečnih ECL-ova i LT ECL-ova za ATR portfelj koriste se modeli koji se temelje na povijesnim podacima uz primijenu marže konzervativnosti i budućih makroekonomskih kretanja.

Banka izračunava vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom određenog vremenskog perioda: jednogodišnji PD12 – period 12 mjeseci ili cjeloživotni - za vrijeme trajanja financijskog instrumenta Life Time PD za svaku pojedinu homogenu skupinu, a temelji se na izračunatoj povijesnoj stopi nastanka statusa neispunjavanja obveza (DR) na razini partije. Izračun povijesnog DR računa se kao odnos zbroja partija plasmana koje su imale status default-a i zbroja ukupnog broja partija u promatranom razdoblju.

Zbog malog broja podataka i većih oscilacija između maksimalnih i minimalno povijesno ostvarenih vrijednosti kod izračuna PD izračunati DR uvećava se za maržu konzervativnosti. Marža konzervativnosti izračunava se kao standardna devijacija na izračunate DR za svako razdoblje koje je uključeno u izračun prosjeka DR. Izračunata standardna devijacija predstavlja postotnu promjenu na izračunati DR. Banka trenutno ne raspolaže dovoljno kvalitetnim povijesnim podacima DR duljim od 5 godina te je izračun cjeloživotni gubitak nakon 5. godine rezultat ekstrapolacije na temelju izračunatog PD (od 12M do 5G).

Makroekonomska kretanja Banka prati prvenstveno kroz HNB-ove objave i publikaciju Makroekonomske prognoze i kretanja. Glavni makroekonomski indikatori koji se prate su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost. Za potrebe prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima, u obzir se uzima samo kretanje BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable.

PD se procjenjuje u osnovnom te negativnom i pozitivnom scenariju pri čemu se svakom scenariju daje određeni ponder značajnosti, temeljeno na ekspertnoj procjeni uzimajući u obzir izglednost recesije, rating outlook agencija za procjenu kreditnog rejtinga te vremensku evoluciju vjerojatnosnih pondera svakog od scenarija.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Za utvrđivanje visine PD (probability of default) za izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama i financijskim institucijama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service – Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates).

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Precizne LGD procjene "defaultiranih" bankarskih potraživanja važne su za određivanje potrebnih rezervi za kreditne gubitke, dalje za izračunavanje odgovarajućeg rizičnog kapitala i određivanja fer cijene rizičnih bankovnih kredita.

Za izloženosti svrstane u homogene skupine koje se odnose na pravne osobe a čija izloženost prelazi 1 mio HRK Banka izračunava individualni LGD koji je izračunat sukladno Scenariju 1, Scenariju 2 i Scenariju 3. Za izloženosti manje od 1 mio Banka primjenjuje jedinstveni postotak LGD-a u iznosu od 45% sukladno *Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions*. Banka prilikom izračuna individualnog LGD-a koristi 3 scenarija, uz metodologiju ovisno o tipu izloženosti; i) izloženosti odobrene temeljem novčanog toka Dužnika/Suđnika/Jamaca, bez ugovornih kovenanta kojima se određuje minimalna razina EBITDA-e ili maksimalna razina zaduženosti za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, te ii) Izloženosti koje predstavljaju projektno financiranje i financiranje nekretninskih poslova. Svaki pojedini od tri scenarija ima određeni ponder važnosti koji mu je dodijeljen kako bi se utvrdio konačan LGD. Ponder koji s dodijeljuje svakom scenariju rezultat je udjela stvarno zatvorenih defaultiranih izloženosti u svakom od tri scenarija. Za izloženosti koje se odnose na sindicirane kredite sa matičnom institucijom Banka koristi LGD izračunati od strane matične institucije.

Za potrebe izračuna LGD za homogenu skupinu stanovništvo Banka je podjelila portfelj na osigurane izloženosti (secured) i neosigurane izloženosti (unsecured). Banka za sve osigurane izloženosti, nevezano na razinu izloženosti, izračunava LGD na individualnoj razini uzimajući u obzir isključivo nadoknadivost iz kolaterala. Za neosigurane izloženosti Banka koristi jedinstveni postotak LGD od 50%.

U odgovarajuće rizične skupine klasificiraju se izvanbilančne stavke na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata odljeva koji mogu nastati odnosno koji nastaju plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza. Banka prilikom procjene rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1 propisan Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Za sve vanbilančne izloženosti s osnova izdanih garancija i akreditiva koje su svrstane u rizične podskupine A-1 i A-2 Banka koristi jedinstvenu stopu 0,8% od iznosa izloženosti. Za vanbilančne izloženosti s osnova prekoračenja po transakcijskim računima i neiskorištenih kredita Banka primjenjuje izračunati PD i LGD kao i za bilančni dio izloženosti.

Rezervacije za umanjene vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati očekivani gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja dovoljni.

Vrednovanje preuzete imovine

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti povezanih kredita i predujmova na dan nagodbe ili neto nadoknadive vrijednosti takve imovine. Prilikom vrednovanja preuzete imovine, Banka angažira neovisne ovlaštene stručnjake za procjenu vrijednosti nekretnina i zemljišta, te ih naknadno pregledava i uspoređuje s knjigovodstvenom vrijednošću. Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Sudski sporovi

Uprava Banke smatra kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke.

Na 31. prosinca 2024. vodi se ukupno 7 sudskih postupaka protiv Banke, koji su svi parnični postupci.

U dva parnična predmeta, najveće vrijednosti, donesena je prvostupanjska presuda u korist Banke s time da je u jednom postupku ta presuda povodom žalbe ukinuta te je predmet vraćen na ponovno odlučivanje.

Svi predmeti svrstani su u rizičnu skupinu A.

Kao što je objašnjeno u bilješci 17, Banka je osigurala 22.871,92 EUR (2023: 21.562,86 eur) za glavicu i kamate za obveze iz sudskih predmeta, za koje menadžment procjenjuje da su dovoljni. Ti iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke u sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima može biti značajno drugačiji.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. SREDSTVA KOD HNB-a

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Žiro račun kod HNB-a	634	640
u domaćoj valuti	634	640
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	-	-
Depoziti kod HNB-a	23.991	19.017
u domaćoj valuti	24.008	19.017
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	(17)	-
UKUPNO	24.625	19.657

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Sredstava kod HNB-a u nastavku:

[000 EUR]	2023.	2024.
Stanje na 1. siječnja	-	17
Neto (otpuštanje)/trošak ispravka vrijednosti	17	(17)
Stanje na 31. prosinca	17	-

U 2024. godini nastavlja se monetarna politika koja se počela provoditi prelaskom na eur kao službenu valutu početkom 2023. Europska središnja banka (ESB) zahtijeva od kreditnih institucija osnovanih u europodručju da drže minimalne pričuve na računima kod svojih nacionalnih središnjih banaka (NSB). Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Isključene su obveze prema drugim obveznicima pričuva Eurosustava, ESB-u i NSB-ovima Eurosustava. Stopa pričuve od 1% utvrđena je za obveze s rokom dospijeca do dvije godine, dok se stopa pričuve od 0% odnosi na obveze s duljim rokom dospijeca i repo ugovore.

