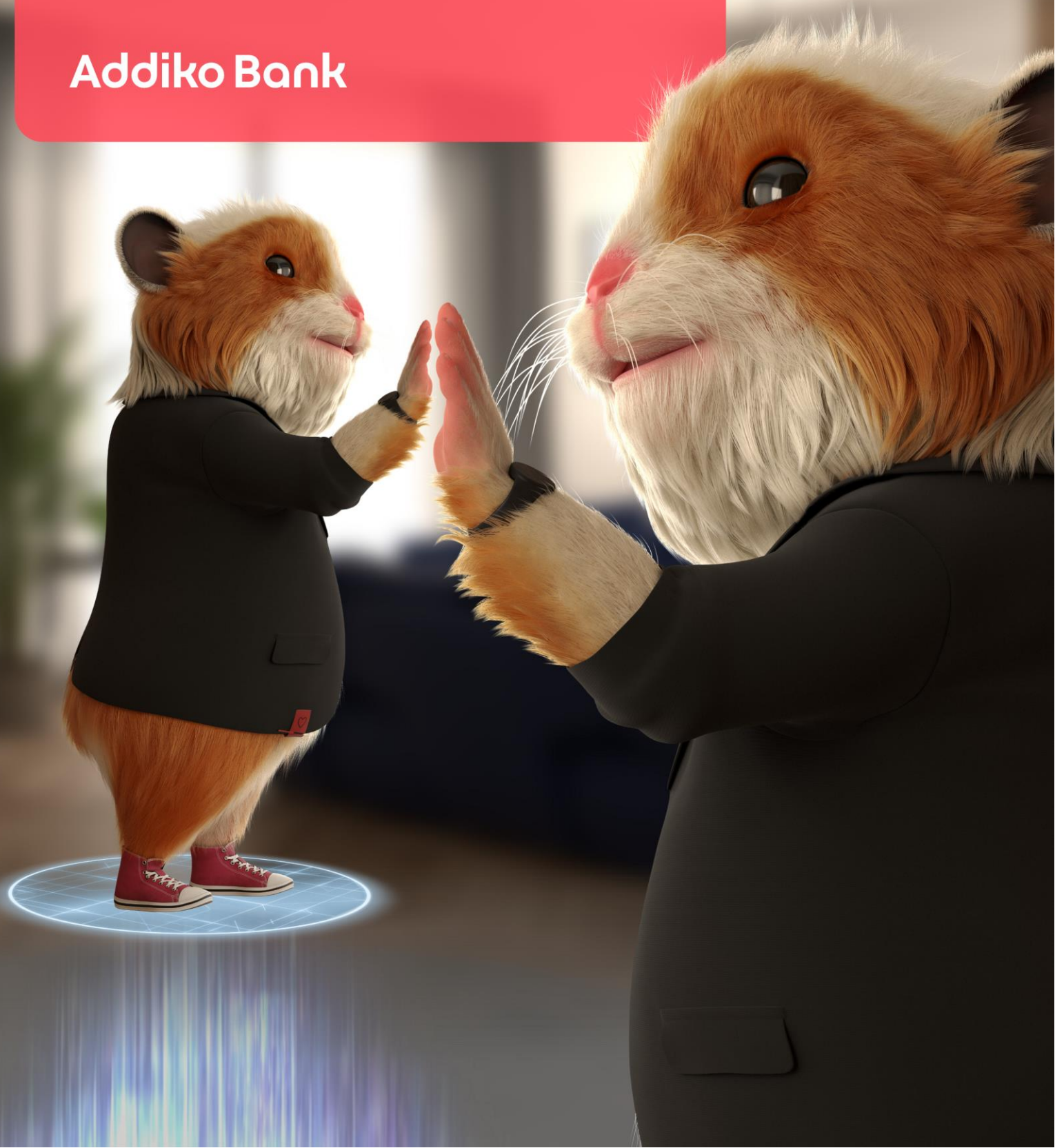


Godišnji izvještaj 2024

Ne možemo napredovati ako
ne pogledamo unatrag.

Addiko Bank



Ključni financijski pokazatelji

u milijunima eura			
Odabrane stavke Računa dobiti i gubitka	2024.	2023.	(%)
Neto bankarski prihod	101,3	93,3	8,5%
Neto kamatni prihod	76,7	72,3	6,0%
Neto prihod od naknada i provizija	24,6	21,0	17,2%
Neto rezultat od financijskih instrumenata	0,4	1,8	-75,5%
Ostali operativni rezultat	1,0	-0,3	>100%
Prihodi poslovanja	102,7	94,8	8,4%
Opći administrativni troškovi	-48,0	-50,7	-5,3%
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	54,8	44,1	24,1%
Ostali rezultat	-8,6	-31,4	-72,7%
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	-0,7	-2,3	-68,2%
Porez na dobit	-7,3	-1,4	>100%
Rezultat nakon poreza	38,1	9,2	>100%
Pokazatelji uspješnosti	2024.	2023.	(bp)
Neto prihod od kamata/ukupna prosječna imovina	3,4%	3,2%	0,2
Povrat na prosječni materijalni kapital	9,7%	2,5%	7,2
Omjer troškova i prihoda	47,4%	54,3%	-6,9
Omjer izloženosti i troškova rezerviranja	0,1%	0,2%	-0,1
Odabrane stavke Izvještaja o financijskom položaju	2024.	2023.	(%)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.184,9	1.153,3	2,7%
Depoziti komitenata	1.759,0	1.642,8	7,1%
Kapital	421,7	382,0	10,4%
Ukupna imovina	2.343,8	2.204,9	6,3%
Rizikom ponderirana aktiva	1.135,2	1.127,7	0,7%
Pokazatelji bilance stanja	2024.	2023.	(bp)
Omjer kredita i depozita	67,4%	70,2%	-2,8
Udio neprihodujućih izloženosti (bilanca)	2,3%	2,8%	-0,5
Pokrivenost neprihodujućih izloženosti ispravicima vrijednosti	87,6%	85,4%	2,2
Omjer pokrivenosti likvidnošću	329,7%	333,0%	-3,3
Stopa redovnog osnovnog kapitala	29,7%	29,0%	0,6
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	33,2%	32,6%	0,6
Stopa ukupnog kapitala	34,0%	33,9%	0,1

Pismo predsjednika Uprave

Poštovani klijenti, partneri i zaposlenici,

dok gledamo prema 2024. godini, s ponosom i zahvalnošću dijelim s vama činjenicu o još jednoj uspješnoj godini za Addiko banku. Donijela je prilike i izazove, ali smo kroz kombinaciju otpornosti, inovativnosti i timske rada, uspješno upravljali dinamičnim okruženjem kako bismo našim klijentima, zaposlenicima i dionicima pružili značajnu vrijednost.

Godinu iza nas obilježio je stabilan gospodarski rast, stalni porast BDP-a, smanjena inflacija i kontinuirani pristup europskim financijskim izvorima. U takvom kontekstu, Addiko banka je napredovala ustrajući na svojoj fokusiranoj strategiji: specijalizirajući se za potrošačko kreditiranje i financiranje malih i srednjih poduzeća (SME) i nudeći moderna, učinkovita financijska rješenja.

Ponosni smo što smo u protekloj godini ostvarili značajan rast u našem strateškom segmentu potrošača. Obujam novih potrošačkih kredita dosegao je dvoznamenkasti rast, odražavajući našu sposobnost da zadovoljimo rastuće potrebe naših klijenata dok potvrđujemo našu ulogu pouzdanog partnera za poduzetnike.

Digitalna transformacija ostaje ključni pokretač našeg uspjeha. Putem tih nastojanja, uveli smo nove digitalne procese i optimizirali postojeće usluge, čime smo bankarstvo učinili bržim, jednostavnijim i dostupnijim našim klijentima.

Naš fokus na financijskoj pismenosti također je dobio na zamahu 2024. Pokrenuli smo nekoliko inicijativa čiji je cilj educirati građane o financijskoj odgovornosti, pomažući im da donose informirane odluke i planiraju svoju budućnost. Kao financijska institucija prepoznavamo ključnu ulogu koju igramo u oblikovanju financijski pismenijeg društva i to će nam ostati prioritet u godinama koje dolaze.

Addiko Bank je godinu zaključila sa snažnim financijskim rezultatima, ostvarivši dobit nakon oporezivanja od 38,1 milijuna eura i ostvarivši 24,1% veću operativnu dobit prije umanjivanja vrijednosti i rezervacija nego godinu ranije, u iznosu od 54,8 milijuna eura. Naš učinak učinkovitog upravljanja troškovima u vrijeme visoke inflacije primjetan je i može se vidjeti u poboljšanom omjeru troškova i prihoda od 47,4%. To odražava naš disciplinirani pristup upravljanju troškovima i fokus na ključna područja, naglašavajući našu operativnu učinkovitost, dok je naša kapitalna pozicija ostala čvrsta, osiguravajući stabilnost i povjerenje za budućnost.

Ovaj uspjeh nije izoliran - on je rezultat pažljivog provođenja strategije, dubokog razumijevanja potreba naših klijenata i iznimne predanosti naših zaposlenika.

U Addiko banci razumijemo da su naši ljudi naše najveće bogatstvo. Ponosni smo što smo protekle godine prepoznati kao partneri u jednakosti, primivši certifikat Equality Pay Championship, koji ističe našu predanost poticanju pravednosti i inkluzivnosti u svim područjima našeg poslovanja. Tijekom 2024. nastavili smo ulagati u naše zaposlenike, njegujući kulturu suradnje, inovativnosti i inkluzivnosti. Predanost našeg tima našoj zajedničkoj viziji izvrsnosti je inspirativna. Bilo da s klijentima posluju osobno ili na daljinu, naši su zaposlenici dosljedno dali više kako bi pružili izvanrednu uslugu. Zbog toga posebnu zahvalnost upućujem svakom članu Addiko obitelji.

Dok ulazimo u 2025., naš fokus ostaje nepokolebljiv. Nastavit ćemo graditi na temeljima postavljenima 2024., potičući rast u našim ključnim područjima, unapređujući digitalnu transformaciju i promičući financijsku pismenost. Održivost će također ostati vodeći princip u našem radu, jer usklađujemo svoje napore s ESG ciljevima za stvaranje pozitivnog utjecaja na okoliš, društvo i upravljanje.

Gospodarski izgledi za 2025. su obećavajući, sa stabilnom zaposlenošću i prilikama za daljnji rast. Uvjereni smo da će Addiko Bank ostati partner od povjerenja našim klijentima, pomažući im da s pouzdanjem i jasnoćom upravljaju danim okolnostima.

Na kraju želim zahvaliti našim klijentima na ukazanom povjerenju, našim partnerima na suradnji i našim zaposlenicima na predanosti. Zajedno smo postigli izvanredne rezultate u protekloj godini i uvjeren sam da budućnost nosi dobre prilike za Addiko banku, dok nastavljamo rasti, inovirati i širiti financijsko znanje.

S poštovanjem,

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Godišnji izvještaj 2024.

Izvještaj posloводства	5
1. Makroekonomsko okruženje	5
2. Ponude za preuzimanje Addiko Bank AG	6
3. Program ubrzanja	6
4. Poslovnice	8
5. Financijski razvoj Banke	9
6. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti	14
7. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja	16
8. Predviđanja i faktori rizika	16
9. Korporativno upravljanje	18
10. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure	19
11. Izvještaj o održivosti	20
Financijski izvještaji	22
I. Izvještaj o sveouhvatnoj dobiti	24
II. Izvještaj o financijskom položaju	26
III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi	27
IV. Izvještaj o novčanim tokovima	28
V. Bilješke uz financijske izvještaje	29
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja	134
Izvještaj neovisnog revizora	135
Dodatak - Dodatni regulatorni izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	142
Otisak	157

Izjava o odricanju odgovornosti:

Verzija na hrvatskom jeziku je autentična jezična verzija.

Ni Addiko Bank d.d., niti njeni predstavnici ne mogu biti odgovorni iz bilo kojeg razloga za bilo kakvu štetu, gubitak ili troškove bilo koje vrste koji direktno i / ili indirektno proizlaze iz ili zbog povezanosti iz bilo koje upotrebe ovog izvještaja ili njegovog sadržaja, ili na bilo koji drugi način koji proizlazi iz ovog dokumenta.

Ovaj izvještaj ne predstavlja preporuku, poziv ili ponudu za ulaganje ili bilo kakvu investiciju ili drugi savjet ili bilo kakav zahtjev za sudjelovanje u bilo kojem poslu i nitko se neće oslanjati na ove materijale u vezi bilo kakvih ugovornih ili drugih obveza, ulaganja, itd.

Podaci su prezentirani na razini Addiko Bank d.d. (u daljnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) ukoliko nije drugačije navedeno.

Tablice u ovom izvještaju mogu sadržavati razlike u zaokruživanju.

Uprava



Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Odgovoran za:

Pravni poslovi
Ured uprave
Ured Korporativnog upravljanja
Unutarnja Revizija
Upravljanje ljudskim potencijalima
Poslovanje s klijentima
Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima Grupe*
Upravljanje bilancom i riznica
Digitalna transformacija**



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave

Odgovorna za:

Kontrola rizika
Upravljanje kreditnim rizikom
Potpora Upravljanju rizicima Grupe*
Usklađenost i sprječavanje pranja novca**



Marko Bolanča
Član Uprave**

Odgovoran za:

Računovodstvo i izvještavanje
Financijski kontroling
Poslovna analitika Grupe
Informacijska tehnologija
Transakcijsko bankarstvo i
Operativni poslovi Grupe
Upravljanje imovinom i nabava

**Ivan Jandrić**

Član Uprave***

Odgovoran za:

Transakcijsko bankarstvo i
Operativni poslovi Grupe
Informacijska tehnologija
Kartična tehnologija
Digitalna transformacija
Računovodstvo i izvještavanje

*Funkcije centralnog upravljanja (Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima Grupe, Potpora upravljanju rizicima Grupe) prebačene su 1. travnja 2024. na Addiko Bank AG, podružnica Zagreb.

**G. Marko Bolanča imenovan je članom Uprave s 26. ožujkom 2024. te je preuzeo odgovornost za kao CFO i COO. G. Mario Žižek preuzeo je odgovornost za Digitalnu transformaciju, a gđa Ana Dorić Škeva preuzela je odgovornost za Usklađenost i sprječavanje pranja novca.

***G. Ivan Jandrić podnio je ostavku na mjesto člana Uprave kao COO, koja je stupila na snagu 25. ožujka 2024.

Izvještaj posloводства

Addiko Bank d.d. (u daljnjem tekstu Addiko Bank, Addiko ili Banka) je u vlasništvu Addiko Bank AG (u daljnjem tekstu Addiko Grupa ili Grupa) i dio je međunarodne bankarske grupacije.

Addiko Grupa je specijalistička bankarska grupacija fokusirana na pružanje bankarskih proizvoda i usluga potrošačima i malim i srednjim poduzetnicima (SME) u Središnjoj i Jugoistočnoj Europi (CSEE). Addiko Grupa se sastoji od Addiko Bank AG, matične banke registrirane u Beču, u Austriji, izlistane na Bečkoj burzi, čije je poslovanje regulirano od strane austrijske Agencije za nadzor financijskog tržišta (FMA) i Europske središnje banke, te od šest banaka, registriranih i licenciranih, koje posluju u pet zemalja: Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini (gdje posluju dvije banke), Srbiji te Crnoj Gori. Kroz svojih šest banaka, mreže od 154 poslovnice i modernih digitalnih kanala na dan 31. prosinca 2024. godine pruža bankarske usluge za oko 0,9 milijuna klijenata.