Na održana sredstva minimalne pričuve NSB u 2024. nije obračunavala kamatu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Novac u blagajni	1.040	682
u domaćoj valuti	988	572
u stranoj valuti	52	110
Žiro računi kod drugih banaka	1.646	1.828
kod stranih banaka	1.389	1.595
ispravci vrijednosti	(1)	(1)
kod banaka u zemlji	258	234
ispravci vrijednosti	-	-
UKUPNO	2.686	2.510

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Žiro računa kod drugih banaka u nastavku:

[000 EUR]	2023.	2024.
Stanje na 1. siječnja	13	1
Neto (otpuštanje) / trošak ispravka vrijednosti	(12)	-
Stanje na dan 31. prosinca	1	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8. FINANCIJSKA IMOVINA - VRIJEDNOSNI PAPIRI

[EUR 000] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD	31.12.2023	31.12.2024
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	14.251	11.995
Obveznice Ministarstva financija	10.935	8.631
Obveznice stranih država	3.315	3.363
Obveznice stranih trgovačkih društava	1	1
Od čega:		
- Listano	14.251	11.995
- nije listano	-	-
Obračunata kamata	104	103
Nedospjela	104	103
ispravci vrijednosti	-	-
UKUPNO	14.355	12.098

9. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Bruto krediti	36.369	31.935
Stanovništvu	310	256
Pravnim osobama	36.059	31.679
Obračunata kamata	361	276
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(5.981)	(4.411)
Bruto krediti	(5.851)	(4.342)
Obračunata kamata	(130)	(69)
Odgođeni prihod po naknadama	(55)	(40)
UKUPNO	30.694	27.760

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. NEKRETNINE I OPREMA

2024.						
[EUR 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	1.922	855	600	200	7	3.584
Povećanja	-	-	-	-	24	91
IFRS 16 modifikacija	65	-	-	-	-	65
Prijenos u upotrebu	-	18	6	-	(24)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	1.987	873	606	200	7	3.673
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	429	808	500	83	-	1.820
Trošak amortizacije	293	20	24	25	-	362
Prodaja/Otpisi	(2)	-	-	-	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	720	828	524	108	-	2.180
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.267	45	82	92	7	1.493

2023.						
[EUR 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Prilagođeno 1. siječnja 2023. godine	2.018	1.043	604	208	9	3.882
Povećanja	1.738	-	-	6	14	1.758
Prodaja/otpis	(1.834)	(196)	(11)	(15)	-	(2.056)
Prijenos u upotrebu	-	8	7	1	(16)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	1.922	855	600	200	7	3.584
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	538	986	485	68	-	2.077
Trošak amortizacije	284	17	25	25	-	351
Prodaja/Otpisi	(393)	(195)	(10)	(10)	-	(608)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	429	808	500	83	-	1.820
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.493	47	100	117	7	1.764

Na dan 31. prosinca, Nekretnine i oprema uključuju imovinu s pravom korištenja u iznosu od 1.303 tisuće EUR (2023: 1.524 tisuće EUR) koja se odnosi na zakupljene poslovne prostore i motorna vozila.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Najam - Banka kao najmoprimac

Banka unajmljuje veći broj poslovnih prostora. Ugovori o najmu obično su sklopljeni na razdoblje od 1 do 10 godina s mogućnošću obnove najma nakon tog razdoblja.

Banka također unajmljuje informatičku opremu. Ovi najmovi su kratkoročni i/ili najmovi stvari male vrijednosti, osim servera. Banka je odlučila ne priznati imovinu s pravom korištenja i obveze po najmu za ove najmove, osim za servere.

Podaci o najmovima za koje je Banka najmoprimac prikazani su u nastavku:

Pravo korištenja

U EUR '000

Stanje na dan 1. siječnja 2023.

Trošak amortizacije

Povećanja

Otkazi najma

Stanje na 31. prosinca 2023.

Stanje na dan 1. siječnja 2024.

Trošak amortizacije

IFRS 16 modifikacija

Stanje na 31. prosinca 2024.

	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Server	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	1.441	65	-	1.506
Trošak amortizacije	(264)	(14)	(128)	(406)
Povećanja	297	1	255	553
Otkazi najma	(2)	-	-	(2)
Stanje na 31. prosinca 2023.	1.472	52	127	1.651
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	1.472	52	127	1.651
Trošak amortizacije	(274)	(14)	(139)	(427)
IFRS 16 modifikacija	67	-	278	345
Stanje na 31. prosinca 2024.	1.265	38	266	1.569

Analiza dospijeca – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

U EUR '000

Stanje na 31. prosinca 2023.

Manje od jedne godine

Između jedne i dvije godine

Između dvije i tri godine

Između tri i četiri godine

Između četiri i pet godina

Više od pet godina

Stanje na 31. prosinca 2024.

Manje od jedne godine

Između jedne i dvije godine

Između dvije i tri godine

Između tri i četiri godine

Između četiri i pet godina

Više od pet godina

	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Server	Total
Stanje na 31. prosinca 2023.	1.664	46	131	1.841
Manje od jedne godine	291	15	131	437
Između jedne i dvije godine	271	13	-	284
Između dvije i tri godine	193	12	-	205
Između tri i četiri godine	193	6	-	199
Između četiri i pet godina	193	-	-	193
Više od pet godina	523	-	-	523
Stanje na 31. prosinca 2024.	1.436	31	274	1.741
Manje od jedne godine	284	13	143	440
Između jedne i dvije godine	202	12	131	345
Između dvije i tri godine	202	6	-	208
Između tri i četiri godine	202	-	-	202
Između četiri i pet godina	202	-	-	202
Više od pet godina	344	-	-	344

Iznosi priznati u računu dobiti i gubitka

u EUR '000

Kamatni trošak na obveze po najmu

Troškovi kratkoročnog najma

Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti

Ukupno 2023

Kamatni trošak na obveze po najmu

Troškovi kratkoročnog najma

Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti

Ukupno 2024

	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Server	Ukupno
Kamatni trošak na obveze po najmu	49	2	5	56
Troškovi kratkoročnog najma	-	-	-	-
Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti	17	-	-	17
Ukupno 2023	66	2	5	73
Kamatni trošak na obveze po najmu	44	1	2	47
Troškovi kratkoročnog najma	-	-	-	-
Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti	18	-	-	18
Ukupno 2024	62	1	2	65

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. NEMATERIJALNA IMOVINA

2024.					
[000 EUR]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2024	2.601	24	1.010	-	3.635
Povećanja	-	-	-	67	66
IFRS 16 modifikacija	-	-	23	-	23
Stanje na dan 31. prosinca 2024	2.601	24	1.033	67	3.725
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2024	2.222	5	870	-	3.097
Trošak amortizacije	244	2	143	-	389
IFRS 16 modifikacija	-	-	(255)	-	(255)
Stanje na dan 31. prosinca 2024	2.466	7	758	-	3.231
Neto knjigovodstvena vrijednost	135	17	275	67	494

2023.					
[000 EUR]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2023	2.601	24	755	-	3.380
Povećanja	-	-	255	-	255
Stanje na dan 31. prosinca 2023	2.601	24	1.010	-	3.635
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2023	1.977	3	739	-	2.719
Trošak amortizacije	245	2	131	-	378
Stanje na dan 31. prosinca 2023	2.222	5	870	-	3.097
Neto knjigovodstvena vrijednost	379	19	140	-	538

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. OSTALA IMOVINA

[000 EUR] OSTALA IMOVINA	31.12.2023	31.12.2024
Ostala imovina	304	250
Potraživanja po naknadama	49	27
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	38	48
Ostala potraživanja	163	135
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	54	40
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(39)	(39)
UKUPNO	265	211

a) Umanjenje vrijednosti preuzete imovine

Preuzeta imovina odnosi se na zemljište i nekretnine stečene založnim pravom nenaplaćenih zajmova klijentima. Oni se inicijalno iskazuju po nižoj cijeni povezanih zajmova ili predujmova i njihove realizirane vrijednosti. Naknadno se njihova vrijednost usklađuje ako dođe do smanjenja temeljne procjene imovine.

b) Kretanje ispravaka vrijednosti Ostale imovine

[EUR 000]	2023.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	39	39
Povećanje/(smanjenje)	-	-
Otpisi	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	39	39

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. DEPOZITI KLIJENATA

[EUR 000]	31.12.2023	31.12.2024
Po viđenju	18.234	11.560
Stanovništvo	4.544	2.994
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>3.682</i>	<i>2.207</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>862</i>	<i>787</i>
pravne osobe	13.690	8.566
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>13.684</i>	<i>8.543</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>7</i>	<i>23</i>
Oročeni	38.330	35.932
stanovništvo	36.444	30.239
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>35.900</i>	<i>29.774</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>544</i>	<i>465</i>
pravne osobe	1.886	5.693
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>1.886</i>	<i>5.693</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Obračunata kamata	549	650
UKUPNO	57.113	48.142

14. DEPOZITI I ZAJMOVI BANAKA

[EUR 000]	31.12.2023	31.12.2024
Kratkoročni	180	50
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>180</i>	<i>50</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Dugoročni	21	-
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>21</i>	<i>-</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Od čega		
<i>Kredit</i>	<i>21</i>	<i>-</i>
<i>Depoziti</i>	<i>180</i>	<i>50</i>
Obračunata kamata	-	-
UKUPNO	201	50

Zajmovi banaka sastoje se od kredita primljenih od Hrvatske banke za obnovu i razvitak („HBOR“) koji su u cijelosti otplaćeni 2024. godine (31 prosinac 2023: 21 tisuća EUR) i kratkoročnih zajmova od povezanih osoba.

U skladu s cjelokupnim ugovorom, zajmovi od HBOR-a koristili su se za financiranje kredita kupaca za građevinske i razvojne projekte po povlaštenim kamatnim stopama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. SUBORDINIRANI DUG

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Subordinirani dug	3.000	-
u domaćoj valuti	3.000	-
u stranoj valuti	-	-
Obračunata kamata	-	-
UKUPNO	3.000	-

U srpnju 2014. godine potpisan je Ugovor o subordiniranom dugu temeljem kojeg je J&T banka, Prag, izvršila uplatu u visini 3 milijuna EUR-a, uz kamatnu stopu 12M Euribor + 7% godišnje, na rok od 10 godina. U rujnu 2020. godine kamatna stopa Aneksom je smanjena na 3,74% fiksna.

Tokom 2016. sklopljen je novi Ugovor o subordiniranom dugu na temelju kojeg je J&T banka Prag uplatila 2,7 milijuna EUR-a novog dopunskog kapitala uz kamatu od 8,8% na rok od 7 godina. U rujnu 2020. godine kamatna stopa Aneksom je smanjena na 3,79%.

Banka je u travnju 2022. godine raskinula ugovor o subordiniranom dugu na EUR 2,7 milijuna te su sredstva depozita vraćena J&T banci, Prag, s danom uključanja povećanja temeljnog kapitala u redovni kapital Banke u iznosu od 2,7 milijuna eura, koje je provedeno uplatom u novcu od strane većinskog vlasnika Banke - J&T banka a.s. Prag, temeljem Odluke Uprave o povećanju temeljnog kapitala Banke (odobreni kapital) i izdavanju novih dionica od 16.3.2022., na koju je Nadzorni odbor dao suglasnost dana 18.3.2022.

Subordinirani dug uključivao se u dopunski kapital Banke te se amortizirao za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Podmirivanje obveza po subordiniranim zajmovima podređeno je svim ostalim obvezama Banke.

Banka je u srpnju 2024. godine, po isteku ugovora, sredstva subordiniranog duga vratila J&T banci a.s. Prag.

16. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Rezervacije za sudske sporove	22	23
Rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima	175	368
Rezervacije za potencijalne obveze s osnove kreditnog rizika	82	12
Rezervacije za potencijalne obveze s drugih osnova fizičkim osobama	22	29
UKUPNO	301	432

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

[EUR 000]	2023.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	233	301
Povećanje/smanjenje u računu dobiti i gubitka		
- Povećanje/(smanjenje) rezervacija za sudske sporove (Bilješka 28)	1	1
- Formiranje rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima (Bilješka 28)	175	368
- (Otpuštanje)/povećanje rezervacija za potencijalne obveze (Bilješka 28)	66	(70)
- Povećanje rezervacija s drugih osnova prema fizičkim osobama (Bilješka 27 b)	-	7
Rezervacije iskorištene tijekom godine (prema zaposlenicima)	(174)	(175)
Rezervacija iskorištene tijekom godine (isplate po sudskim sporovima)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	301	432

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. OSTALE OBVEZE

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Obveze prema dobavljačima	138	44
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	150	154
Odgođeni prihodi	33	33
Ostale obveze	55	233
Obveze po osnovi najмова	1.666	1.598
UKUPNO	2.042	2.062

Obveze po osnovi najмова najvećim dijelom odnose se na ugovore o najmu poslovnog prostora u Zagrebu i Varaždinu.

18. KAPITAL I REZERVE

a. Dionički kapital

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Dionički kapital	43.412	43.412
UKUPNO	43.412	43.412

31.12.2024	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	32.118.202	98,20
J&T BANKA D.D.	590.338	1,80
UKUPNO	32.708.540	100,00

31.12.2023	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	32.118.202	98,20
J&T BANKA D.D.	590.338	1,80
UKUPNO	32.708.540	100,00

Redovne dionice imaju prava glasa na Glavnoj skupštini Banke. Kako bi se ostvarilo pravo glasa potrebno je posjedovati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica. Izdani temeljni kapital na dan 31. prosinca 2024. iznosio je 43,412 milijuna EUR. Ukupan broj odobrenih registriranih dionica na dan 31. prosinca 2024. iznosi 32.708.540 (2023: 32.708.540) bez nominalne vrijednosti po dionici (2023: bez nominalne vrijednosti po dionici).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

b. Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice formirana je u prethodnim razdobljima kao rezultat provedenih dokapitalizacija Banke iznad nominalne vrijednosti upisanog kapitala.

c. Ostale rezerve

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Rezerve za vlastite dionice	339	339
Zakonske rezerve	164	164
	503	503

Ostale rezerve se sastoje od zakonskih rezervi i rezervi za vlastite dionice.