Temeljem svoje strategije, Addiko Bank se pozicionirala kao banka-specijalist za potrošače i SME te je usredotočena na daljnji rast potrošačkog kreditiranja, financiranja malog i srednjeg poduzetništva, te transakcijskog poslovanja („segmenti u fokusu”), nudeći neosigurane potrošačke gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima („segmenti koji nisu u fokusu”) su se tijekom vremena postupno smanjivali, čime je osigurana likvidnost i kapital za sustavan rast potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva.

1. Makroekonomsko okruženje

U Europi je 2024. i dalje obilježena učincima ruskog rata u Ukrajini, koji sada traje tri godine i dovodi do stalne nestabilnosti i neizvjesnosti. Unatoč značajnom popuštanju na tržištima sirovina i energije kroz 2024., još uvijek se mogu jasno osjetiti posljedice vrlo visoke inflacije prethodnih godina. Nakon što je razina plaća tek s vremenskim odmakom prilagođena višoj razini cijena, neizvjesnosti oko budućeg gospodarskog razvoja čine potrošače nesklonim potrošnji, što je u kombinaciji sa slabim globalnim gospodarstvom dovelo do prigušenog gospodarskog razvoja u Europi.

Inflacija u eurozoni značajno je pala u 2024. godini. Od svog vrhunca od 10,6% u listopadu 2022., brzo je pala i kretala se između 2,8% (siječanj) i 1,7% (rujan) kroz 2024. godinu te iznosila 2,4% na kraju 2024. Ovisno o strukturi lokalnih gospodarstava i mjerama koje su vlade poduzele u borbi protiv inflacije u pojedinim državama članicama EU-a, stope rasta cijena u prosincu 2024. uvelike su varirale, u rasponu od niskih 1,0% u Irskoj i 1,4% u Italiji do 4,4% u Belgiji i 4,5% u Hrvatskoj.

Nakon što je Europska središnja banka (ECB) provela ukupno deset povećanja kamatnih stopa u razdoblju od srpnja 2022. do rujna 2023., ključna kamatna stopa, ona za glavne operacije refinanciranja, iznosila je 4,5%, što je najviša razina u posljednja dva desetljeća. U 2024. ECB je smanjio ključne kamatne stope ukupno četiri puta, posljednji put u skladu s odlukom od 12. prosinca 2024. Na dan 31. prosinca 2024. ključne kamatne stope bile su sljedeće:

- za prekonoćni depozit: 3.00% (2023: 4.00%)
- za glavne operacije refinanciranja: 3.15% (2023: 4.50%)
- za prekonoćni kredit: 3.40% (2023: 4.75%)

Daljnje smanjenje od 0,25pb potvrđeno je 30. siječnja 2025. Tržišni sudionici trenutno pretpostavljaju da će ECB dodatno smanjiti kamatne stope u 2025., pod uvjetom da inflacija u eurozoni ostane na niskoj razini u nadolazećim mjesecima.

BDP u eurozoni porastao je za samo 0,9% u 2024. u usporedbi s prethodnom godinom, posebice zbog niže kupovne moći stanovništva kao posljedice inflacije i njihove nevoljkosti za potrošnju. Sezonski prilagođena stopa nezaposlenosti u eurozoni lagano je pala na 6,3% u prosincu 2024., što odgovara padu od 0,2 postotna boda u usporedbi s prosincem 2023.

Hrvatsko gospodarstvo imalo je koristi od snažne turističke sezone 2024., kao i od sredstava EU-a i EIB-a koja su se ulijevala u infrastrukturne projekte. Ponajviše zahvaljujući dobroj ljetnoj sezoni, broj noćenja u turizmu porastao je na 108,7 milijuna u 2024. godini, što predstavlja rast od 4% u odnosu na prethodnu godinu. Dok je posljednja procjena rasta BDP-a u 2024. godini 3,5%, nezaposlenost je u 2024. prema već objavljenim brojkama iznosila 4,5%, što je 1,1 postotni bod manje nego na kraju 2023. godine.

(Izvor: Eurostat, wiiw).

2. Ponude za preuzimanje Addiko Bank AG

25. ožujka 2024. Agri Europe Cyprus Ltd. (Agri) objavio je svoju namjeru za predavanje dobrovoljne djelomične ponude za preuzimanje u skladu sa austrijskim Zakonom o preuzimanju ("Übernahmegesetz") dioničarima Addiko Bank AG, jedinog vlasnika i matice Banke. Ponuda je objavljena 16. svibnja 2024. i imala je za cilj stjecanje do 3.315.344 Addiko dionice, što odgovara približno do 17,002% temeljnog kapitala Addiko-a. Ponudena cijena postavljena je na 16,24 EUR (bruto) po dionici, uključujući dividendu.

15. svibnja 2024. Nova Ljubljanska Banka d.d. (NLB) objavila je namjeru davanja dobrovoljne javne ponude za preuzimanje svih dionica, osim vlastitih, dioničarima Addiko Bank AG s ciljem stjecanja kontrole u skladu s austrijskim Zakonom o preuzimanju. Ponuda je objavljena 7. lipnja 2024. Početna cijena ponude bila je 20,00 EUR po dionici, uključujući dividendu. 15. srpnja 2024. NLB je najavio povećanje ponude dionice na 22,00 EUR po dionici, uključujući dividendu.

21. kolovoza 2024. objavljeni su rezultati ponude za preuzimanje koju je dao NLB radi stjecanja kontrole, kao i dobrovoljne djelomične ponude koju je dao Agri. Dok prva nije dosegla minimalni prag prihvatanja od 75% koji je odredila NLB, Agri-jevu su prihvatili dioničari Addiko Bank AG koji drže 12.853 dionica.

3. Program ubrzanja

Addiko banka je uspostavila "Program ubrzanja" u cilju ubrzanja stvaranja inkrementalne vrijednosti za svoje klijente i kako bi osigurao brže postizanje srednjoročnih ciljeva. Program se temelji za tri glavna stupa:

- poslovni rast u fokusnim područjima
- operativna izvrsnost i digitalna inovativnost
- upravljanje rizikom - najbolje u klasi.

3.1. Prvi stup: poslovni rast u fokusnim područjima

Prvi stup programa ubrzanja namijenjen je osiguranju konstantnog, održivog poslovnog rasta unutar trenutnog geografskog područja. Tijekom proteklih godina, Addiko je značajno unaprijedio svoju digitalnu platformu kako bi bolje služio svojim klijentima.

Tijekom 2024. godine, Addiko je uspješno proširio svoj fokus u segmentu potrošača i ostvario godišnji porast isplata kredita od 12%, sa 175,6 milijuna eura (2023.) na 196,6 milijuna eura (2024.). Ovaj rast je podržan sljedećim inicijativama:

- Kontinuirano fokusiranje i jačanje E2E mogućnosti digitalnog kreditiranja uz postizanje potpune implementacije kako bi se privukli digitalni korisnici.
- Izgradnja partnerske mreže od više od 80 partnera omogućila je Addiku pristup novom segmentu klijenata kojima je važna mogućnost financiranje na samim prodajnim mjestima.

Unutar segmenta malog i srednjeg poduzetništva, Addiko ima za cilj osigurati pristupačne bankarske proizvode za predominantno mala i srednja poduzeća, nastojeći ponuditi najjednostavniji i najbrži proces na hrvatskom bankarskom tržištu.

U 2024. godini, segment malih i srednjih poduzeća karakteriziralo je visoko konkurentno okruženje, prigušena potražnja i povećana svijest o rizicima. Osim toga, mala i srednja poduzeća oklijevala su u uzimanju novih kredita jer su očekivala nastavak pada ključnih kamatnih stopa. To je dovelo do smanjenja isplata kredita, s 297,7 EUR (2023.) na 238,5 milijuna EUR (2024.). S obzirom na jaku konkurenciju, prioritet je bio zadržati premium cijena, a ne napustiti ga u korist većih volumena kredita. Pokrenuto je nekoliko inicijativa za rast kako bi se Banka prilagodila ovakvom okruženju na tržištu malih i srednjih poduzeća:

- Addiko je uveo tri nova proizvoda usmjerena na poboljšanje svog ekosustava malih i srednjih poduzeća, uključujući “Automatizirano prekoračenje” i “Poslovnu kreditnu karticu” kao i “Bankoosiguranje”.
- Banka je iskoristila svoju platformu “Digital Agent” uvođenjem “ubrzanja web kredita” što je rezultiralo primjetnim povećanjem volumena koji dolazi s weba.
- Novolansirani proizvodi uvedeni su korištenjem višekanalne strategije, potpuno uključene u Addikov digitalni prodajni proces. Automatsko prekoračenje i poslovna kreditna kartica dostupni su zajedno s kreditom ili samostalno. Pristup ovim proizvodima zahtijeva minimalne napore od strane klijenata. Dodatno, Addiko pilotira važne modele dizajna za osiguranje budućih mobilnih i web pristupa.

Addiko će nastaviti širiti svoju ponudu proizvoda za potrošače i male i srednje poduzetnike te će predstaviti daljnje E2E digitalne opcije bi privukao klijente na digitalnim kanalima i proširio svoju partnersku mrežu . .

Marketinške aktivnosti bitan su dio poslovnog rasta i nastaviti će se poboljšavati i optimizirati. U 2024. Addiko je proveo četiri velike, online, i brojne manje, taktičke i disruptivne marketinške kampanje, koristeći i online i offline medijske kanale. Ključne promotivne aktivnosti uključivale su:

- Marketinške kampanje koje ističu pogodnost Addiko online kredita dostupnih bilo gdje i bilo kada.
- Depozitna kampanja provedena je na online kanalima kako bi se predstavila konkurentna kamatna stopa, ojačala prisutnost Addiko banke na tržištu i potaknuo rast depozita.
- Kampanja za Mastercard Credit kartice organizirana je kako bi se povećala iskorištenost kartice i aktivacija klijenata da brzo i jednostavno putem mobilne aplikacije dijele svoje kupnje na rate.

Tijekom 2024. dovršeno je istraživanje segmentacije kupaca. Na temelju nalaza razvijeni su i implementirani novi komunikacijski alati za bolje ciljanje specifičnih korisničkih segmenata.

Kako bismo ojačali digitalni DNK Addiko banke, naš brend karakter Oskar dobio je digitalni hologram Oskar koji je bio istaknut u novim kampanjama, izravno ističući naša rješenja za digitalno kreditiranje.

Prepoznajući sve veći utjecaj društvenih medija, Addiko je proširio svoju digitalnu prisutnost pokretanjem TikTok kanala i pokretanjem ciljanih reklamnih kampanja. Cilj ovog poteza bio je privući mlađu publiku koja poznaje digitalne tehnologije, koristeći dinamičnu platformu TikTok za poticanje angažmana, poboljšanje vidljivosti marke i povezivanje s novom generacijom klijenata.

3.2. Drugi stup: operativna izvrsnost i digitalna inovativnost

Drugi stup programa ubrzanja osmišljen je s ciljem postizanja operativne izvrsnosti i digitalne inovativnosti kako bi se postigla daljnja optimizacija ključnih procesa.

U segmentu potrošača, Addiko je unaprijedio aplikaciju za mobilno bankarstvo, koncentrirajući se na doradu korisničkog sučelja i ukupnog korisničkog iskustva. Poboljšanja su uključivala redizajnirano sučelje koje je pružalo dodatne informacije za kartične transakcije, dodatne mogućnosti samostalnih postavki kao što je poboljšano upravljanje osobnim karticama, stalno povećanje broja individualiziranih izvješća koje banka izdaje klijentu i koja su im dostupna u mobilnoj aplikaciji, upravljanje osobnim podacima i KYC zahtjevima online i unaprjeđenje usluge za sigurnu internetsku kupovinu.

Početkom 2024. uvedene su dvije nove opcije za korisnike na platformi za online kreditiranje. Klijenti sada imaju mogućnost podizanja kredita bez odlaska u poslovnicu putem daljinske identifikacije od strane ovlaštenih agenata banke ili osobnom identifikacijom od strane ovlaštenih zaposlenika državne pošte dolaskom na kućnu adresu odnosno posjetom najbližem javnom bilježniku.

Uz unaprjeđenja za potrošače, Addiko nastavlja poboljšavati usluge i za mala i srednja poduzeća nadogradnjom postojećih online platformi za kreditiranje nudeći personalizirane ponude malim i srednjim poduzećima, a istovremeno omogućujući jednostavan početak kreditnog procesa putem moderne internetske platforme. Štoviše, Addiko je izvršio razne prilagodbe u sustavu kreditiranja kako bi optimizirao procese i povećao jednostavnost svojim klijentima, kontinuirano poboljšavajući aplikaciju za mobilno bankarstvo za male i srednje tvrtke.

3.3. Treći stup: Odgovorno upravljanje rizikom

U upravljanju portfeljem Banke primjenjuju se metodologije kontinuiranog monitoringa kretanja portfelja kroz različite sustave koji su međusobno povezani. Naime, portfelj Banke je granularan, obzirom nema koncentracije financiranja na velike korporativne klijente, te je pravovremena reakcija na prve signale negativnih migracija, prepoznata kao adekvatna. Time je rezultat u svim područjima upravljanja rizicima, a prvenstveno upravljanju kreditnim i operativnim rizikom bio u cijelosti, u svim brojkama i omjerima u okviru očekivanih, budžetiranih brojki. Inicijative provedene tijekom 2024. dio su planiranih aktivnosti kojima se nadograđuju postojeći modeli i uvode nove varijable za praćenje, tamo gdje je to ocijenjeno potrebnim. Unaprjeđenja u segmentima malog i srednjeg poduzetništva izvršena su kroz godišnju reviziju Politike monitoringa i sustava ranog upozorenja (engleski *Early Warning System*) te Kreditnu Politiku, dok se u segmentu potrošača ponajviše ostvarilo u dijelu automatskih verifikacija i povećanja razine automatizacije procesa odobrenja.

U dijelu provedbe Strategije upravljanja neprihodujućim izloženostima, Banka se uspješno prilagodila novim zakonskim odredbama i ispunila sve ciljeve definirane predmetnom Strategijom, čime je osigurala razinu od 2.3% udjela neprihodujućih izloženosti u bilanci na 31.12.2024. godine (u odnosu na 2.8% na 31.12.2023.).

Daljnji planovi usmjereni su na optimizaciju procesa odobrenja i naplate kroz nadogradnje alata na temelju „naučenih lekcija“ i kretanja tržišta te platformi za monitoring koje su u cijelosti interno razvijene i na temelju kojih se generiraju i izvještaji. Kroz projekte i inicijative, Bank je definirala potrebne resurse i prioritete kojima je prvenstveno predviđeno pravovremen postizanje regulatorne usklađenosti u odnosu na novitete (DORA, Basel IV), ali i nove razine automatizacije.

4. Poslovnice

Na kraju 2024. Addiko posluje s ukupno 35 poslovnica. Ovakva fizička distribucijska mreža se kontinuirano prilagođava kako bi se omogućila hibridna provedba strategije usmjerene na potrošače i mala i srednja poduzeća. Pritom imamo na umu i kontekst sve veće sklonosti korisnika digitalnim kanalima i inovativnim rješenjima.

5. Financijski razvoj Banke

5.1. Pregled financijskog rezultata

- **Poslovni rezultat prije umanjjenja vrijednosti i rezervacija** povećao se za 24%, na 54,8 milijuna eura u odnosu na 44,1 milijun eura prethodne godine.
- **Opći administrativni troškovi** smanjili su se s -50,7 milijuna eura u prethodnoj godini na -48,0 milijuna eura u 2024. godini
- **Omjer troškova i rizika (na neto kredite)** iznosio je 0,1% ili 0,7 milijun eura u usporedbi s 2,3 milijuna eura u 2023. godini
- **Udio neprihodujućih izloženosti (bilančna izloženost)** smanjio se na povijesno najnižu razinu od 2,3% (2023.: 2,8%) s povećanom pokrivenošću neprihodujućih izloženosti od 87,6% (2023.: 85,4%)
- **Povrat na prosječni materijalni kapital** iznosio je 9,7% (2023.: 2,5%)

Rezultat nakon oporezivanja dosegao je 38,1 milijuna eura (2023.: 9,2 milijuna eura) uglavnom zahvaljujući pozitivnom razvoju poslovanja i uspješnoj prilagodbi cijena u okruženju visokih kamatnih stopa.