Zakonske rezerve

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

Rezerva za vlastite dionice

Rezerva za vlastite dionice rezultat su izdvajanja temeljem prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, a naknadno prodanih uz ostvarenu neto dobit te ponovnu kupnju tijekom 2018. i 2017. godine.

d. Trezorske dionice

Kada Banka kupuje dionički kapital Banke (trezorske dionice) plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, sve dok se te dionice ne ponište, izdaju ili prodaju.

Banka posjeduje na 31. prosinca 2024. godine ukupno 590.338 (31. prosinca 2023.: 590.338) vlastitih dionica, vrijednosti 292 tisuće eura (31. prosinca 2023.: 292 tisuće eura). Tijekom 2024. te 2023. godine nije bilo promjena vlastitih dionica.

e. Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

	2023.	2024.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD – dužnički	(1.754)	(1.231)
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD	8	0
Ukupno rezerva fer vrijednosti	(1.746)	(1.231)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2023.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	(2.507)	(1.746)
Povećanje/smanjenje rezervi	761	515
Porez	-	-
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	(1.746)	(1.231)

f. Akumulirani gubici

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNATI PRIMJENOM EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

[000 EUR]	2023.	2024.
Analiza po proizvodu	3.574	3.802
Zajmovi i predujmovi klijentima	2.713	2.895
Depoziti	778	831
Dužnički vrijednosni papiri	83	76
Analiza po izvoru	3.574	3.802
Stanovništvo	7	11
Pravne osobe	2.705	2.883
Država i javni sektor	84	77
Financijske institucije	778	831

20. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 EUR]	2023.	2024.
Analiza po proizvodu	532	953
Depoziti klijenata	343	830
Depoziti i zajmovi banaka	19	9
Subordinirani dug	114	66
Kamatni trošak na obvezu za najmove	56	48
Analiza po izvoru	532	953
Stanovništvo	293	751
Pravne osobe	106	119
Financijske institucije	133	83

21. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 EUR]	2023.	2024.
Provizija za posredovanje	122	-
Bankarske usluge stranim kreditnim institucijama	88	114
Platni promet	43	37
Naknade za prijevremenu otplatu kredita	20	37
Agentske usluge	19	-
Naknade po mandatnim poslovima	15	16
Akreditivi i garancije	8	14
Ostalo	7	5
UKUPNO	322	223

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**22. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 EUR]	2023.	2024.
Platni promet	30	28
Kartično poslovanje	-	-
Ostalo	12	10
UKUPNO	42	38

23. OSTALI PRIHODI

[000 EUR]	2023.	2024.
Najam poslovnih prostora	111	124
Korištenje službenih automobila	7	6
Naplata otpisanih i prijenosa potraživanja	-	4
Prodaja materijalne, nematerijalne i preuzete imovine	5	-
Otpuštanje rezerviranja iz prethodnih godina	37	15
Ostalo	111	64
UKUPNO	271	213

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

a) Troškovi zaposlenika

[000 EUR]	2023.	2024.
Troškovi zaposlenika	1.808	1.860
- <i>Neto plaće</i>	<i>1.021</i>	<i>1.068</i>
- <i>Doprinosi na i iz plaće</i>	<i>528</i>	<i>540</i>
- <i>Porez i prirez</i>	<i>186</i>	<i>179</i>
- <i>Ostalo</i>	<i>73</i>	<i>73</i>
UKUPNO	1.808	1.860

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je imala 55 zaposlenika (31. prosinca 2023. 52 zaposlenika).

b) Ostali troškovi poslovanja

[000 EUR]	2023.	2024.
Troškovi usluga	777	797
Troškovi materijala i slični troškovi	183	139
Premija osiguranja depozita	62	-
Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda	51	68
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	50	43
Troškovi službenog putovanja	46	24
Ostali administrativni troškovi	39	36
Troškovi osobnih automobila i ostalih sred. za prijevoz	14	18
Ostali rashodi	36	14
UKUPNO	1.258	1.139

U troškove usluga uključene su intelektualne usluge, odnosno trošak revizije. Ugovorena naknada za reviziju 2024. godine iznosila je 72,6 tisuća eura uvećano za PDV (2023. godina: 80,3 tisuće eura + PDV), te za Izvješće o povezanim stranama naknada je ugovorena u iznosu 3 tisuće eura uvećano za PDV.

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije u RH premija za osiguranje depozita izračunava se kao umnožak premijske osnovice, premijske stope i stupnja rizičnosti. Tijekom 2024. godine nije bilo obveza uplate premije za osiguranje depozita.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. OČEKIVANI KREDITNI GUBICI I REZERVIRANJA

a) Priznati procijenjeni kreditni gubitak tijekom razdoblja

[000 EUR]	2023.	2024.
Priznati procijenjeni kreditni gubitak tijekom razdoblja		
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 4.1.1)	1.102	(1.523)
Umanjenje vrijednosti Sredstava kod HNB te žiro računa i plasmana kod drugih banaka	5	(17)
Umanjenje vrijednosti vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz OSD	8	(8)
Umanjenje vrijednosti za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (Bilješka 17)	66	(70)
UKUPNO	1.181	(1.618)

b) rezerviranja

[000 EUR]	2023.	2024.
Ostala rezerviranja		
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 17)	1	1
Rezerviranja za otpremnine (Bilješka 17)	175	369
UKUPNO	176	370

26. POREZ NA DOBIT

a) Porez na dobit prikazan u Izvještaju o financijskom položaju

[000 EUR]	2023.	2024.
Tekući trošak poreza na dobit	-	-
Odgodeni trošak poreza na dobit	-	-
UKUPAN TROŠAK POREZA NA DOBIT	-	-

b) Usklađenje računovodstvene dobiti i obveze po porezu na dobit

[000 EUR]	2023.	2024.
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(1.540)	752
Porez na dobit po stopi od 18%	(277)	135
Porezno nepriznati troškovi – porez po stopi 18%	86	123
Neoporezivi prihod – porez po stopi 18%	(54)	(68)
Porez na dobit za godinu po stopi od 18%	-	-
Porezni gubici za prijenos u buduća razdoblja za koji nije priznata odgođena porezna imovina	245	55
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	-	-
Otpis odgođene porezne imovine iz prethodnih razdoblja	-	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-
UKUPNO	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi (prikazana bruto od porezne stope):

[000 EUR]	31. prosinca 2024.
Ne više od 1 godine	771
Ne više od 2 godine	-
Ne više od 3 godine	2.430
Ne više od 4 godine	1.360
Ne više od 5 godine	-
Ukupno prenosivi gubici za prijenos i korištenje u budućim razdobljima – nisu priznati kao odgođena porezna imovina	4.561

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu.

c) Odgođena porezna obveza po osnovi financijske imovine – vrijednosnih papira klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka 2024. nema odgođenu poreznu obvezu ni nerealizirane dobitke od vrijednosnih papira mjerenih kroz OSD (2023. odgođene porezne obveze nije bilo).

Po nerealiziranim dobicima od Ostale sveobuhvatne dobiti Banka ne priznaje odgođenu poreznu imovinu obzirom da nije izvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću dobit za korištenje tih gubitaka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U nastavku je prikazana koncentracija imovine i obveza Banke prema Republici Hrvatskoj i institucijama u državnom vlasništvu i centralnoj banci.

[EUR 000]	Bilješka	31.12.2023	31.12.2024
Žiro račun kod HNB-a	6	634	640
Depoziti kod HNB-a	6	23.991	19.017
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija		10.935	8.631
Primljeni zajmovi od HBOR-a		(21)	-
UKUPNO		35.539	28.288

28. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[EUR 000]	Bilješka	31.12.2023	31.12.2024
Novac i žiro računi kod banaka	7	2.687	2.511
Žiro račun kod HNB-a	6	24.635	19.657
UKUPNO		27.322	22.168

29. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 EUR]	31.12.2023	31.12.2024
Garancije	289	48
u domaćoj valuti	289	48
Okvirni krediti	-	1.418
u domaćoj valuti	-	1.418
u stranoj valuti	-	-
UKUPNO	289	1.466

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je priznala rezerviranja po izvanbilančnim rizicima nastala izdavanjem garancija te neiskorištenih odobrenih okvirnih kredita, u iznosu od 12 tisuća eura (2023.: rezerviranje 82 tisuće eura) kao što je prikazano u bilješci 16.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Većinski vlasnik Banke je J&T Banka A.S. sa sjedištem u Republici Češkoj, a krajnje matično društvo je J&T Finance Group. Većinski vlasnik je na 31.12.2024. posjedovao 98,20% dionica Banke (31.12.2023.: 98,20%). Uz dokapitalizacije u 2015. i 2016. godini, te subordinirani dug i primljene kredite, Banka je u 2022. dokapitalizirana od strane vlasnika te je dodatno ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Tijekom 2022. godine većinski vlasnik proveo je proces preuzimanja dionica od malih dioničara te je stekao većinski udio od 98,20%. Time je istisnut drugi najveći dioničar na dan 31.12.2021. godine, Alternative Upravljanje d.o.o., s 11,63%. S preostalih 5,82% dionica javno se trgovalo do 3. studenog 2017. nakon čega su iste bile uklonjene sa Zagrebačke burze.

Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, njihova izravna ili neizravna ovisna društva, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo poslovodstvo (zajedno „ključno poslovodstvo”), članovi uže obitelji ključnog poslovodstva, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka” („MRS-24”).

Banka na dan 31. prosinca 2024. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima te obveze po primljenim depozitima.

Za ključno poslovodstvo transakcije u 2024. godini bile su vezane uz isplatu redovnih primanja (plaća) i primljenih depozita. Doprinosi za ključno rukovodstvo u 2024. godini iznosili su 284 tisuće eura (2023. doprinosi su iznosili 268 tisuća eura). Banka primitke ima regulirane Politikom primitaka i Pravilnikom o mjerenju i nagrađivanju uspješnosti Banke, organizacijskih jedinica i zaposlenika.

Ključno poslovodstvo uključuje članove Uprave te direktore odgovorne za područja strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 17 (31. prosinca 2023.: 17).

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

	2023.					2024.				
	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti
J&T Banka A.S.										
Ostali prihodi	-	-	52	-	-	-	-	27	-	-
Ostala potraživanja	67	-	210	-	-	-	-	114	-	-
Primljeni depoziti i krediti										
Žiro računi	1.372	180	-	-	-	1.510	80	-	-	-
Primljeni krediti	-	-	-	8	-	-	-	-	9	-
Subordinirani dug	-	3.000	-	114	-	-	-	-	66	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNO	1.439	3.180	262	122	-	1.510	80	141	75	-
Ključno poslovodstvo										
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Primljeni depoziti	-	211	-	-	-	-	108	-	-	-
Naknade ključnom rukovodstvu	-	78	-	986	-	-	83	-	986	-
UKUPNO	-	289	-	986	-	-	191	-	986	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

	2023.	2024.
Imovina		
Sredstva kod HNB-a	3,56%	3,78%
Plasmani kod drugih banaka	3,55%	-
Vrijednosni papiri	0,53%	0,54%
Zajmovi i predujmovi klijentima	8,40%	9,35%
Obveze		
Depoziti klijenata	0,58%	1,49%
Depoziti i zajmovi banaka	2,61%	0,40%
Subordinirani dug	3,79%	3,79%

32. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

Tablica u nastavku prikazuje minimalne buduće nediskontirane obveze po ugovorima o najmu za koje Banka nije priznala imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam u skladu sa MSFI-jem 16:

[000 EUR]	31.12.2023.	31.12.2024.
Do 1 godine	14	15
Od 1 do 2 godine	14	15
Od 2 do 3 godine	14	15
Od 3 do 4 godine	14	15
Od 4 do 5 godina	14	15
Više od 5 godina	39	27
	109	102

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vodi se po fer vrijednosti.

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću hijerarhiju za određivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata prema tehnici vrednovanja:

- Razina 1: Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim tržištima te kotirana ulaganja u investicijske fondove.
- Razina 2: Ovi instrumenti uključuju: manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice i derivative vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3: Instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta

U 2024. i 2023. nije bilo transfera iz jedne razine u drugu. Tablice u nastavku prikazuju fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

2024. Financijska imovina	Razina 1 EUR 000	Razina 2 EUR 000	Razina 3 EUR 000	Ukupno EUR 000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Obveznice Ministarstva financija	8.701	-	-	8.701
Obveznice stranih država	3.396	-	-	3.396
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	-	1	1
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Novčani fondovi	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti	12.097	-	1	12.098

2023. Financijska imovina	Razina 1 EUR 000	Razina 2 EUR 000	Razina 3 EUR 000	Ukupno EUR 000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Obveznice Ministarstva financija	11.006	-	-	11.006
Obveznice stranih država	3.348	-	-	3.348
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	-	1	1
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Novčani fondovi	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti	14.354	-	1	14.355

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
Stanje na dan 1. siječnja 2024	1	-
Povećanja/smanjenja	-	-
Prodaja/dospijeće	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024	1	-
	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
Stanje na dan 1. siječnja 2023	1	-
Povećanja/smanjenja	-	-
Prodaja/dospijeće	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023	1	-

Prilikom diskontiranja novčanih tokova imovine ili obveza Banka koristi ponderirane prosječne mjesečne stope na zajmove i predujmove, odnosno depozite.

U procjeni fer vrijednosti, Banka koristi sljedeće metode:

Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi, sredstva na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima, s obzirom na kratku ročnost tih sredstava.