Udio segmenata u fokusu, Potrošača i Malih i srednja poduzeća, u ukupnom portfelju prihodujućih kredita porastao je na 85,6% u usporedbi s 81,8% na kraju 2023. godine. Ukupni portfelj prihodujućih kredita klijenata nastavio je svojom putanjom rasta, dosegnuvši 1,18 milijardi eura u usporedbi s 1,14 milijardi eura na kraju 2023. godine. Istovremeno, u ukupnom portfelju prihodujućih kredita smanjio se udio kredita srednjih poduzeća i udio kredita segmenata koji nisu u fokusu. Ukupan volumen kredita segmenata u fokusu porastao je za 8% u odnosu na prethodnu godinu pri čemu je najveći utjecaj na rast imao segment potrošača koji je veći za 12% u odnosu na 2023. godinu.

Neto kamatni prihod ostvario je rast od 6,0%, popevši se na 76,7 milijuna eura (2023.: 72,3 milijuna eura) s poboljšanom neto kamatnom maržom od 3,4% (2023.: 3,2%). Neto prihod od provizija i naknada porastao je za 17,2%, na 24,6 milijuna eura (2023.: 21,0 milijun eura), uglavnom potaknut većim prihodom od transakcija, računa i paketa te kartica. Opći administrativni troškovi smanjeni su na -48,0 milijuna eura (2023.: -49,9 milijuna eura isključujući jednokratne troškove projekta implementacije eura) kao rezultat strogog praćenja troškova.

Krajem ožujka 2024. godine Addiko Holding osnovao je Podružnicu u Hrvatskoj u koju je premješteno 26 zaposlenika iz CSF („Central Steering Functions“ - Centralne upravljačke jedinice) odjela Banke. To je utjecalo na Opće administrativne troškove Banke kroz niže troškove i Ostali poslovni rezultat kroz niže prihode.

Udio neprihodujućih kredita bio je na povijesno najnižoj razini od 1,6% (2023.: 1,9%), udio neprihodujućih kredita (bilančna izloženost) bio je 2,3% (2023.: 2,8%) na temelju neprihodujuće izloženosti (NPE) od 39,6 milijuna eura (2023.: 46,0 milijuna eura) s poboljšanom pokrivenošću neprihodujućih izloženosti od 87,6% (2023.: 85,4%).

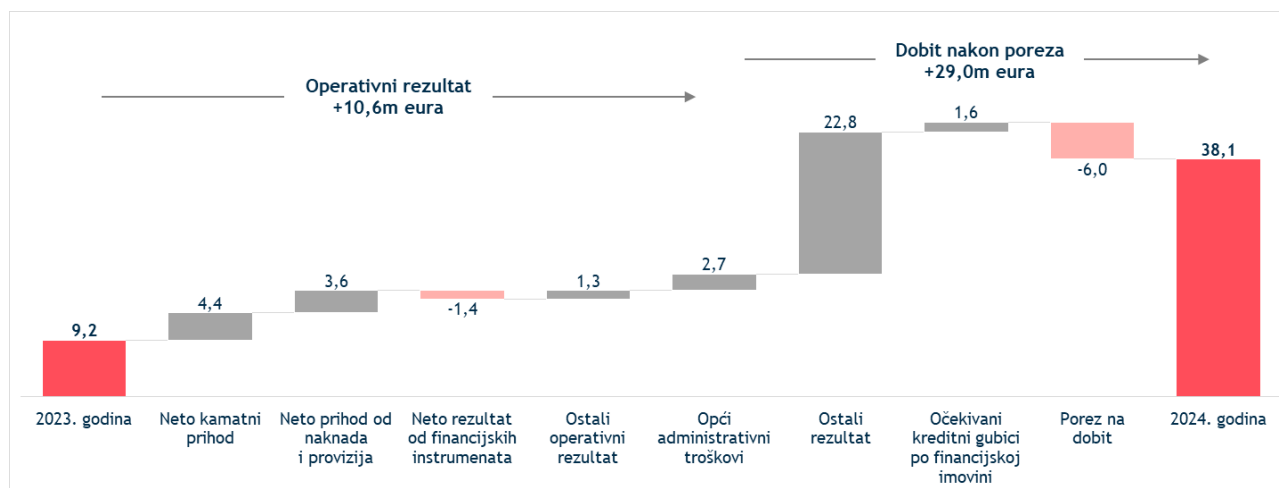
Regulatorni kapital porastao je na 385,7 milijuna eura (2023.: 382,4 milijuna eura). Nakon regulatornih odbitaka, **omjer CET1** iznosio je 29,7% (2023.: 29,0%) s omjerom ukupnog kapitala na razini od 34,0% (2023.: 33,9%).

5.2. Analiza rezultata

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.	(aps)	(%)
Neto bankarski prihod	101,3	93,3	8,0	8,5%
Neto kamatni prihod	76,7	72,3	4,4	6,0%
Neto prihod od naknada i provizija	24,6	21,0	3,6	17,2%
Neto rezultat od financijskih instrumenata	0,4	1,8	-1,4	-75,5%
Ostali operativni rezultat	1,0	-0,3	1,3	>100%
Prihodi iz poslovanja	102,7	94,8	7,9	8,4%
Opći administrativni troškovi	-48,0	-50,7	2,7	-5,3%
Poslovni rezultat prije umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	54,8	44,1	10,6	24,1%
Ostali rezultat	-8,6	-31,4	22,8	-72,7%
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	-0,7	-2,3	1,6	-68,2%
Rezultat prije poreza	45,5	10,5	35,0	>100%
Porez na dobit	-7,3	-1,4	-6,0	>100%
Rezultat nakon poreza	38,1	9,2	29,0	>100%

Dobit nakon poreza Addiko Bank d.d. - razvoj u odnosu na prethodnu godinu (u milijunima eura):



Neto bankarski prihod je u 2024. iznosio 101,3 milijuna eura što je povećanje od 8,0 milijuna eura u odnosu na 2023. godinu.

Neto kamatni prihod od 76,7 milijuna eura porastao je za 4,4 milijuna eura ili 6,0% u usporedbi s 2023. Rast neto kamatnog prihoda proizašao je isplaćenih kredita klijentima (7,2 milijuna eura) i iz vrijednosnih papira (3,6 milijuna eura), dok su stanja gotovine u središnjoj banci i ostali depoziti po viđenju ostali stabilni u usporedbi s 2023. godinom. Istovremeno su kamatni troškovi porasli zbog većih izdataka za depozite klijenata (-6,6 milijuna eura), viših kamatnih stopa na oročene depozite (-105 baznih bodova) i nastavka prelijevanja depozita po viđenju na oročene depozite kod klijenata što se odražava u smanjenom udjelu depozita po viđenju na 75% (2023. na 84%). Sveukupno, neto kamatna marža u 2024. godini od 3,37% bila je 14 baznih bodova viša u usporedbi s prethodnom godinom, budući da je porast prinosa na prosječnu kamatonosnu imovinu od 48 baznih bodova djelomično neutraliziran porastom troškova financiranja prosječnih kamatonosnih obveza od 40 baznih bodova.

Neto prihod od provizija i naknada porastao je na 24,6 milijuna eura u 2024. godini u usporedbi s 21,0 milijun eura u prethodnoj godini. Ovaj rast je uglavnom potaknut većim prihodima od transakcija, računa i paketa te kartica, nižim troškovima vezanim uz transakcije i premještanjem prihoda od trgovanja devizama s pozicije "Neto rezultat od financijskih instrumenata" na "Prihod od naknada i provizija".

Neto rezultat od financijskih instrumenata iznosio je 0,4 milijuna eura u 2024. godini u usporedbi s 1,8 milijuna eura u 2023. godini što je rezultat reklasifikacije prihoda od trgovanja devizama i DCC prihoda na drugu poziciju, te nižih prihoda od financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka.

Ostali operativni rezultat, koji je zbroj ostalih operativnih prihoda i ostalih operativnih rashoda, povećao se za 1,3 milijuna eura, s -0,3 milijuna EUR u 2023. na 1,0 milijuna EUR u 2024. godini. Ova pozicija uključivala je sljedeće značajne stavke:

- Nije bilo troškova osiguranja depozita u 2024. (2023.: -1,5 milijuna eura).
- Troškovi restrukturiranja od -0,6 milijuna eura (2023.: -1,2 milijuna eura) koji se odnose na optimizaciju organizacije i poslovnih procesa.
- Dobici od prodaje nefinancijske imovine u iznosu od 0,5 milijuna eura (2023.: bez prihoda).
- Prihodi od usluga pruženih članicama Addiko Grupe smanjili su se s 3,7 milijuna eura u 2023. na 2,6 milijuna eura u 2024. Od ovog smanjenja 1,2 milijuna eura uzrokovano je osnivanjem Podružnice Addiko Holdinga u Zagrebu.

Opći administrativni troškovi smanjili su se s -50,7 milijuna eura 2023. (ili -49,9 milijuna EUR bez troškova projekta provedbe eura) na -48,0 milijuna eura u 2024. godini:

- U 2023. godini na Opće administrativne troškove utjecao je jednokratni projekt implementacije eura koji je ukupno iznosio -0,7 milijuna eura.
- Isključujući jednokratne troškove uvođenja eura u 2023. godini, troškovi zaposlenih smanjili su se za 0,1 milijun eura u 2024. godini (-22,3 milijuna eura). Troškovi zaposlenih smanjeni su za 0,9 milijuna eura zbog osnivanja Podružnice Addiko Holdinga, ali su također porasli za 0,8 milijuna eura uslijed povećanja plaća uzrokovanih inflacijom.
- Ostali administrativni troškovi, isključujući troškove uvođenja eura u 2023., smanjeni su za 1,4 milijuna eura (na -16,4 milijuna eura u 2024.). Razvoj ove pozicije potaknut je smanjenjem troškova prostora (+0,6 milijuna eura na godišnjoj razini), troškova oglašavanja (+0,4 milijuna eura na godišnjoj razini) i ostalih administrativnih troškova (+0,4 milijuna eura na godišnjoj razini).
- Amortizacija je smanjena za 0,5 milijuna eura (na -6,3 milijuna eura u 2024. godini).

Na temelju rezultata iz 2024. godine, omjer troškova i prihoda pao je na 47,4%, što je poboljšanje od 6,1 postotnih bodova u usporedbi s prethodnom godinom isključujući jednokratne troškove provedbe eura (2023: 53,5%).

Ostali rezultat, u iznosu od -8,6 milijuna eura (2023.: -31,4 milijuna eura), prvenstveno je rezultat rezervacija za sudske postupke vezane uz kredite denominirane u švicarskim francima. U usporednom izvještajnom razdoblju (2023. godine) značajan utjecaj na Ostali rezultat imao je neočekivano velik priljev novih tužbi vezanih uz kredite denominirane u švicarskim francima, koje su podnesene neposredno prije isteka roka zastare u lipnju 2023.

Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini iznose -0,7 milijuna eura troška (2023: -2,3 milijuna eura). Troškovi ispravaka vrijednosti su bili ispod iznosa knjiženog u 2023. godini, što je rezultat manjih migracija u neprihodujuće izloženosti u segmentima u fokusu, ali i značajnih pozitivnih efekata oporavaka i naplate te prodaje osiguranog portfelja. Dodatan pozitivan efekt dolazi i od otpuštanja tzv. *Post Model Adjustment*-a, obzirom na nepostojanje neizvjesnog makroekonomskog okruženja (2023: 2,5 milijuna eura).

Porez na dobit iznosio je -7,3 milijuna eura na kraju 2024. u odnosu na -1,4 milijun eura u 2023. godini. Razvoj poreza na dobit odražava veći rezultat prije oporezivanja ostvaren tijekom izvještajnog razdoblja u usporedbi s prethodnom godinom kao i utjecaj odgođenih poreza koji proizlaze iz promjena u privremenim razlikama.

5.3. Analiza izvještaja o financijskom položaju

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.	(aps)	(%)
Novac i novčani ekvivalenti	429,3	423,9	5,4	1,3%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	10,8	11,3	-0,5	-4,6%
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	5,7	0,8	5,0	>100%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.184,9	1.153,3	31,7	2,7%
Investicijski vrijednosni papiri	667,2	562,9	104,3	18,5%
Materijalna imovina	19,1	20,2	-1,0	-5,2%
Nematerijalna imovina	8,9	8,7	0,2	2,2%
Porezna imovina	13,1	17,2	-4,0	-23,5%
Odgođena porezna imovina	13,1	17,2	-4,0	-23,5%
Ostala imovina	4,7	6,7	-2,0	-29,9%
Ukupno imovina	2.343,8	2.204,9	138,9	6,3%

Izveštaj o financijskom položaju Addiko Banke i dalje pokazuje jednostavnu i čvrstu kamatonosnu strukturu imovine: 51% imovine predstavljali su krediti klijentima, uglavnom koncentrirani unutar segmenata u fokusu. Osim toga, znatan dio preostale imovine sastojao se od novčanih rezervi i dužničkih vrijednosnih papira visokog rejtinga koji su se pretežno odnosili na državne obveznice CESEE regije.

Novac i novčani ekvivalenti porasli su na 429,3 milijuna eura na kraju 2024. godine (2023.: 423,9 milijuna eura) uz zadržavanje čvrste pozicije likvidnosti.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja blago se smanjila za 0,5 milijuna eura u 2024. u usporedbi s 2023. godinom (10,8 milijuna eura 2024. godine u odnosu na 11,3 milijuna eura 2023.). Osim pozitivne tržišne vrijednosti nepodmirenenih izvedenica, ova pozicija također uključuje vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja. Navedeni portfelj u potpunosti je uložen u standardne državne obveznice kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti.

Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija porasli su za 5,0 milijuna eura, na 5,7 milijuna eura (2023.: 0,8 milijuna eura) zbog deponiranih kratkoročnih depozita u stranim valutama kod ostalih kreditnih institucija.

Zajmovi i potraživanja od komitenata porasli su za 31,7 milijuna eura, na 1.184,9 milijuna eura (2023.: 1.153,3 milijuna eura). Rast je u skladu sa strategijom Banke kojom se nastavlja ubrzano smanjenje volumena slabije profitabilnog portfelja unutar segmenata velikih i javnih poduzeća te stambenih kredita i nastavlja poslovati u korist širenja portfelja kredita s većom dodanom vrijednosti u segmentima potrošača i malih i srednjih poduzeća. Unatoč manjoj potražnji unutar segmenta malih i srednjih poduzeća, segmenti u fokusu nastavili su uzlazni trend rasta povećavši se za 76,6 milijuna eura, na 1.007,0 milijuna eura (2023.: 930,4 milijuna eura) što čini 85,6% ukupnog portfelja kredita i potraživanja od klijenata (2023.: 81,8%). U skladu sa strategijom Banke, segmenti koji nisu u fokusu smanjili su se za 33,7 milijuna eura, na 169,6 milijuna eura na kraju 2024. godine (2023.: 203,3 milijuna eura).

Investicijski vrijednosni papiri porasli su s 562,9 milijuna eura 2023. na 667,2 milijuna eura 2024. godine u skladu s utvrđenom investicijskom strategijom. Portfelj je uglavnom uložen u obveznice državnih i financijskih institucija visokog rejtinga i ima prosječno trajanje od oko 4,5 godine. Kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti u portfeljima vrijednosnih papira, sva su ulaganja bila standardna bez ikakvih složenih značajki.

Porezna imovina smanjila se na 13,1 milijuna eura u 2024. godini (17,2 milijuna eura u 2023. godini) kao rezultat promjena u odgođenoj poreznoj imovini. Smanjenje vezano za odgođene poreze uglavnom je potaknuto promjenom negativne fer vrijednosti investicijskih vrijednosnica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i troškovima rezervacija.

Ostala imovina smanjena je na 4,7 milijuna eura (2023.: 6,7 milijuna eura). Ova pozicija uključuje unaprijed plaćene troškove i vremenska razgraničenja te ostala potraživanja. Promjena je uzrokovana manjim potraživanjima vezanim uz kartično poslovanje.

U usporedbi s krajem 2023. godine, **ukupna aktiva** Banke porasla je za 138,9 milijuna eura ili 6,3%, s ukupnim iznosom od 2.343,8 milijuna eura na kraju 2024. godine. Ukupni rizik, tj. imovina ponderirana rizikom, uključujući kreditni, tržišni i operativni rizik, porasla je na 1.135,2 milijuna eura (2023.: 1.127,7 milijuna eura) uglavnom odražavajući ažuriranje izračuna rizikom ponderirane aktive za operativni rizik.

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.	(aps)	(%)
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	3,7	2,6	1,1	42,1%
Depoziti kreditnih institucija	21,1	16,4	4,6	28,2%
Depoziti komitenata	1.759,0	1.642,8	116,2	7,1%
Uzeti zajmovi	14,5	20,2	-5,6	-27,9%
Subordinirani dug	31,1	31,1	0,0	0,0%
Ostale financijske obveze	16,6	18,2	-1,7	-9,2%
Rezerviranja	64,8	75,1	-10,4	-13,8%
Tekuće porezne obveze	2,2	1,8	0,4	20,3%
Ostale obveze	9,2	14,6	-5,4	-37,1%
Ukupno obveze	1.922,1	1.822,9	99,2	5,4%
Kapital				
Dionički kapital	339,5	339,5	0,0	0,0%
Dodatni osnovni kapital	40,0	40,0	0,0	0,0%
Zakonske i ostale rezerve	17,8	17,8	0,0	0,0%
Rezerva fer vrijednosti	-13,7	-24,2	10,5	-43,3%
Akumulirana dobit	38,1	8,9	29,2	>100%
Ukupno kapital	421,7	382,0	39,7	10,4%
Ukupno obveze i kapital	2.343,8	2.204,9	138,9	6,3%

Financijske obveze koje se drže radi trgovanja koje uključuju negativnu tržišnu vrijednost nepodmirenih izvedenica povećale su se s 2,6 milijuna eura u 2023. na 3,7 milijuna eura u 2024. godini.

Depoziti kreditnih institucija porasli su s 16,4 milijuna eura na kraju 2023. na 21,1 milijun eura na kraju 2024. godine.

Depoziti komitenata porasli su na 1.759,0 milijuna eura (2023.: 1.642,8 milijuna eura) uz migraciju s depozita po viđenju na oročene depozite, što je u skladu s planom Banke. Udio oročenih depozita u ukupnim depozitima klijenata povećan je na 26% (2023.: 17%).

Uzeti zajmovi su se smanjili za 5,6 milijuna eura, s 20,2 milijuna eura 2023. na 14,5 milijuna eura 2024. godine.

Subordinirani dug ostao je nepromijenjen u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 31,1 milijun eura (2023. 31,1 milijun eura).

Ostale financijske obveze neznatno su se smanjile s 18,2 milijuna eura u 2023. na 16,6 milijuna eura 2024. godini.

Rezerviranja su se smanjila sa 75,1 milijuna eura 2023. na 64,8 milijuna eura 2024. godine. Ova pozicija uključivala je uglavnom rezerviranja u vezi s očekivanim sudskim presudama u kontekstu kredita denominiranih u švicarskim francima.

Tekuće porezne obveze iznosile su 2,2 milijuna eura na kraju 2024. u odnosu na 1,8 milijuna eura na kraju 2023. godine.

Ostale obveze smanjile su se s 14,6 milijuna eura u 2023. na 9,2 milijuna eura u 2024. godini, uglavnom odražavajući vremenska razgraničenja za primljene usluge koje još nisu fakturirane, kao i obveze za obračunate naknade uključujući obveze za varijabilne bonuse temeljene na učinku.

Kapital je porastao s 382,0 milijuna eura u 2023. na 421,7 milijuna eura u 2024. godini potaknut dobiti na kraju godine, kao i pozitivnim razvojem ostale sveobuhvatne dobiti (10,5 milijuna eura), što uglavnom odražava oporavak tržišnih vrijednosti i povezanog mjerenja fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira i vlasničkih instrumenata mjerenih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Kao što je objavljeno u financijskim izvještajima na kraju 2023., trenutna klasifikacija dužničkih instrumenata prema poslovnom modelu "držanje radi naplate i prodaje" i povezano mjerenje fer vrijednosti ne odražava u potpunosti novu poslovnu strategiju i strategiju riznice čiji je cilj ulaganje u dugoročne visokokvalitetne obveznice i držanja istih do dospeljeća u svrhu povećanja prinosa. Osim u slučaju neočekivanih tržišnih promjena, trenutni negativni iznos rezervi mjerenih po fer vrijednosti od -13,7 milijuna eura (2023.: -24,2 milijuna eura), od čega većina dolazi iz dužničkih vrijednosnica, postupno će se smanjiti s protekom vremena, uzevši u obzir visok kreditni rejting i čvrsta očekivanja da će izdavatelji isplatiti spomenute obveznice po dospeljeću.

6. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti

Na dan 31. prosinca 2024. kapitalna baza Banke sastojala se od redovnog osnovnog (CET1), dodatnog osnovnog (AT1) i dopunskog (T2) kapitala, a adekvatnost kapitala iznosila je 34,0% (2023.: 33,9%), značajno iznad trenutno primjenjivog ukupnog kapitalnog zahtjeva i smjernica iz drugog stupa (P2G) od 19,98% (2023.: 19,98%).

Regulatorni kapitalni zahtjevi

Ukupni kapitalni zahtjevi (OCR) važeći na dan 31. prosinca 2024. godine iznosili su 16,98% (2023.: 16,73%), a sastoje se od:

- 11,25% ukupnog SREP kapitalnog zahtjeva (TSCR), koji se sastoji od 8% zahtjeva iz 1. stupa i 3,25% uvjeta iz 2. stupa (P2R) i
- 5,73% kombiniranog zaštitnog sloja (CBR) (2,50% zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (CCB), 1,50% zaštitnog sloj za sistemski rizik (SyRB), 1,48% protucikličkog zaštitnog sloja (CCyB) i 0,25% zaštitnog sloja za OSV instituciju (O-SII)).

Smjernica iz drugog stupa (P2G) iznosi 3,00% (2023.: 3,25%). Regulator stoga očekuje od Banke održavanje stope regulatornog kapitala od 19,98% (11,25% TSCR plus 5,73% CBR plus 3,00% P2G).

Uspoređujući s 31. prosinca 2023., na snagu su stupile sljedeće izmjene:

- stopa protucikličkog zaštitnog sloja za Republiku Hrvatsku povećala se s 1,00% na 1,50% - rezultirajući impliciranom stopom za Banku od 1,48% (2023.: 0,98%)
- stopa zaštitnog sloja za ostale sistemski važne institucije smanjila se s 0,50% na 0,25%, temeljem odluke Hrvatske Narodne Banke
- SREP odluka za 2024. godinu uključuje smanjenje iznosa smjernica iz drugog stupa s 3,25% na 3,00%, primjenjivo od 1. siječnja 2024.

Regulatorni kapital

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.	Promjena	Višak 31.12.2024. ¹⁾
Ukupni kapital	385,7	382,4	3,3	158,9
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	1.135,2	1.127,7	7,5	0,0
Stopa ukupnog kapitala	34,0%	33,9%	0,1%	14,0%

¹⁾ Višak: primjenjivi OCR + P2G zahtjevi

Regulatorni kapital povećao se za 3,3 milijuna eura tijekom izvještajnog razdoblja, odražavajući sljedeće komponente:

- pozitivna kretanja ostale sveobuhvatne dobiti (OSD) u iznosu od 10,5 milijuna eura, koja prvenstveno proizlaze iz promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se mjere po FVOSD,
- smanjenje ostalih regulatornih odbitnih stavki u iznosu od 1,2 milijuna eura, koje proizlaze prvenstveno od smanjenja nematerijalne imovine u iznosu od 1,3 milijuna eura
- redovne amortizacije dopunskog kapitala, koja je rezultirala smanjenjem regulatornog kapitala u iznosu od 6 milijuna eura

Tijekom izvještajnog razdoblja rizikom ponderirana imovina (RWA) porasla je za 7,5 milijuna eura, pri čemu je RWA za operativni rizik porasla za 17,5 milijuna eura, što je djelomično kompenzirano smanjenjem RWA za kreditni rizik u iznosu od 11,9 milijuna eura.

Očekujući predstojeću implementaciju CRR3, Banka je tijekom 2024. godine započela s pripremnim aktivnostima kako bi bila u potpunosti usklađena s regulatornim zahtjevima za prvo izvještajno razdoblje prema novoj Uredbi. Banka je pritom provela procjenu utjecaja CRR3 na kapitalnu poziciju te ih uključila u kapitalno planiranje. Procjena učinka ne pokazuje znatne negativne učinke na kapitalnu poziciju, pri čemu će u potpunosti biti ispunjeni sve regulatorno zahtijevane i interno utvrđene stope kapitala.

Likvidnosna pozicija

Likvidnosna pozicija Banke ostala je snažna i uvelike je premašila regulatorne zahtjeve, s omjerom pokrića likvidnosti (LCR) u rasponu od najniže razine od 275,1% (travanj 2024.) do najviše razine od 395,9% (ožujak 2024.), znatno iznad zahtijevane minimalne pokrivenosti od 100%. Na dan 31. prosinca 2024. LCR je iznosio 329,7% (2023.: 333,0%).

Neopterećena rezerva likvidnosti Banke, koje se sastoje od gotovine, stanja kod središnjih banaka isključujući minimalnu rezervu, portfelja dužničkih vrijednosnih papira i kreditnih potraživanja prihvatljivih za osigurane operacije financiranja sa središnjom bankom, porasle su s 904,5 milijuna EUR od kraja 2023. godine na 1.011,1 milijuna EUR na kraju 2024. godine, što odgovara 43,1 % ukupne imovine (2023.: 41,0% ukupne imovine).

Vrijednosni papiri prihvatljivi za operacije središnje banke, koji čine 60,1% rezervi likvidnosti Banke (2023.: 56,4%), su državne obveznice visokog rejtinga i investicijskog razreda. Sva ulaganja Banke u obveznice, uključujući ona koja nisu prihvatljiva za CB, su *plain vanilla*, bez ikakvih ugrađenih opcija ili drugih strukturiranih značajki.

Glavnu osnovu financiranja Banke pretežno čine depoziti klijenata, posebice u segmentu stanovništva, što predstavlja vrlo stabilnu bazu. Omjer kredita i depozita (LDR), točnije omjer između neto kredita danih klijentima i uzetih depozita klijenata, iznosio je 67,4% (2023.: 70,2%), što predstavlja zadovoljavajuću razinu i daje Banci potencijal za daljnji kreditni rast sukladno planskim veličinama.

7. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja

7.1. Upravljanje ljudskim potencijalima

U 2024. Addiko je nastavio s poboljšavanjem ključnih procesa upravljanja ljudskim resursima koji su omogućili zapošljavanje i interni razvoj zaposlenika koji odgovaraju korporativnoj kulturi kako bi se postigao profitabilan rast poslovanja uz pridržavanje pravila dobrog korporativnog upravljanja.

Addiko banka nastavila je pratiti situaciju na zahtjevnom tržištu rada, posebno na bankarskom tržištu gdje je Addiko sudjelovao u istraživanju o primanjima u bankarskom sektoru. Temeljem prikupljenih podataka, Banka je nastavila s uvođenjem dodatnih beneficija i drugih naknada za zaposlenike.

U području dobrobiti zaposlenika, Banka podržava hibridni radni model (model "3+2 i 2+3") za zaposlenike u centralama. Kombinacija rada u uredu i od kuće omogućuje ravnotežu poslovnog i privatnog života s jedne strane i učvršćuje timski duh s druge strane.

Vezano uz trogodišnji Strateški akcijski plan raznolikosti i uključivosti (2022.-2024.) koji pokriva Zapošljavanje i selekciju; Upravljanje karijerom; Učenje i razvoj; Nagrađivanje; Benchmark i implementacija najboljih praksi; Ciljevi rodne ravnoteže, Banka nastavlja s različitim inicijativama i akcijama. U 2024. godini Banka je izradila izvješće "Razlika u plaćama između spolova" koje je pokazalo da nisu utvrđeni strukturni nedostaci niti diskriminatorne prakse u pogledu nagrađivanja. Banka strukturno i sustavno brine o uravnoteženoj upravljačkoj strukturi potičući različitost i uključenost unutar tvrtke. U 2024. godini Banka je zadržala ciljeve raznolikosti postavljene unutar Akcijskog plana raznolikosti za razdoblje od 2022. do 2024. godine.

Addiko Bank nastavlja raditi na svojoj reputaciji s ciljem da bude prepoznata kao atraktivan poslodavac. Kroz 'Certifikat Poslodavac Partner' i MAMFORCE certifikat Banka je postavila visoke standarde u upravljanju ljudskim resursima, s naglaskom na obiteljski odgovornu i rodno osvijestenu politiku upravljanja ljudskim resursima, te se pozicionirala među top poslodavcima u Hrvatskoj. U 2024. Addiko banka je postala nositelj certifikata Equal Pay Champion koji potvrđuje predanost organizacije da svojim zaposlenicima osigura jednake plaće za jednak rad, bez obzira na njihov rod ili druge irelevantne čimbenike.

8. Predviđanja i faktori rizika

8.1. Predviđanja

Potpomognuta višom razinom digitalizacije i prepoznatljivošću brenda 3D animiranog lika Oskara, Banka se nastavlja kretati putem da postane vodeća banka u fokusnim segmentima potrošača i malih i srednjih poduzeća.

Prema posljednjim predviđanjima Hrvatske narodne banke, predviđa se rast domaćeg gospodarstva od 3,3% u 2025. Tako relativno visoke stope rasta omogućile bi Hrvatskoj da nadmaši rast u eurozoni, za koju se predviđa da će rasti sporije (1,1%) u 2025.

Očekuje se ponovno usporavanje inflacije u 2025., ali sporijim tempom nego prethodne godine. Prosječna stopa inflacije mjerena HICP-om predviđa se na 3,5%.

Nakon ukupno četiri smanjenja kamatne stope od strane ECB-a u 2024. i daljnjeg smanjenja najavljenog 30. siječnja 2025., ključna kamatna stopa za prekonoćni kredit sada iznosi 3,15%. Nakon što je inflacija u eurozoni pala s 2,9% (prosinac 2023.) na 2,4% (prosinac 2024.), ECB je bio uvjeren da će je uskladiti sa željenim ciljem od 2,0% prije kraja 2025. Sukladno tome, mnogi tržišni sudionici očekuju da će ECB provesti daljnja smanjenja kamatnih stopa u 2025. kako bi poduprla slabe gospodarske izgleda u eurozoni.