Plasmani i zajmovi drugim bankama

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Zajmovi i predujmovi komitentima koji se vode po amortiziranom trošku

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Većina kreditnog portfelja Banke je odobreno sa varijabilnom kamatnom stopom. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće gubitke od specifičnih rezervacija) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti, a razlog je to da Banka ima više kamatne stope od tržišne. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budući novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Depoziti banaka i klijenata

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeća. Prema metodi diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamate zaključeno je da se fer vrijednosti ne razlikuju značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Primljeni krediti

Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Subordinirani dug

S obzirom da nema sličnih ulaganja na tržištu, Uprava vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost podređenog duga približna njegovoj fer vrijednosti.

Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti:

	31. prosinca 2023		31. prosinca 2024	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)
FINANCIJSKA SREDSTVA				
Računi kod kreditnih institucija	27.311	27.311	22.167	22.167
Zajmovi i predujmovi klijentima	30.694	31.968	27.760	29.400
Ukupno financijska imovina	58.005	59.279	49.927	51.567
Depoziti klijenata	57.112	57.112	48.142	48.142
Depoziti i zajmovi banaka	201	201	50	50
Subordinirani dug	3.000	3.000	-	-
Ukupno financijske obveze	60.313	60.313	48.192	48.192

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. NETIRANJE FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz aktivnosti financiranja:

[EUR'000]	1. siječnja 2024.	Novčani tok	Kretanje tečaja	Ostale promjene	31. prosinca 2024.
Zajmovi	201	(151)	-	-	50
Obveze po najmu	1.666	(461)	-	393	1.598
Subordinirani dug	3.000	(3.000)	-	-	-
UKUPNO	4.867	(3.612)	-	393	1.648

[EUR'000]	1. siječnja 2023.	Novčani tok	Kretanje tečaja	Ostale promjene	31. prosinca 2023.
Zajmovi	885	(684)	-	-	201
Obveze po najmu	1.513	(442)	-	595	1.666
Subordinirani dug	3.000	-	-	-	3.000
UKUPNO	5.398	(1.126)	-	595	4.867

35. Utjecaj promjena u ekonomskom okruženju (rat u Ukrajini)

Izvršena invazija Ruske Federacije na Ukrajinu i posljedično usvojene međunarodne sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije i Bjelorusije te njihovih građana još uvijek predstavljaju značajan događaj koji je svojom pojavom utjecao na upravljanje rizikom Banke, kao i generalno korporativno upravljanje u svim vezanim područjima. Banka je po nastupu invazije i usvajanju međunarodnih sankcija izvršila detaljnu analizu potencijalne povećane izloženosti prema kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, IT rizicima i rizicima vezanima uz područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te u narednim razdobljima kontinuirano vrši kontrolu adekvatnosti postupanja u svim navedenim područjima, a sve sa ciljem minimiziranja rizika koji proizlaze iz promjena u ekonomskom okruženju nastalih kao izravna ili neizravna posljedica rata koji je još uvijek u tijeku.

Po uvođenju sankcija Banka je striktno propisala restriktivne mjere u području obavljanja poslova platnog prometa i uspostave novih poslovnih odnosa, sve kako bi se ispunili zahtjevi koje nose međunarodne mjere ograničavanja i sankcijske liste.

S aspekta rizika likvidnosti, razinu likvidnosti Uprava ocjenjuje kontinuirano visokom. Kretanje izvora sredstava, primarno depozita iz se ktora stanovništva prati se tjedno i ne očekuje se značajniji negativan utjecaj na likvidnost ili propisane likvidnosne pokazatelje, niti je isti nastupio u prethodnom razdoblju.

U području IT i cyber rizika, Banka je implementirala dodatne zaštitne mjere kako bi se umanjila opasnost od kibernetičkih napada, kojih nije bilo u prethodnom razdoblju.

U pogledu tržišnih rizika, svakodnevno/tjedno se prati kretanje cijena vrijednosnica koje Banka ima u FVOCI portfelju, i izračunava efekt eventualnog smanjenja cijena vrijednosnica na kapital Banke, odnosno adekvatnost kapitala, a paralelno se vrši i redovita kontrola potencijalnih prekoračenja regulatorno propisanih maksimalnih razina izloženosti uslijed pada osnovnog kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Utjecaj promjena u ekonomskom okruženju (rat u Ukrajini)

U pogledu kreditnog rizika, tijekom 2024. godine ostvarena je konačna naplata plasmana jedinom klijentu Banke koji je poslovao na ukrajinskom tržištu, čime Banka više nije izravno izložena kreditnom riziku vezanom uz rat u Ukrajini.

Međutim, političko i gospodarsko okruženje i dalje je u stanju značajne neizvjesnosti te Uprava ne može isključiti mogućnost da bi dodatno produljeno razdoblje trajanja ruske invazije na Ukrajinu moglo imati utjecaj na smanjenu gospodarsku aktivnost, rast stope inflacije i pogoršanje ostalih makroekonomskih pokazatelja, čiji se efekti mogu brzo preliti na realni sektor i uzrokovati krizu sistemskih razmjera. Uprava pomno prati situaciju i po potrebi će odgovoriti raspoloživim mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.

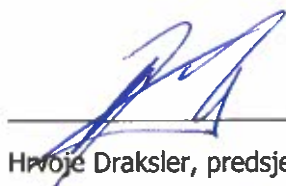
36. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance nije bilo značajnih događaja za koje bi bila potrebna objava.

37. Odobrenje financijskih izvještaja

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

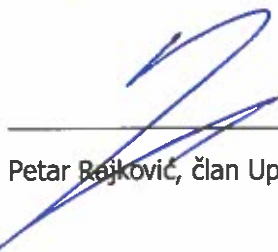
Potpisali u ime J&T banka d.d. 28. ožujka 2025. godine:



Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave

J&T BANKA d.d.

3



Petar Rejković, član Uprave

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunska financijska izvješća pripremljena u skladu s okvirom za izvještavanje navedenim u Odluci Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021) prikazani su u nastavku:

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Bilanca na dan 31. prosinca 2024.**

	2023.	2024.
Imovina		
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.320	22.167
<i>Novac u blagajni</i>	1.040	682
<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	634	19.657
<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	1.646	1.828
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.355	12.098
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	14.355	12.098
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	54.738	27.798
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	54.738	27.798
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Materijalna imovina	1.965	1.816
Nematerijalna imovina	391	210
Porezna imovina	1	1
Ostala imovina	157	140
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ukupna imovina	74.927	64.230

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Bilanca na dan 31. prosinca 2024. (nastavak)**

	2023.	2024.
Obveze		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Kratke pozicije</i>	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	61.980	49.790
<i>Depoziti</i>	60.314	48.192
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	1.666	1.598
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Rezervacije	301	506
Porezne obveze	-	-
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
Ostale obveze	376	397
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ukupne obveze	62.657	50.693
Kapital		
Temeljni kapital	43.412	43.412
Premija za dionice	2.845	2.845
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(1.746)	(1.231)
Zadržana dobit	(30.912)	(32.452)
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	503	503
(-) Trezorske dionice	(292)	(292)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(1.540)	752
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
Ukupno kapital	12.270	13.537
Ukupno obveze i kapital	74.927	64.230

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)
Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31.12.2024.

	2023.	2024.
Kamatni prihodi	3.586	3.814
(Kamatni rashodi)	(544)	(965)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
Prihodi od dividende	-	-
Prihodi od naknada i provizija	322	223
(Rashodi od naknada i provizija)	(43)	(38)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	16	10
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	5	(3)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	5	-
Ostali prihodi iz poslovanja	266	213
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(83)	(79)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	3.530	3.175
(Administrativni rashodi)	(2.906)	(2.906)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(63)	-
(Amortizacija)	(745)	(765)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(241)	(299)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(1.115)	1.547
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-
Negativni <i>goodwill</i> priznat u dobiti ili gubitku	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	(1.540)	752
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	(1.540)	752
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	(1.540)	752
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.**

	2023.	2024.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	(1.540)	752
Ostala sveobuhvatna dobit	761	515
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku</i>	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
	761	515
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	761	515
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	(779)	1.267
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.**

	2023.	2024.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(1.540)	752
<i>Usklađenja:</i>		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	1.357	(1.248)
Amortizacija	745	751
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	(4)	3
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	17	(17)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	5.865	4.543
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.068	2.771
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	106	252
Depoziti od financijskih institucija	(615)	(21)
Transakcijski računi ostalih komitenata	(5.714)	(5.185)
Štedni depoziti ostalih komitenata	(3.028)	(35.667)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(3.673)	31.678
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	300	(193)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
(Plaćeni porez na dobit)	-	-
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(4.116)	(1.581)

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. (nastavak)**

	2023.	2024.
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(818)	(603)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(818)	(603)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopanskoga kapitala	-	(3.000)
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	-	(3.000)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(4.934)	(5.184)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	32.242	27.321
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	13	29
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	27.321	22.166

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.**

	Kapital	Premija na dionice	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	43.412	2.845	(1.746)	(30.912)	503	(292)	(1.540)	-	12.270
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje]	43.412	2.845	(1.746)	(30.912)	503	(292)	(1.540)	-	12.270
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	(1.540)	-	-	1.540	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	515	-	-	-	752	-	1.267
Završno stanje [tekuće razdoblje]	43.412	2.845	(1.231)	(32.452)	503	(292)	752	-	13.537

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2024.

U '000 EUR

UKUPNA IMOVINA - Temeljni financijski izvještaji		Sredstva kod HNB-a	Novac i računi kod banaka	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	CTO 296096 veza cto 29011800	UKUPNO IMOVINA	Redni broj
IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2024. GFI												
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju											
1.1.	Novac u blagajni		683								683	1
1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka	19.657									19.657	2
1.3.	Ostali depoziti po viđenju		1.827								1.827	3
2.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja											
2.1.	Izvedenice											
2.2.	Vlasnički instrumenti											
2.3.	Dužnički vrijednosni papiri											
2.4.	Kredit i predujmovi											
3.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
3.1.	Vlasnički instrumenti											
3.2.	Dužnički vrijednosni papiri											
3.3.	Kredit i predujmovi											
4.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
4.2.	Dužnički vrijednosni papiri											
4.3.	Kredit i predujmovi											
5.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit											
5.1.	Vlasnički instrumenti											
5.1.	Dužnički vrijednosni papiri				12.098						12.098	4
5.2.	Kredit i predujmovi											
6.	Financijska imovina po amortiziranom trošku											
6.1.	Dužnički vrijednosni papiri											
6.2.	Kredit i predujmovi					27.760			38		27.798	5
7.	Izvedenice – računovodstvo zaštite											
8.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika											
9.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva											
10.	Materijalna imovina						1.493	283	39		1.815	6
11.	Nematerijalna imovina							211			211	7
12.	Porezna imovina											
13.	Ostala imovina								134	7	141	8
14.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju											
												p9993
UKUPNA IMOVINA		19.657	2.510	0	12.098	27.760	1.493	494	211	64.223	64.230	

Dopunski izvještađi za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještađi i dopunskih izvještađi za HNB (nastavak)****Usklada bilance na dan 31. prosinca 2024.****U '000 EUR**

UKUPNO OBVEZE - Temeljni financijski izvještađi		Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Subordinirani dug	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	Odgodena porezna obveza	Akumulirana sveobuhvatna dobit-kapital	cto 296096 P9993 veza cto 290011800	UKUPNO OBAVEZE-GFI	Redni broj
OBVEZE Posebni financijski izvještađi 31.12.2024. GFI											
1.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja										
1.1.	Izvedenice										
1.2.	Kratke pozicije										
1.3.	Depoziti										
1.4.	Izdani dužnički vrijednosni papiri										
1.5.	Ostale financijske obveze										
2.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak										
2.1.	Depoziti	48.142	50							48.192	1
2.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri										
2.3.	Ostale financijske obveze					1598				1.598	2
3.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku										
3.1.	Depoziti										
3.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri										
3.3.	Ostale financijske obveze										
4.	Izvedenice – računovodstvo zaštite										
5.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika										
6.	Rezervacije				432	74				506	3
7.	Porezne obveze										
8.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev										
9.	Ostale obveze					390			7	397	4
10.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju										
UKUPNE OBVEZE-Revizorsko		48.142	50	0	432	2.062	0	0	50.686	50.693	

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2024.

U '000 EUR

UKUPNO KAPITAL I REZERVE - Temeljni financijski izvještaji		Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	UKUPNO KAPITAL I REZERVE	Redni broj
KAPITAL I REZERVE Posebni financijski izvještaji 31.12.2024. GFI									
1.	Temeljni kapital	43.412						43.412	1
2.	Premija na dionice		2.845					2.845	2
3.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala								
4.	Ostali vlasnički instrumenti								
5.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit					(1.231)		(1.231)	3
6.	Zadržana dobit						(32.451)	(32.451)	4
7.	Revalorizacijske rezerve								
8.	Ostale rezerve				503			503	5
9.	Trezorske dionice			(292)				(292)	6
10.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva						752	752	7
11.	Dividende tijekom poslovne godine								
12.	Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)								
13.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit- u kapitalu								
UKUPNO KAPITAL		43.412	2.845	(292)	503	(1.231)	(31.700)	13.537	

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja****IMOVINA**

1. Iznos gotovine (682 tisuća eura) sa stavke novac u blagajni Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos depozita kod HNB (19.657 tisuća eura) sa stavke novčana potraživanja od središnjih banaka Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos ostali depozita po viđenju (1.828 tisuća eura) sa stavke ostali depoziti po viđenju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos financijske imovine po fer vr. kroz OSD (12.098 tisuća eura) sa stavke dužnički vrijednosni papiri Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku financijska imovina-vrijednosni papiri Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos financijske imovine po amortiziranom trošku (27.798 tisuća eura) sa stavke krediti i predujmovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku zajmovi i predujmovi klijentima (27.760 tisuća eura), te u stavku ostala imovina (38 tisuća eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos materijalne imovine (1.816 tisuća eura) sa stavke materijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (1.493 tisuća eura), u stavku ostala imovina u iznosu od (283 tisuća eura) te u stavku nematerijalna imovina (40 tisuća eura).
7. Iznos nematerijalne imovine (211 tisuća eura) sa stavke nematerijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Ostala imovina u iznosu od 141 tisuća eura Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu 134 tisuća eur, a razlika Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja u iznosu od 7 tisuća eur odnosi se na konto 296096 i p9993.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)****OBVEZE**

1. Iznos financijske obveze po amortiziranom trošku (48.192 tis eura) sa stavke depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku depoziti klijenata (48.142 tis eura), te u stavku depoziti i zajmovi banaka (50 tis eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos (1.598 tisuća eura) pod stavkom ostale financijske obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos (506 tisuća eura) pod stavkom rezervacije Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezervacije za obveze i troškove (432 tis eur) i stavku ostale obveze (74 tis eur) Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos na ostalim obvezama (397 tisuća eura) reklasificiran je sa stavke ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku ostale obveze (390 tisuća eur), iznos od 7 tis eur nalazi se na kontu 296096 i p9993 Temeljnih financijskih izvještaja.