Umjereno povećanje novih poslova u segmentu malih i srednjih poduzeća, viši troškovi kreditnog rizika zbog porasta problematičnih kredita, niži prihodi od kamata u kreditnom poslovanju zbog promjene kamatnih stopa ECB-a i transformacija depozita po viđenju s niskim kamatnim stopama na oročene depozite s višim kamatnim stopama doveli su do negativnog utjecaja na profitabilnosti u četvrtom tromjesečju 2024.. Program ubrzanja smanjio je opći pritisak na povećanje troškova optimiziranjem procesa te povećanjem učinkovitosti i sinergija.

8.2. Faktori rizika

S obzirom na usmjerenost Addika na potrošače i mala i srednja poduzeća, poslovanje je posebno povezano s gospodarskim ciklusom i kretanjima. Teško je predvidjeti veliku lokalnu političku krizu jer bi mogla proizaći iz manjeg događaja, kojem se na početku posvećuje malo pozornosti.

Osim eskalacije ruskog rata u Ukrajini ili velike geopolitičke krize, mogli bi se materijalizirati i gospodarski rizici, prije svega zbog egzogeno uzrokovanih promjena u cijeni ili ponudi nekog gospodarskog dobra, poput nafte ili prirodnog plina. Nadalje, kao odgovor na jednostrano uvođenje carina od strane jedne zemlje, pogođena strana može poduzeti protumjere, što bi moglo dovesti do velikog trgovinskog rata, s odgovarajućim negativnim ekonomskim učincima na izravno i neizravno pogođena gospodarstva.

Banka se suočava s regulatornim rizikom od provedbe različitih regulatornih inicijativa i inicijativa za zaštitu potrošača, npr. MREL, PSD2, GDPR itd. Potencijalna regulatorna ograničenja također bi mogla negativno utjecati na sposobnost Banke da poboljša učinkovitost.

Addiko Bank je osim toga izložena nefinancijskim i pravnim rizicima koji se mogu materijalizirati neovisno o gospodarskom okruženju. Banka je uključena u velik broj pasivnih sudskih sporova. U većini tih sporova utužuju se ugovorne odredbe o valutnoj klauzuli i promjeni kamatne stope. Postoji budući rizik od novih sudskih postupaka zbog promjena sudske prakse, obvezujućih odluka u oglednim postupcima i obvezujućih pravnih mišljenja Vrhovnog suda. Nedostatak pravne sigurnosti ili nemogućnost Banke da pravovremeno ostvari raspoložila sredstva pravne zaštite mogu imati značajan negativan učinak na poslovanje, financijski položaj i rezultate poslovanja.

S obzirom na činjenicu da je Addiko podložna velikom broju poreznih propisa, od kojih su neki na snazi tek kratko vrijeme ili se često mijenjaju i provode od strane različitih političkih podskupina, postoji rizik da bi porezni nadzori, zbog različitih tumačenja, mogli rezultirati utvrđivanjem poreznih obveza, što bi moglo nametnuti dodatne i nepredviđene porezne obveze.

U rujnu 2017. godine Addiko Bank AG i Addiko Bank d.d. podnijeli su Zahtjev za arbitražu kod ICSID-a u Washingtonu, DC protiv Republike Hrvatske u vezi sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine, potražujući 153 milijuna eura. Addiko Bank AG i Addiko Bank d.d. tvrde da su prekršeni Bilateralni ugovori o ulaganjima (BIT) koji se odnose na pravedno i jednako postupanje prema navedenom Bilateralnom ugovoru. U slučaju neuspjeha u arbitražnom postupku, troškovi arbitraže bi mogli doseći iznos od 11 milijuna eura. Uprava svoje očekivanje u uspjeh u arbitražnom postupku temelji na neovisnom pravnom mišljenju.

Addiko banka također redovito procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu utjecati na banku. Stoga Addiko provodi godišnju samoprocjenu izloženosti ESG rizicima, koja trenutačno obuhvaća rizike povezane s klimom i okolišem. Njihovi rezultati koriste se za definiranje ključnih područja djelovanja za Addiko.

U kolovozu 2024. ECB je uvela sankcije postojećoj grupi dioničara Addiko Bank AG zbog prekoračenja praga od 10 % dionica bez provođenja odgovarajućeg postupka odobrenja potrebnog za stjecanje kvalificiranog udjela. Kao odgovor na ove događaje, Hrvatska narodna banka je do daljnjega pauzirala postupak smanjenja osnovnog kapitala koji je Banka inicirala tijekom 2024.g. Predmetno ograničenje prava glasa za grupu dioničara ukinuto je početkom veljače 2025. Sukladno svemu navedenom neizvjesnosti u vezi sa strukturom dioničara Addiko Bank AG ostaju i u narednom periodu.

9. Korporativno upravljanje

9.1. Nadzorni odbor

U 2024. godini nije bilo promjena u sastavu Nadzornog odbora.

G. Perović ponovno je izabran za člana Nadzornog odbora Banke na razdoblje od 4 godine, s početkom novog mandata od 1. ožujka 2024. godine, dok je gđa Leeb ponovno izabrana za zamjenicu predsjednika Nadzornog odbora, od 2. ožujka 2024. godine.

Status članstva u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2024. godine bio je sljedeći:

- Herbert Juranek, predsjednik nadzornog odbora
- Julia Leeb, zamjenica predsjednika nadzornog odbora
- Sanela Pašić, članica nadzornog odbora
- Tomislav Perović, član nadzornog odbora
- Andrea Castellarin, član nadzornog odbora.

9.2. Uprava

U 2024. godini došlo je do nekoliko promjena u sastavu Uprave.

G. Ivan Jandrić podnio je ostavku koja je stupila na snagu 25. ožujka 2024. godine, dok je g. Marko Bolanča izabran za novog člana Uprave, s počekom mandata od 26. ožujka 2024. godine.

Osim toga, od 1. travnja 2024. godine došlo je do promjena područja nadležnosti članova Uprave, i to:

1. "CFO" područje Uprave

Iz organizacijske jedinice "Riznica i financijski kontroling" u "CEO" području Uprave, izdvojeno je:

- organizacijska jedinica "Financijski kontroling" na B1 razinu, uz sistematizaciju radnog mjesta "direktor, Financijski kontroling" na B1 razinu.
- organizacijska jedinica "Poslovna analitika Grupe" na B1 razinu, uz sistematizaciju radnog mjesta "direktor, Poslovna analitika Grupe" na B1 razini

Dodatno, organizacijska jedinica "Riznica i financijski kontroling" promijenila je naziv u "Upravljanje bilancom i riznica", te je ostala u "CEO" području Uprave; ukinuto je radno mjesto "izvršni direktor, Riznica i financijski kontroling" te je sistematizirano radno mjesto "izvršni direktor, Upravljanje bilancom i riznica".

Nastavno na navedene promjene, formirano je "CFO" područje Uprave sa sljedećim organizacijskim jedinicama:

- a) "Računovodstvo i izvještavanje" (prebačeno iz "COO" područja Uprave)
- b) "Financijski kontroling" (izdvojeno iz organizacijske jedinice "Riznica i financijski kontroling" te prebačeno iz "CEO" područja Uprave)
- c) "Poslovna analitika Grupe" (izdvojeno iz organizacijske jedinice "Riznica i financijski kontroling" te prebačeno iz "CEO" područja Uprave)

2. "COO" / "CEO" područje Uprave

Organizacijska jedinica "Kartična tehnologija" premještena je u organizacijska jedinicu "Operativni poslovi i transakcijsko bankarstvo Grupe", na B2 razinu, dok je organizacijska jedinica "Digitalne transformacije" iz "COO" premještena u "CEO" područje Uprave.

3. "CEO" / "CRO" područja Uprave

Organizacijska jedinica "Usklađenost i sprječavanje pranja novca" premještena je iz "CEO" u "CRO" područje Uprave.

Dodatno, središnje upravljačke funkcije (Razvoj tržišta stanovništva Grupe, Podrška upravljanju rizicima Grupe, Ljudski resursi Grupe) prenesene su na Addiko Bank AG, Podružnica Zagreb.

10. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure

Addiko Bank ima sustav interne kontrole (ICS) za svoje računovodstvene postupke, u kojem se definiraju i implementiraju odgovarajuće strukture i procesi u cijeloj organizaciji.

Svrha sustava interne kontrole Addiko Bank je osigurati učinkovito i djelotvorno poslovanje, adekvatnu identifikaciju, mjerenje i ublažavanje rizika, razborito vođenje poslovanja, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija kako interno tako i eksterno, te usklađenost sa zakonskim propisima, a u skladu s regulatornim zahtjevima, internim pravilima i odlukama.

Sustav unutarnjih kontrola (ICS) sastoji se od niza pravila, procedura i organizacijskih struktura kojima je cilj:

- osigurati provedbu korporativne strategije,
- postizanje učinkovitih korporativnih procesa,
- očuvanje vrijednosti korporativne imovine,
- osigurati pouzdanost i cjelovitost podataka računovodstva i upravljanja,
- osigurati da su procesi u skladu sa svim postojećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u odnosu na računovodstvene postupke Banke su da ICS osigurava da se sve poslovne transakcije evidentiraju odmah, ispravno i na ujednačen način u računovodstvene svrhe. Provedba sustava internih kontrola u odnosu na proces financijskog izvještavanja također je utvrđena internim pravilima i propisima.

Sustav unutarnjih kontrola Banke temelji se na procesno orijentiranom pristupu. Banka upravlja kontrolnim aktivnostima kroz procesnu dokumentaciju koja uključuje praćenje i dokumentiranje svakog procesa, uključujući informacije o tijeku procesa prema internim smjernicama za upravljanje procesima.

Ukupna učinkovitost internih kontrola prati se kontinuirano. Praćenje ključnih rizika dio je svakodnevnih aktivnosti Banke, kao i povremenih testiranja od strane poslovnih linija, funkcija interne kontrole, kontrole rizika, usklađenosti i interne revizije.

Uspostavljen je redoviti nadzor sustava internih kontrola te pravodobno izvještavanje o nedostatku unutarnje kontrole te eskalaciji relevantnim dionicima (npr. putem različitih odbora). Nedostaci unutarnje kontrole, bilo da su identificirani od strane poslovne linije, unutarnje revizije ili druge kontrolne funkcije, prijavljuju se na odgovarajući način na odgovarajuću razinu upravljanja radi daljnje odluke, te se odmah pristupa njihovom rješavanju.

Unutarnja revizija obavlja neovisne i redovite provjere usklađenosti sa zakonskim odredbama i internim pravilima.

Sustav unutarnje kontrole nije statičan sustav već se stalno prilagođava promjenjivom okruženju. Provedba sustava unutarnjih kontrola se fundamentalno temelji na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenika. Uprava Banke i ključni predstavnici menadžmenta aktivno i svjesno prihvaćaju svoju ulogu vođenja primjerom i promicanjem visokih etičkih i integralnih standarda te uspostavljanjem kulture rizika i kontrole unutar organizacije koja naglašava i pokazuje svim razinama zaposlenika važnost internih kontrola.

11. Izvještaj o održivosti

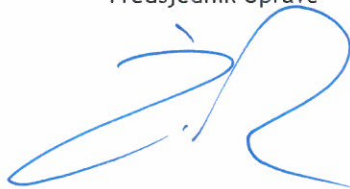
Addiko banka u potpunosti se pridržava odredbi Direktive 2022/2464 o korporativnom izvještavanju o održivosti i Zakona o računovodstvu kojim su prenesene odredbe navedene Direktive. Sukladno odredbama navedenih propisa, Addiko banka je iskoristila propisano izuzeće od obveze sastavljanja samostalnog izvještaja o održivosti. Izuzeće se koristi jer matično društvo, Addiko Bank AG, Canetti tower, Canettistrasse 5/12 OG, 1100 Beč, uključuje konsolidirani Izvještaj o održivosti u svoj Konsolidirani godišnji izvještaj koji je objavljen online na web stranici Addiko Grupe www.addiko.com. Takav konsolidirani Izvještaj o održivosti sadrži sve propisane informacije vezane uz zaštitu okoliša, društvenu odgovornost i odnos prema zaposlenicima, poštivanje ljudskih prava, borbu protiv mita i korupcije te raznolikost Addiko banke i Grupe. Prijevod konsolidiranog izvještaja posloводства Addiko Bank AG na hrvatskom jeziku dostupan je na web stranicama Addiko Bank www.addiko.hr.

Zagreb, 5. ožujka 2025. godine
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva

Članica Uprave



Marko Bolanča

Član Uprave



Financijski izvještaji

Financijski izvještaji	22
I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	24
Račun dobiti i gubitka	24
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	25
II. Izvještaj o financijskom položaju	26
III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi	27
IV. Izvještaj o novčanim tokovima	28
V. Bilješke uz financijske izvještaje	29
Opće informacije	29
Značajne računovodstvene politike i politike mjerenja	29
(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti	29
(2) Promjene u prikazu financijskih izvještaja	30
(3) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja	30
(4) Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika	33
(5) Utjecaj klimatskih promjena na financijske izvještaje	35
(6) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja	35
(7) Neto kamatni prihod	36
(8) Neto prihod od naknada i provizija	37
(9) Neto rezultat od financijskih instrumenata	38
(10) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja	38
(11) Ostali rezultat	38
(12) Financijski instrumenti	39
(13) Ugovori o reotkupu	46
(14) Fiducijarne transakcije	46
(15) Preuzete i potencijalne obveze	47
(16) Novac i novčani ekvivalenti	47
(17) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine	47
(18) Nematerijalna imovina	48
(19) Najmovi	49
(20) Porezna imovina i porezne obveze	50
(21) Ostala imovina	50
(22) Uzeti zajmovi i subordinirani dug	50
(23) Rezerviranja	51
(24) Ostale obveze	51
(25) Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	51
(26) Kapital	52
(27) Zarada po dionici	52
Bilješke uz račun dobiti i gubitka	53
(28) Neto kamatni prihod	53
(29) Neto prihod od naknada i provizija	54
(30) Neto rezultat od financijskih instrumenata	55
(31) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja	55
(32) Troškovi zaposlenih	56
(33) Ostali administrativni troškovi	56
(34) Amortizacija	56
(35) Ostali rezultat	57
(36) Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	57
(37) Porez na dobit	57
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	60
(38) Novac i novčani ekvivalenti	60

(39)	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	61
(40)	Zajmovi i potraživanja	61
(41)	Investicijski vrijednosni papiri	64
(42)	Materijalna imovina	67
(43)	Nematerijalna imovina	67
(44)	Kretanje materijalne i nematerijalne imovne	68
(45)	Ostala imovina	71
(46)	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	71
(47)	Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	71
(48)	Rezerviranja	73
(49)	Ostale obveze	76
(50)	Kapital	76
(51)	Izvještaj o novčanim tokovima	77
Upravljanje rizicima		78
(52)	Kontrola rizika i monitoring	78
(53)	Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)	78
(54)	Organizacijska struktura	79
(55)	Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja	79
(56)	Kreditni rizik	80
(57)	Umanjenja vrijednosti	92
(58)	Vrednovanje nekretnina i ostalih kolaterala	97
(59)	Tržišni rizici	99
(60)	Rizik likvidnosti	105
(61)	Operativni rizik	111
(62)	Ostali rizici	112
(63)	Pravni rizik	114
(64)	Derivatni financijski instrumenti	115
Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI		116
(65)	Najmovi u kojima je Banka najmodavac	116
(66)	Najmovi u kojima je Banka najmoprimac	116
(67)	Imovina/obveze denominirane u stranim valutama	117
(68)	Potencijalne obveze	117
(69)	Objavljivanja fer vrijednosti	117
(70)	Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza	123
(71)	Derivatni financijski instrumenti	125
(72)	Objavljivanje povezanih strana	125
(73)	Plaćanja temeljena na dionicama	127
(74)	Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	128
(75)	Odbori i Uprava Banke	132
(76)	Događaji nakon izvještajnog datuma	133
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja		134
Izvještaj neovisnog revizora		135
Dodatak - Dodatni regulatorni izvještaji za Hrvatsku narodnu banku		142
Otisak		157

I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Račun dobiti i gubitka

u milijunima eura

	Bilješka	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope		89,3	78,2
Ostali kamatni prihodi		0,4	0,4
Kamatni rashodi		-12,9	-6,3
Neto kamatni prihod	(28)	76,7	72,3
Prihodi od naknada i provizija		30,9	27,1
Rashodi od naknada i provizija		-6,3	-6,1
Neto prihod od naknada i provizija	(29)	24,6	21,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	(30)	0,4	1,8
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	(31)	3,3	4,3
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	(31)	-2,3	-4,6
Troškovi zaposlenih	(32)	-25,3	-25,8
Ostali administrativni troškovi	(33)	-16,4	-18,1
Amortizacija	(34)	-6,3	-6,8
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja		54,8	44,1
Ostali rezultat	(35)	-8,6	-31,4
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	(36)	-0,7	-2,3
Rezultat prije poreza		45,5	10,5
Porez na dobit	(37)	-7,3	-1,4
Rezultat nakon poreza		38,1	9,2
od čega imateljima redovnih dionica pripada		33,0	4,1
od čega imateljima ostalog kapitala pripada		5,1	5,0

	31.12.2024.	31.12.2023.
Rezultat nakon poreza koji pripada redovnim dioničarima (u milijunima eura)	33,0	4,1
Prosječni broj redovnih dionica (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Zarada po dionici (u eurima) - nerazrijeđena/razrijeđena	26,46	3,32

Sljedeće bilješke (1) - (76) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Rezultat nakon poreza	38,1	9,2
Ostala sveobuhvatna dobit	10,5	19,2
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	1,3	0,7
Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti	1,3	0,7
Neto promjena fer vrijednosti	1,6	0,9
Porez na dobit	-0,3	-0,2
Stavke koje su reklasificirane ili ih je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	9,1	18,5
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	9,1	18,5
Neto promjena fer vrijednosti	11,1	22,6
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	0,0	0,0
Porez na dobit	-2,0	-4,1
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	48,6	28,4
od čega imateljima redovnih dionica pripada	43,5	23,4
od čega imateljima ostalog kapitala pripada	5,1	5,0

Sljedeće bilješke (1) - (76) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

II. Izvještaj o financijskom položaju

u milijunima eura

	Bilješka	31.12.2024.	31.12.2023.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	(38)	429,3	423,9
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	(39)	10,8	11,3
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	(40)	5,7	0,8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(40)	1.184,9	1.153,3
Investicijski vrijednosni papiri	(41)	667,2	562,9
Materijalna imovina	(42)	19,1	20,2
Nekretnine, postrojenja i oprema		17,8	18,7
Ulaganja u nekretnine		1,3	1,5
Nematerijalna imovina	(43)	8,9	8,7
Porezna imovina		13,1	17,2
Tekuća porezna imovina	(37)	0,0	0,0
Odgodena porezna imovina	(45)	13,1	17,2
Ostala imovina		4,7	6,7
Ukupno imovina		2.343,8	2.204,9
Obveze	(46)		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	(47)	3,7	2,6
Depoziti kreditnih institucija	(47)	21,1	16,4
Depoziti komitenata	(47)	1.759,0	1.642,8
Uzeti zajmovi	(47)	14,5	20,2
Subordinirani dug	(47)	31,1	31,1
Ostale financijske obveze	(48)	16,6	18,2
Rezerviranja		64,8	75,1
Tekuće porezne obveze	(49)	2,2	1,8
Ostale obveze		9,2	14,6
Ukupno obveze		1.922,1	1.822,9
Kapital			
Dionički kapital	(50)	339,5	339,5
Dodatni osnovni kapital	(50)	40,0	40,0
Zakonske i ostale rezerve	(50)	17,8	17,8
Rezerva fer vrijednosti	(50)	-13,7	-24,2
Akumulirana dobit	(50)	38,1	8,9
Ukupno kapital		421,7	382,0
Ukupno obveze i kapital		2.343,8	2.204,9

Sljedeće bilješke (1) - (76) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi

u milijunima eura

	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	Ukupno
Kapital na dan 01.01.2024.	339,5	40,0	17,8	-24,2	8,9	382,0
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	38,1	38,1
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	10,5	0,0	10,5
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	10,5	38,1	48,6
Plaćena dividenda	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,9	-3,9
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0	-5,0
Kapital na dan 31.12.2024.	339,5	40,0	17,8	-13,7	38,1	421,7

u milijunima eura

	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	Ukupno
Kapital na dan 01.01.2023.	339,6	39,8	17,7	-43,4	6,8	360,5
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	9,2
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	19,2	0,0	19,2
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	19,2	9,2	28,4
Plaćena dividenda	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,3	-3,3
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,5	-3,5
Ostale promjene (Bilješka 50)	-0,1	0,2	0,1	0,0	-0,2	0,0
Kapital na dan 31.12.2023.	339,5	40,0	17,8	-24,2	8,9	382,0

Sljedeće bilješke (1) - (76) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IV. Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima eura

	2024.	2023.
Rezultat nakon poreza	38,1	9,2
Usklađenja:		
Neto kamatni prihod	-76,7	-72,3
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine	6,3	6,8
Promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini	0,7	2,3
Promjene u rezerviranjima	9,6	32,1
Dobici ili gubici od otuđenja materijalne i nematerijalne imovine	-0,4	-0,1
Dobici ili gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-0,3	-1,9
Tečajne razlike	0,2	0,5
Međuzbroj	-22,6	-23,6
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija i komitenata	-36,6	-38,6
Investicijski vrijednosni papiri	47,6	148,7
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,9	-6,6
Ostala imovina	6,5	0,7
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	107,2	-129,3
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1,1	2,0
Rezerviranja	-19,3	-8,7
Ostale obaveze	-2,8	4,0
Plaćeni porez na dobit	-5,7	-1,5
Primljene kamate	85,7	72,7
Plaćene kamate	-10,1	-6,3
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	152,0	13,5
Primici od prodaje ili naplate glavnice i kamata:	6,7	49,8
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	6,2	49,8
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine, imovina za najam i nematerijalna imovina	0,5	0,0
Plaćanja za kupnju:	-141,0	-169,3
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-137,7	-166,3
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine i nematerijalna imovina	-3,3	-3,0
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	-134,3	-119,5
Plaćene dividende	-3,9	-3,3
Plaćanja najma	-3,4	-2,1
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-5,0	-3,5
Novčani tok iz financijskih aktivnosti	-12,3	-8,9
Neto (smanjenje) povećanje novca i novčanih ekvivalenata	5,3	-114,9
Novac i novčani ekvivalenti na kraju prethodnog razdoblja (01.01.)	424,0	538,9
Utjecaj tečajnih razlika	0,0	-0,1
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (31.12.)	429,3	424,0

Sljedeće bilješke (1) - (76) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

V. Bilješke uz financijske izvještaje

Opće informacije

Addiko Bank d.d. je dioničko društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb, Hrvatska.

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke ("HNB") u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, licencirane matične austrijske banke registrirane u Beču, Austrija, pod nadzorom Austrijske uprave za financijsko tržište i Europske središnje banke. Konsolidirani izvještaji matične banke mogu se naći na web adresi www.addiko.com.

Tijekom 2024. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovnica organiziranih u regionalne centre Zagreb i središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

Addiko Bank d.d. je specijalizirana banka za potrošače i mala i srednja poduzeća koja posluje u Republici Hrvatskoj.

Temeljem svoje strategije, Addiko Bank se repositionirala kao banka-specijalist za potrošače i SME te je usredotočena na daljnji rast potrošačkog kreditiranja, financiranja malog i srednjeg poduzetništva, te transakcijskog poslovanja ("segmenti u fokusu"), nudeći neosigurane potrošačke gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima ("segmenti koji nisu u fokusu") su se tijekom vremena postupno smanjivali, čime je osigurana likvidnost i kapital za sustavan rast potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva.

Značajne računovodstvene politike i politike mjerenja

(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija ("EU").

Financijski izvještaji se sastoje od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi, izvještaja o novčanim tokovima i bilješki uz financijske izvještaje. U načelu, izvještaj o financijskom položaju je strukturiran padajućim redom likvidnosti. Iznosi koji dopijevaju ili se mogu ostvariti u roku od dvanaest ili više od dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma su navedeni u Bilješci (60) Rizik likvidnosti.

Financijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom neograničenosti poslovanja koje podrazumijeva da će Banka nastaviti poslovanje u predvidivoj budućnosti. U pogledu procjena i pretpostavki u skladu sa MRS-om 1, molimo pogledati Bilješku (4) Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika.

U financijskim izvještajima su korištene iste procjene, prosudbe, računovodstvene politike i metode izračuna kao i u prethodnim godišnjim financijskim izvještajima.

Ukoliko su procjene ili prosudbe bile neophodne za računovodstvo i vrednovanje prema MRS/MSFI pravilima, iste su učinjene u skladu sa odgovarajućim standardima. One se temelje na ranijim iskustvima i drugim faktorima, npr. planovima i očekivanjima ili predviđenim budućim događajima koji se iz trenutne perspektive čine vjerojatnima. Ovo se prvenstveno odnosi na gubitke od umanjenja vrijednosti u kreditnom poslovanju, fer vrijednost i umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata, odgođene poreze i procjene pravnih rizika u sudskim sporovima i priznavanju rezerviranja za tu vrstu rizika. Stvarni iznosi mogu odstupati od procijenjenih.

Ovi financijski izvještaji prikazani su u eurima ("EUR"), koji su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Svi iznosi su zaokruženi na najbliži milijun, osim kada je drugačije navedeno. Prikazane tablice mogu sadržavati razlike uzrokovane zaokruživanjem. Počevši od 1. siječnja 2023. godine Republika Hrvatska je promijenila valutu iz hrvatske kune ("HRK") u euro ("EUR"), a euro ("EUR") je postao funkcionalna i prezentacijska valuta u 2023. godini. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute Banke. Nije bilo značajnog utjecaja na ove financijske izvještaje zbog promjene funkcionalne i prezentacijske valute u 2023. godini.

Dana 5. ožujka 2025. godine, Uprava Addiko Bank d.d. je odobrila objavljivanje financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2024. godine i uputila iste Nadzornom odboru. Nadzorni odbor je odgovoran za pregled financijskih izvještaja i objavu odobrava li financijske izvještaje na dan 31. prosinca 2024. godine.

(2) Promjene u prikazu financijskih izvještaja

Banka je u 2024. godini izvršila provjeru izvještaja o financijskom položaju. Rezultat pregleda doveo je do promjene u prikazu potraživanja iz kartičnog poslovanja, koja su prethodno bila prikazana u okviru "Ostale imovine", a početno s 2024. godinom se prikazuju u okviru "Zajmova i potraživanja". Prethodno razdoblje nije usklađeno zbog niske materijalnosti.

Banka je u 2024. godini izvršila provjeru računa dobiti i gubitka. Rezultat pregleda doveo je do promjene u prikazu kamatnog prihoda na novčana sredstva kod središnjih banaka i ostale depozite po viđenju koji se sada prikazuju u okviru "Kamatnog prihoda izračunatog metodom efektivne kamatne stope". Prethodno razdoblje je usklađeno za -12,8 milijuna eura na poziciji "Ostali kamatni prihodi" te posljedično za +12,8 milijuna eura na poziciji "Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope". Dodatno, prihod od trgovanja devizama u transakcijama s klijentima prethodno prikazan u okviru "Neto rezultata od financijskih instrumenata", od 2024. godine je prikazan u okviru "Prihoda od naknada i provizija". Prethodno razdoblje nije usklađeno.

(3) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

3.1. Novi trenutno važeći zahtjevi

Sljedeći novi standardi, tumačenja te izmjene i dopune postojećih standarda obvezni su za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2024. godine:

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
MSFI 16	Izmjene i dopune MSFI-ja 16 Najmovi	Obveza za najam kod prodaje i povratnog najma	Ne očekuje se utjecaj
MRS 1	Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja	Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih, Dugoročne obveze kod sporazuma	Ne očekuje se utjecaj
MRS 7 i MSFI 7	Izmjene i dopune MRS-a 7 Izvještaj o novčanim tokovima i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objavljivanja	Aranžmani za financiranje dobavljača	Ne očekuje se utjecaj

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

Izmjene i dopune **MRS-a 1** pojašnjavaju zahtjeve za klasificiranjem obveza kao kratkoročnih i dugoročnih, na temelju prava koja postoje na kraju izvještajnog razdoblja. Izmjene i dopune se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja

koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene ne dovode do nikakvih promjena za Banku jer su imovina i obveze Banke prikazane prema padajućem redoslijedu likvidnosti.

Izmjenama i dopunama **MRS-a 7** i **MSFI-ja 7** opisana su obilježja aranžmana za koji subjekt mora dostaviti informacije. U izmjenama se navodi da aranžmani koji subjektu omogućuju samo povećanje ponude kredita ili instrumente koje će upotrijebiti za direktno izmirenje dugovanja prema dobavljaču nisu aranžmani za financiranje dobavljača. Subjekti će u bilješkama morati objaviti informacije koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju procjenu kako aranžmani za financiranje dobavljača utječu na obveze i novčane tokove subjekta te razumijevanje učinka aranžmana za financiranje dobavljača na izloženost subjekta likvidnosnom riziku i kako bi moglo utjecati na subjekt ako aranžmani više nisu mu dostupni. Dodaju se novi zahtjevi u pogledu objavljivanja. Izmjena se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene ne dovode do nikakvih promjena za Banku jer Banka kao kupac usluga nije sklopila i ne planira sklapati aranžmane financiranja dobavljača.

3.2. Predstojeći zahtjevi

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

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
MRS 21	Izmjene i dopune MRS-a 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta	Nemogućnosti razmjene	Ne očekuje se utjecaj

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

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

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
MSFI 9 i MSFI 7	Izmjene Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata (MSFI 7 i MSFI 9)	Klasifikacija financijske imovine, Namira elektroničkim plaćanjem	Ne očekuje se utjecaj izmjena MSFI-ja 9. Nema značajnih promjena zbog izmjena MSFI-ja 7
MSFI 1, MSFI 7, MSFI 9, MSFI 10, MRS 7	Godišnja poboljšanja Svezak 11	Pojasnjavanja, pojednostavnjenja, ispravci i izmjene čiji je cilj poboljšanje dosljednosti	Ne očekuje se utjecaj
MSFI 18	Prezentacija i objava u financijskim izvještajima	navedenih MSFI-jeva	Utjecaj se procjenjuje
MSFI 19	Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objave	Novi standard	Nije primjenjivo
MSFI 9 i MSFI 7	Izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi	Ugovori o električnoj energiji ovisnoj o prirodi	Nije primjenjivo

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

imovine bez takve značajke. MSFI 9 također daje dodatna pojašnjenja u vezi s karakteristikama ugovorno povezanih instrumenata, kao i definicijom osnovne skupine koja se koristi za procjenu sadrži li transakcija ugovorno povezane instrumente. Ove izmjene ne bi trebale uzrokovati promjene za Banku jer Banka ne pruža financiranje s ESG uvjetnim značajkama.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(4) Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Financijski izvještaji sadrže iznose koji se temelje na prosudbama i izračunavaju na osnovi procjena i pretpostavki.

4.1. Prosudbe

Prosudbe donesene u primjeni računovodstvenih politika koje imaju najznačajnije učinke na iznose priznate u financijskim izvještajima su sljedeće:

4.1.1. Metoda izračuna umanjenja vrijednosti

Utvrđivanje kriterija za određivanje je li kreditni rizik za financijsku imovinu značajno povećan u odnosu na početno priznavanje, određivanje metodologije za uključivanje informacija koje se odnose na buduće događaje u mjerenje ECL-a te odabir i odobravanje modela korištenih za mjerenje ECL-a. Detalji su opisani u bilješci (12.4) Umanjenje vrijednosti i (57.1) Metoda izračuna umanjenja vrijednosti.