KAPITAL

1. Iznos dioničkog kapitala (43.412 tisuća eura) sa stavke temeljni kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Stavka Premija na dionice (2.845 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku premija na emitirane dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Stavka akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (1.231 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos zadržana dobit -gubitak (32.452 tisuća eura) sa stavke zadržana dobit Posebnih financijskih izvještaja, te stavka dobit-gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva (752 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (-31.700 tisuća eura).
5. Iznos rezervi (503 tis eura) sa stavke ostale rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Stavka trezorske dionice (-292 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku trezorske dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos dobit ili gubitak (752 tisuća eura) sa stavke dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva reklasificiran je u stavku akumulirani gubici/dobici Temeljnih financijskih izvještaja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Usklade računa dobiti i gubitka 31.12.2024.

U '000 EUR

	RAČUN DOBITI I GUBITKA - Temeljno financijsko izvješće I-XII 2024	Prihodi od kamata i slični prihodi	Rashodi od kamata i slični rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Realizirani dobici umanjeni za gubitke po vrijednosnim papirima	Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika i trgovanje stranim valutama	Ostali prihodi	Troškovi zaposlenika	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Očekivani kreditni gubici i rezerviranja	Rezervacije	DOOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	GFI	Redni broj
1.	Kamatni prihodi	3.814													3.814	1
2.	Kamatni rashodi		(965)												(965)	2
3.	Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev															
4.	Prihodi od dividende															
5.	Prihodi od naknada i provizija			223											223	3
6.	Rashodi od naknada i provizija				(38)										(38)	4
7.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto															
8.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto					10									10	5
9.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto															
10.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto															
11.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto															
12.	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	(12)	12			(3)									(3)	6
13.																
14.	Ostali prihodi iz poslovanja							213							213	7
15.	Ostali rashodi iz poslovanja										(79)				(79)	8
16.	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO															
17.	Administrativni rashodi							(1.860)			(1.046)				(2.906)	9
18.	Dorinos u novcu sanacijskom odborima i sustavima osiguranja depozita															
19.	Amortizacija									(751)	(15)				(766)	10
20.	Dobici ili gubici zbog promjena, neto															
21.	Rezervacije ili ukidanje rezervacija											71	(370)		(299)	11
22.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											1.548			1.548	12
23.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva															
24.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine															
25.	Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku															
26.	Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela															
27.	Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti															
28.	DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI															
29.	Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti															
30.	DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI															
31.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti															
31.1.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti															
31.2.	Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti															
32.	DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE	3.802	(953)	223	(38)	7	0	213	(1.860)	(751)	(1.139)	1.618	(370)	752	752	
33.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)															
34.	Pripada vlasnicima matičnog društva															

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

1. Iznos kamatni prihodi (3.814 tisuća eura) sa stavke kamatni prihodi, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (-12 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od kamata (3.802 tisuće eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos kamatni rashodi (-965 tisuće eura) sa stavke rashodi od kamata, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (12 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od kamata (-953 tisuće eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos prihodi od naknada (223 tisuća eura) sa stavke prihodi od naknada i provizija, Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od naknada Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Rashodi od naknada i provizija (-38 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku rashodi od naknada i provizija Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto (10 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificirani su u stavku Neto dobiti od tečajnih razlika i trgovanja stranim valutama Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto u iznosu od -3 tisuća eura Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Neto dobiti od tečajnih razlika i trgovanja stranim valutama Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Ostali prihodi iz poslovanja (213 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku ostali prihodi Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Ostali rashodi iz poslovanja (79 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Administrativni rashodi (-2.906 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku troškovi zaposlenika (1.860 tisuća eura) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-1.046 tisuća eura) Temeljnih financijskih izvještaja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)

10. Amortizacija (-765 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku amortizacija (-751 tisuća eura) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-14 tisuća eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
11. Rezervacije ili ukidanje rezervacija (-299 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezervacija (-370 tis eura) te u stavku očekivani kreditni gubici i rezerviranja (71 tisuća eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
12. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-1.548 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku očekivani kreditni gubici i rezerviranja Temeljnih financijskih izvještaja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Usklade izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 31.12.2024.****U '000 EUR**

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI		Dobit (gubitak) za godinu	Financijska imovina po fer vr kroz OSD-neto promjena fer vr te rezerviranje za očekivane kreditne gubitke (cto 6475 ili IV cto 906)	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Ukupno sveobuhvatna dobit	Redni broj
1.	Dobit ili gubitak tekuće godine	752				752	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit						
2.1.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak						
2.1.1.	Materijalna imovina						
2.1.2.	Nematerijalna imovina						
2.1.3.	Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca						
2.1.4.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju						
2.1.5.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela						
2.1.6.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
2.1.7.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto						
2.1.8.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)						
2.1.9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)						
2.1.10.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku						
2.1.11.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane						
2.2.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak						
2.2.1.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)						
2.2.2.	Preračunavanje stranih valuta						
2.2.3.	Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)						
2.2.4.	Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)						
2.2.5.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		515			515	1
2.2.6.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju						
2.2.7.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva						
2.2.8.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak						
3.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	752	515			1.267	
4.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)						
5.	Pripada vlasnicima matičnog društva				1.267		

- Iznos od (515 tisuću eura) sa stavke dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiranje u stavku financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – neto promjena fer vrijednosti (523 tisuća eura) te u stavku financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (-8 tisuća eura) Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvještaju od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a uzrokovane su različitom metodologijom ta dva izvještaja. Razrada novčanog tijeka na stavke poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnosti različita je i zbog različite polazne osnovice za prikaz novčanog toka.

Objave u skladu s člankom 164. Zakona o kreditnim institucijama

1) J&T banka d.d. je registrirana za obavljanje sljedećih poslova:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima u skladu s posebnim zakonom, ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
 - trgovanje za vlastiti račun.

Na dan 31.12.2024. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

1) Ukupan prihod Banke za 2024. godinu iznosio je 5.808 tisuća eura.

2) Banka zapošljava 55 radnika od čega 54 radnika u punom radnom vremenu.

3) Ostvareni dobitak u poslovnoj 2024. godini iznosio je 752 tisuće eura, a Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

4) Banka u 2024. godini nije primila javne subvencije.