4.1.2. Klasifikacija financijske imovine

Klasifikacija financijske imovine: procjena poslovnog modela unutar kojeg se imovina drži i procjena jesu li ugovorni uvjeti financijske imovine SPPI na iznos nepodmirene glavnice. Detalji su opisani u bilješci (12.2) Klasifikacija.

4.2. Pretpostavke i procjene

Procjene i pretpostavke su zasnovane na prethodnim iskustvima i drugim čimbenicima kao što su planovi i očekivani ili predviđeni budući događaji koji se čine vjerojatnima iz trenutne perspektive. Budući da su takve procjene i pretpostavke podložne neizvjesnostima, mogu dovesti do rezultata koji će zahtijevati usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti predmetne imovine i obveza u budućim razdobljima. Procjene i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene procjena priznaju se prospektivno.

Značajne procjene i pretpostavke u Banci odnose se na:

4.2.1. Rezerviranja za kreditni rizik

Banka kontinuirano prati i procjenjuje kvalitetu kreditnog portfelja na pojedinačnoj razini i na razini portfelja kako bi točno procijenila potrebne rezervacije za očekivane kreditne gubitke (ECL).

Banka izdvaja pojedinačne rezervacije za pojedinačno značajnu financijsku imovinu klasificiranu u Fazu 3. Ova klasifikacija se utvrđuje na temelju informacija vezanih uz ispunjavanje ugovornih obveza ili drugih financijskih poteškoća dužnika, kao i drugih relevantnih čimbenika. Pojedinačne procjene se temelje na očekivanim novčanim tokovima iz poslovanja, trajanju i/ili očekivanim naplatama iz kolateralu. Ova procjena temelji se na detaljnoj analizi i napravljenim pretpostavkama, koje su međutim podložne nesigurnostima.

Rezervacije se procjenjuju skupno za financijsku imovinu klasificiranu u Fazu 1 ili 2, kao i za financijsku imovinu u Fazi 3 s izloženošću ispod praga materijalnosti (izloženost u statusu neispunjenja obveza na razini grupe dužnika ispod 130.000 eura). Očekivani ECL za ove grupe imovine izračunava se na temelju modela koji zahtijevaju procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i integriraju povijesne podatke s budućim makroekonomskim prognozama. Banka primjenjuje 3 različita makroekonomska scenarija za skupnu procjenu rezervacija za kreditni rizik: optimistični, osnovni i pesimistični scenarij. Ključne značajke svakog scenarija opisane su u bilješci (57.2) Razvoj umanjavanja vrijednosti i bilješci (57.1) Metoda izračuna umanjavanja vrijednosti. Priznate rezervacije predstavljaju ponderirani prosjek rezultata triju scenarija. Modeli koji se koriste za procjenu budućih parametara rizika prolaze redovitu validaciju i retroaktivno testiranje kako bi se osigurala točnost i realističnost procjena gubitaka.

Drugačija procjena pretpostavki korištenih u pojedinačnim ili skupnim rezervacijama može rezultirati drugačijim mjerenjem rezervacija za kreditni rizik.

4.2.2. Odgođena porezna imovina

Odgođena porezna imovina na odbitne privremene razlike priznaje se samo kada se buduća oporeziva dobit koja omogućuje korištenje čini vrlo vjerojatnom. Ove se procjene temelje na odgovarajućim petogodišnjim poreznim planovima koje priprema menadžment. S obzirom na ulazne čimbenike, petogodišnji plan se u osnovi temelji na trenutačno dostupnim vanjskim procjenama očekivanog gospodarskog rasta, trendovima općih troškova (inflacija), trendovima kamatnih stopa i valuta te tržišnim trendovima i trendovima neispunjavanja obveza. Glavni parametri objavljeni su u bilješci (57.1) Metoda izračuna umanjavanja vrijednosti. Ovi faktori se interno prilagođavaju samo u onoj mjeri u kojoj je to potrebno zbog specifičnog poslovnog modela Banke.

Svi ulazni parametri i pretpostavke podliježu određenom stupnju prediktivne neizvjesnosti. Zbog trenutačno neizvjesnog geopolitičkog globalnog okruženja postoji znatno veća neizvjesnost nego u normalnim tržišnim uvjetima, što može utjecati na projekcije buduće oporezive dobiti.

4.2.3. Rezerviranja za pravne postupke u tijeku

Priznavanje i mjerenje rezerviranja za pravne postupke u tijeku zahtijeva pretpostavke o tome u kojoj mjeri Banka ima obvezu proizašlu iz prošlog događaja i kolika je vjerojatnost da će ispunjenje te obaveze zahtijevati odljev ekonomski korisnih resursa. Nadalje, potrebne su i procjene u pogledu iznosa i dospijeća budućih novčanih tokova.

Rezerviranja za sudske sporove obično zahtijevaju viši stupanj prosudbe od drugih vrsta rezerviranja. Kada su postupci u ranoj fazi, obično postoji visoki stupanj neizvjesnosti povezan s utvrđivanjem postoji li sadašnja obveza i procjenom vjerojatnosti i iznosa odljeva koji mogu nastati. Kako postupci napreduju, menadžment i pravni savjetnici kontinuirano procjenjuju trebaju li se priznavati rezerviranja, revidirajući prema potrebi prethodne procjene. U naprednijim fazama obično je lakše provesti procjene na osnovi bolje definiranog skupa mogućih ishoda. Izračun potencijalnih gubitaka općenito uzima u obzir moguće scenarije rješenja spora i njihovu vjerojatnost, na osnovi povijesnih podataka o prethodnim presudama i procjeni neovisnih odvjetničkih društava. U određenim slučajevima, zbog nedovoljno dostupnih povijesnih podataka i značajne neizvjesnosti u pogledu smjera sudskih presuda kao i tržišnih uvjeta, usvojena metodologija i pretpostavke mogu biti predmet ažuriranja u narednim izvještajnim razdobljima. Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove i neizvjesnosti procjena su opisane u Bilješci (48.2) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

(5) Utjecaj klimatskih promjena na financijske izvještaje

Banka podržava prijelaz na ugljično neutralno gospodarstvo i smanjit će svoj otisak smanjenjem izravnih emisija iz vlastitog bankovnog poslovanja i neizravno putem svojih kreditnih aktivnosti. U pogledu vlastitog bankovnog poslovanja, mjere planirane do 2030. godine ili već poduzete uključuju značajno povećanje udjela baterijskih električnih vozila (BEV) u voznom parku Banke, ugradnju fotonaponskih modula na vlastite objekte, zamjenu sustava grijanja na fosilna goriva i prelazak na obnovljive izvore energije koji se upotrebljavaju za električnu energiju ili grijanje.

U pripremi financijskog izvještaja Banka je uzela u obzir klimatske promjene i inherentni rizik za nefinancijsku i financijsku imovinu. Utjecaj rizika povezanih s klimom procijenjen je na sljedeći način:

- Umanjenje vrijednosti imovine: ESG strategija Banke i planirane mjere zamjene uzete su u obzir prilikom utvrđivanja knjigovodstvene vrijednosti dugotrajne imovine (nekretnina, postrojenja i opreme i ulaganja u nekretnine). Na temelju procjene nije utvrđena potreba za umanjjenjem vrijednosti.
- Korisni vijek trajanja imovine: utjecaj strategije održivosti i planiranih mjera na vijek trajanja dugotrajne imovine. Procjena nije utvrdila nikakav utjecaj na financijske izvještaje.
- Očekivani kreditni gubici (ECL): na temelju procjene rizika povezanih s klimom i okolišem (C&E rizici), Banka je zaključila da postoji utjecaj na kreditni rizik, iako ne postoji neposredna materijalna prijetnja s obzirom na granularnost i diverzifikaciju kreditnog portfelja. Budući da C&E rizici već utječu na makroekonomske pokazatelje, Banka je razmotrila utjecaj tranzicijskih rizika povezanih s klimom u makroekonomskim financijskim prognozama korištenim u izračunu ECL-a, čime je izravno utjecala na očekivane kreditne gubitke i posljedično na financijske izvještaje. Nadalje, procjena rizika povezanih s klimom i okolišem uključena je u proces odobravanja kredita značajnim MSP klijentima, što može utjecati na rejting, a time i na iznos ECL-a tih klijenata. Također, okolišni rizici uzimaju se u obzir u procesu odobravanja kredita za klijente segmenta poslovanja sa stanovništvom.

(6) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na datum transakcije.

Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u funkcionalnu valutu na izvještajni datum po tečaju koji je važio na taj dan. Dobitak ili gubitak od tečajnih razlika po monetarnim stavkama je razlika između amortiziranog troška u funkcionalnoj valuti na početku godine, usklađenog za efektivnu kamatu, umanjjenje

vrijednosti i plaćanja tijekom godine, i amortiziranog troška u stranoj valuti preračunatog po promptnom tečaju na kraju godine.

Tečajne razlike koje proizlaze iz preračunavanja općenito se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim za vlasnička ulaganja za koja je odabrana opcija da se naknadne promjene fer vrijednosti prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za koje se tečajne razlike priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koji su korišteni pri izradi bilance na svaki od izvještajnih datuma su kako slijedi:

31. prosinca 2024.	1 EUR = USD 1,0444	1 EUR = CHF 0,9435
31. prosinca 2023.	1 EUR = USD 1,1050	1 EUR = CHF 0,9260

(7) Neto kamatni prihod

7.1. Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja točno diskontira procijenjena buduća plaćanja u novcu ili primitak novca tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja, na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke, ili na amortizirani trošak financijske obveze.

Prilikom izračuna efektivne kamatne stope za financijske instrumente, osim kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke, Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijskog instrumenta, ali ne i očekivane kreditne gubitke. Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik se izračunava korištenjem procijenjenih budućih novčanih tokova uključujući očekivane kreditne gubitke.

Kalkulacija uključuje transakcijske troškove i naknade te iznose plaćene ili primljene, koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope (osim financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) te premije i diskonte. Transakcijski troškovi uključuju inkrementalne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

7.2. Amortizirani trošak i bruto knjigovodstvena vrijednost

Amortizirani trošak je iznos po kojem se financijska imovina ili financijska obveza mjeri pri početnom priznavanju, umanjen za otplate glavnice, umanjen ili uvećan za kumulativni iznos amortizacije po metodi efektivne kamatne stope za bilo koju razliku između početnog iznosa i iznosa po dospeljeću. Za financijsku imovinu, taj iznos se usklađuje za iznos rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine je amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik se utvrđuje diskontiranjem procijenjenih budućih novčanih tokova, uključujući i očekivane kreditne gubitke, na amortizirani trošak dužničkog instrumenta pri početnom priznavanju.

7.3. Izračun kamatnih prihoda i rashoda

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze. U izračunu prihoda i rashoda od kamata efektivna kamatna stopa se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze.

Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat periodične ponovne procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi odražavala kretanja tržišnih kamatnih stopa.

Za financijsku imovinu koja naknadno postane umanjena za kreditne gubitke, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine. Ukoliko se, u sljedećim izvještajnim razdobljima, kreditni rizik financijskog instrumenta umanjenog za kreditne gubitke poboljša tako da financijska imovina više nije kreditno umanjena, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine (s izuzetkom kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke gdje se izračun prihoda od kamata ne vraća na bruto osnovu, čak i ukoliko se kreditni rizik imovine popravi).

7.4. Prezentiranje

Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope prikazan u računu dobiti i gubitka uključuje:

- kamate na financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku;
- kamate na dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ostali kamatni prihodi prikazani u računu dobiti i gubitka uključuju:

- prihod od kamata na imovinu koja se drži radi trgovanja, kao i kamatne komponente derivata;
- prihod od kamata na dužničke instrumente financijske imovine kojom se ne trguje mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak; i

Kamatni trošak prikazan u računu dobiti i gubitka uključuje:

- financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku;
- kamatni trošak na obveze po osnovi najma;
- kamatni trošak od imovine koja se drži radi trgovanja, kao i kamatne komponente derivata.

(8) Neto prihod od naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovi naknada i provizija (osim onih koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope za financijsku imovinu ili financijsku obavezu i uključene su u efektivnu kamatnu stopu) se obračunavaju u skladu s MSFI-jem 15 Prihodi na temelju ugovora s kupcima i prikazuju pod "Neto prihod od naknada i provizija". Banka svoje prihode ostvaruje od ugovora s klijentima o prijenosu usluga tijekom vremena i u određenom trenutku.

U skladu s MSFI-jem 15, prihod se priznaje kada Banka izvrši preuzetu obavezu i kupcu isporuči obećanu uslugu. Mora postojati vjerojatnost da će Banka iz toga imati ekonomsku korist i da se iznos može pouzdano utvrditi, bez obzira na trenutak izvršenja plaćanja. Prihod se mjeri po fer vrijednosti naknade koja je primljena ili će se potraživati, uzimajući u obzir ugovorom definirane uvjete plaćanja, ali ne i poreze i druga davanja.

Naknade zarađene od pružanja usluga tijekom određenog vremenskog razdoblja obračunavaju se tijekom tog razdoblja. Suprotno tome, prihod od naknada zarađen pružanjem određenih usluga trećim stranama ili nastupom određenog događaja priznaje se po završetku osnovne transakcije. Uzimajući u obzir kategorije proizvoda Banke, sljedeće usluge obračunavaju se tijekom razdoblja:

- *Računi i paketi*, ova kategorija uključuje prihode i rashode od redovnih mjesečnih naknada za račun/paket, uključujući mjesečne naknade za samostalno internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, SMS usluge i druge usluge (nevezane uz kreditne kartice).
- *Zajmovi i depoziti*, predstavlja prihode i rashode od naknada koji nisu sastavni dio efektivne kamatne stope koja se izravno odnosi na kreditno poslovanje (npr. naknada za odobrenje limita).
- *Vrijednosni papiri*, predstavlja prihode i rashode od provizija po poslovima skrbništva.
- *Bankoosiguranje*, predstavlja prihod i rashod od provizija od posredovanja u osiguranju.

Naknade koje generiraju sljedeći proizvodi priznaju se po završetku osnovne transakcije:

- *Transakcijske usluge*, predstavlja prihode od naknada koje se naplaćuju klijentima za obavljene transakcije (osim kreditnih kartica) kao što su platni nalozi ili trajni nalozi.
- *Kartice*, predstavlja prihode od naknada koje se odnose na *prepaid* i kreditne kartice te poslove prihvata kao što su međubankovne naknade, naknade za sheme, naknade za usluge, itd.
- *Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi*, predstavlja prihod od naknada koje se odnose na devizne transakcije kao što su naknade od promptnih deviznih transakcija ili dinamičkih deviznih tečajeva.
- *Dokumentarni poslovi*, predstavlja prihod od naknada zarađen uglavnom od izdavanja garancija i akreditiva.

Ostali rashodi po osnovi naknada i provizija se najvećim dijelom odnose na naknade za transakcije i usluge koje se priznaju kao rashod u trenutku primitku usluge.

U Bilješci (29) Neto prihod od naknada i provizija kao osnova za prezentaciju korišten je prikaz po proizvodu.

(9) Neto rezultat od financijskih instrumenata

Neto rezultat od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja uključuje sve dobitke i gubitke od promjena u fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obaveza koje se drže radi trgovanja, realizirane dobitke i gubitke po prestanku priznavanja, rezultate trgovanja vrijednosnim papirima i derivatima, dividende te dobitke i gubitke od tečajnih razlika po monetarnoj imovini i obvezama. Banka je odabrala prikazivanje kretanja čiste fer vrijednosti imovine i obveza koji se drže radi trgovanja u prihodima od trgovanja, isključujući povezane kamatne prihode i rashode, koji su prikazani u poziciji "Neto kamatni prihod".

Neto rezultat od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuje sve dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti te imovine te realizirane dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

Neto rezultat od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje dobitke i gubitke od prestanka priznavanja te dividende.

Neto rezultat financijske imovine i obveza po amortiziranom trošku uključuje sve dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

(10) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja

Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja odražavaju sve druge prihode i rashode koji se ne mogu izravno pripisati redovnom poslovanju, kao što su troškovi restrukturiranja, dobiti ili gubici od prodaje nefinancijske imovine ili prihod od imovine u poslovnom najmu. Dodatno, obuhvaća rashode za ostale poreze i određene regulatorne naknade (bankovna davanja, doprinose u sustav osiguranja depozita i Fond za oporavak i sanaciju).

(11) Ostali rezultat

Ostali rezultat prikazuje rezultat od sudskih sporova, rezultat od operativnih rizika te gubitke od umanjenja vrijednosti i smanjenje gubitaka od umanjenja vrijednosti za nefinancijsku imovinu. Nadalje, dobiti i gubici od neznčajnih modifikacija prikazani su u ovoj poziciji.

(12) Financijski instrumenti

Financijski instrument je svaki ugovor koji rezultira financijskom imovinom jedne ugovorne strane i financijskom obvezom ili vlasničkim instrumentom druge ugovorne strane.

12.1. Priznavanje i početno mjerenje

Financijska imovina ili financijska obveza se priznaje kada Banka postane stranka ugovornih odredbi instrumenta.

Financijski instrumenti se početno mjere po fer vrijednosti uključujući, za stavke koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati njihovom stjecanju ili izdavanju. Fer vrijednost financijskog instrumenta pri početnom priznavanju općenito je njegova transakcijska cijena.

12.2. Klasifikacija

Pri početnom priznavanju financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) ili fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG).

Financijska imovina se mjeri po **amortiziranom trošku** ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije određena po FVRDG:

- ako je namjera poslovnog modela subjekta držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume dovode do novčanih tokova koji su isključivo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice ("SPPI kriterij").

Financijska imovina se mjeri po **FVOSD** samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije određena po FVRDG:

- ako se imovina drži u poslovnom modelu u kojem se imovinom upravlja i kako bi se prikupili ugovorni novčani tokovi i za prodaju; i
- ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (jednostavna značajka kredita).

Osim toga, nakon početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koje se ne drži radi trgovanja, Banka može neopozivo odlučiti prikazivati naknadne promjene fer vrijednosti u OCI-ju. Ovaj izbor se provodi za svako zasebno ulaganje.

Financijska imovina koja ne ispunjava navedene kriterije se mjeri se po **FVRDG**.

Osim toga, pri početnom priznavanju Banka može neopozivo odrediti financijsku imovinu, koja bi se inače naknadno mjerila po amortiziranim troškovima ili po FVOSD, kao mjerenu po FVRDG, ako takvo određivanje otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost u priznavanju i mjerenju (tj. "računovodstvenu neusklađenost") koja bi u protivnom nastala zbog mjerenja imovine i obveza ili priznavanja dobitaka ili gubitaka na različitim osnovama. Trenutačno nema takvog slučaja.

12.2.1. Procjena poslovnog modela

Sva financijska imovina, koja zadovoljava SPPI kriterij, mora biti dodijeljena jednom od dolje opisanih poslovnih modela:

- *Držanje radi naplate*: financijska imovina koja se drži s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova.
- *Držanje radi naplate i prodaje*: financijska imovina koja se drži s ciljem i prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.
- *Ostalo*: financijska imovina koje se drži s namjerom trgovanja ili koja ne ispunjava kriterije gore navedenih kategorija.

Banka provodi procjenu poslovnog modela na razini portfelja jer se time najbolje odražava način upravljanja poslovanjem i pružanja informacija menadžmentu. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve za portfelj i djelovanje tih politika u praksi. Konkretno, usredotočuje li se strategija menadžmenata na ostvarivanje prihoda od ugovornih kamata, održavanje određenog profila kamatnih stopa, usklađivanje trajanja financijske imovine s trajanjem obveza koje financiraju tu imovinu ili ostvarivanje novčanih tokova prodajom imovine;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava menadžment Banke;
- rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela te način upravljanja tim rizicima;
- način isplaćivanja naknada menadžmentu (npr. temelji li se naknada na fer vrijednosti imovine kojom se upravlja ili na prikupljenim ugovornim novčanim tokovima); i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaja u prethodnim razdobljima, razloge takvih prodaja i očekivanja o budućim aktivnostima prodaje. Međutim, informacije o aktivnostima prodaje ne razmatraju se izolirano već kao dio sveukupne procjene o tome kako se postiže navedeni cilj Banke za upravljanje financijskom imovinom i kako se ostvaruju novčani tokovi.

Identificirani su sljedeći poslovni modeli:

- Poslovanje s potrošačima i malim i srednjim poduzetništvom sastoji se prvenstveno od kredita klijentima koji se drže radi naplate ugovornih novčanih tokova. U *Focus* segmentu krediti se sastoje od neosiguranih kredita i kreditnih kartica. Prodaje kredita iz ovih portfelja vrlo su rijetke i odnose se samo na neprihodujuću imovinu s ciljem da se obujam neprihodujuće imovine drži ispod unaprijed definiranih limita, u skladu s očekivanjima regulatora. U *Non-focus* segmentima krediti se sastoje od hipotekarnih kredita te kredita velikim poduzećima i javnom sektoru. S obzirom na *run-down* strategiju, ovi se proizvodi ne plasiraju aktivno na tržište.
- Određeni dužnički vrijednosni papiri se drže unutar "investicijskog portfelja" radi ostvarenja dugoročnog prinosa. Takvi se vrijednosni papiri mogu prodati, ali se ne očekuje da će takve prodaje biti više nego rijetke. Banka smatra da se ovi vrijednosni papiri drže u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova.
- Portfelj dužničkih vrijednosnih papira također uključuje portfelj instrumenata koji su kupljeni prije 2022. godine u okviru strategije prikupljanja ugovornih novčanih tokova i ostvarivanja dobiti od povećanja fer vrijednosti. Takvim instrumentima, koji su prvotno bili klasificirani u poslovni model držanja radi naplate i prodaje, sada se upravlja na temelju nove strategije riznice za pretežno prikupljanje ugovornih novčanih tokova. Unatoč promjeni strategije, ovi se instrumenti i dalje mjere u skladu s izvornim poslovnim modelom.
- Dio portfelja obveznica klasificiran je u poslovni model "Ostalo" budući da se ti instrumenti odnose na aktivnosti trgovanja Banke, posebno u vezi s poslovanjem s klijentima.

12.2.2. Obilježja ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovoreni novčani tijek isključivo plaćanja glavnice i kamata, "glavnica" se definira kao fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s preostalim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za druge osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

Pri procjeni jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata ("SPPI"), Banka razmatra ugovorne uvjete instrumenata i analizira postojeći portfelj na temelju kontrolnih provjera za SPPI kriterije. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorne odredbe koje bi mogle promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne bi ispunjavali ovaj uvjet, uzimajući u obzir sljedeće: potencijalne događaje koji bi mijenjali iznos i vrijeme novčanih tokova, značajke poluge, uvjete prijevremene otplate i prolongata, uvjete koji ograničavaju prava Banke na novčane tokove od određene imovine i značajke koje mijenjaju naknadu za vremensku vrijednost novca.

Tijekom 2024. i 2023. godine Banka nije imala financijske instrumente s kritičnim značajkama koje bi dovele do klasifikacije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ne očekuju se značajne količine financijskih instrumenata s kritičnim značajkama zbog interne politike za nove proizvode koja eliminira potencijalno SPPI nesukladne značajke.

12.2.3. Reklasifikacije

U rijetkim slučajevima kada subjekt promijeni svoj poslovni model upravljanja određenom financijskom imovinom i ako bi bili ispunjeni specifični zahtjevi MSFI-ja 9, trebala bi se reklasificirati sva financijska imovina na koju je promjena imala utjecaja. Takve naknadne promjene ne dovode do reklasifikacije ili ispravka prethodnog razdoblja. Prodaje zbog povećanja kreditnog rizika, prodaje neposredno prije dospelja, rijetke prodaje izazvane neponavljajućim događajem ne smatraju se proturječnima poslovnom modelu držanja radi naplate.

12.3. Mjerenje

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina po amortiziranom trošku se mjeri po fer vrijednosti kod početnog priznavanja, umanjenoj za otplate glavnice, uvećanoj ili umanjenoj za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamatne stope, svih razlika između početnog iznosa i iznosa pri dospelju te usklađenoj za sve rezervacije za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata prikazani su u liniji "Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope". Umanjenje vrijednosti prikazano je u liniji "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini". Glavnina financijske imovine Banke mjeri se po amortiziranom trošku. Dobici i gubici od prestanka priznavanja prikazani su liniji "Neto rezultat od financijskih instrumenata".

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se mjeri po fer vrijednosti, a sve promjene se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i usklađuju za umanjenje vrijednosti prema modelu očekivanih kreditnih gubitaka ("ECL").

Prihodi od kamata prikazani su u liniji "Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope". Umanjenje vrijednosti iskazano je u liniji "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini". Promjene fer vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja za dužničke instrumente prikazane su u liniji "Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti" u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi te dobici i gubici od prestanka priznavanja iskazani su u liniji "Neto rezultat od financijskih instrumenata".

Za vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, subjekti mogu pri početnom priznavanju izabrati neopozivu opciju klasificiranja instrumenata po FVOSD. Ovakav izbor je moguć za svako zasebno ulaganje. Sve naknadne promjene fer vrijednosti prikazane su u liniji "Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti" u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, bez recikliranja u račun dobiti i gubitka. Banka je rasporedila određeni portfelj vlasničkih instrumenata po FVOSD. Ta je prezentacijska alternativa odabrana jer su ulaganja izvršena u strateške svrhe, a ne radi ostvarivanja dobiti od naknadne prodaje te nema planova za prodaju tih ulaganja u kratkoročnom ili srednjoročnom razdoblju.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Prihodi od kamata po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prikazani su u liniji "Ostali kamatni prihodi". Prihodi od dividendi te dobici i gubici od revalorizacije i prestanka priznavanja prikazani su u liniji "Neto rezultat od financijskih instrumenata".

Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju kao mjerene po amortiziranom trošku ako nisu mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijske obveze mjerene po FVRDG se sastoje od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i financijskih obveza određenih po FVRDG pri početnom priznavanju. Promjene fer vrijednosti obveza određenih po FVRDG koje proizlaze iz promjena u vlastitom kreditnom riziku obveze priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, dok se preostali iznos promjene fer vrijednost priznaje u računu dobiti i gubitka. Banka do sada nije koristila mogućnost da svoje financijske obveze odredi kao one koje se mjere po FVRDG.

Banka nije odredila nikakve odnose računovodstva zaštite u tekućoj ili prethodnoj godini.

12.4. Umanjenje vrijednosti

Primjenjujući model "očekivanih kreditnih gubitaka" Banka priznaje ECL i ažurira iznos priznatog ECL-a na svaki izvještajni datum kako bi odražavao promjene u kreditnom riziku financijske imovine. Banka procjenjuje ECL na temelju razumnih i utemeljenih podataka koji uključuju povijesne, tekuće i prognostičke informacije, uzimajući u obzir moguće buduće kreditne gubitke u različitim scenarijima.

Cjeloživotni ECL je sadašnja vrijednost očekivanih gubitaka koji nastaju ako dužnici ne ispune svoje obveze u određeno vrijeme tijekom cjelokupnog vijeka trajanja financijske imovine uz istovremeno razmatranje vjerojatnosti povrata (gubitak zbog neispunjenja obveza).

Rezervacije za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- preuzete i potencijalne obveze: općenito, kao rezerviranje;
- dužnički instrumenti mjereni po FVOSD: budući da je knjigovodstveni iznos ove imovine njezina fer vrijednost, rezervacije za umanjene vrijednosti se priznaju u OSD s protustavkom u računu dobiti i gubitka. Rezervacije za umanjene vrijednosti su prikazane u Bilješci (41) Investicijski vrijednosni papiri.

12.4.1. Pregled ECL izračuna

Banka utvrđuje iznos ECL-a na temelju vjerojatnosti kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima financijskog instrumenta i očekivanih novčanih tokova. Iako MSFI 9 definira ovaj pristup, isti općenito ne opisuje detaljne metode ili tehnike provedbe.

Pri određivanju novčanih tokova koje banka očekuje, slijedeći preporuke *Global Public Policy Committee-a* ("GPPC"), Banka koristi pristup sume graničnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma graničnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom razdoblju od izvještajnog datuma. Granični gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjenja obveza i uvjetne vjerojatnosti neispunjenja obveza za svako pojedino razdoblje (vjerojatnost neispunjenja obveza u vremenskom razdoblju X je uvjetovana pretpostavkom da pojedina izloženost nije stupila u status neispunjenja obveza u vremenskom razdoblju koje prethodi X). ECL (cjeloživotni) se izračunava odvojeno za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutačne podatke i podatke o budućim događajima. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Pri procjeni ECL-a Banka kalkulira tri scenarija: temeljni scenarij, optimistični scenarij i pesimistični scenarij. U određenim situacijama Banka simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja.

Promatrano razdoblje i primijenjeni parametri koji su sastavni dio ECL kalkulacije ovise o vremenu dospijeća svake pojedine transakcije, MSFI 9 fazi transakcije te primijenjenim makro scenarijima. Za Fazu 1 u obzir se uzima jednogodišnji očekivani gubitak dok se za Fazu 2 i 3 priznaje cjeloživotni očekivani gubitak.

Parametri vjerojatnosti neispunjenja obveza ("PD") odražavaju vjerojatnost nastanka neispunjenja obveza u određenom vremenskom razdoblju. PD parametri koji se koriste za ECL izračune su izvedeni iz modela/metodologija koji su razvijeni od strane internog odjela Banke ili Grupe za razvoj modela. Općenito, gdje god je to moguće, modeli se baziraju na internim podacima Banke te specifičnostima pojedinog segmenta. Za pojedine dijelove portfelja, gdje nisu dostupni reprezentativni interni podaci, primjenjuju se modeli na razini Grupe kako bi odražavali dostupnost podataka i obilježja takvih portfelja. Zbog istih razloga, u pojedinim slučajevima također se koriste i eksterni podaci preuzeti od rejting agencija. S metodološkog stajališta, korišten je indirektan pristup. Navedeno znači da je postojeća Basel III metodologija korištena kao polazna točka te prilagođena kako bi bila usklađena sa zahtjevima MSFI-ja 9. Navedeno podrazumijeva isključivanje određenih konzervativnih pretpostavki koje su uzete u obzir, uključivanje podataka o budućim "point-in-time" očekivanjima u metodologiji te procjena vremenske strukture cjeloživotne vjerojatnosti neispunjenja obveza.

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza ("EAD") predstavlja procijenjenu visinu izloženosti uključujući otplate glavnice i kamata te očekivanu iskorištenost izvanbilančnih obveza. EAD predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku neispunjavanja obveze uz korištenje efektivne kamatne stope s kojom se novčani tokovi diskontiraju na sadašnju vrijednost na izvještajni datum. U slučajevima kada ne postoji ugovoreni datum dospeljeća, primjenjuju se kvantitativni i/ili kvalitativni kriteriji kako bi se odredila struktura novčanog toka (npr. okvirni krediti). Za EAD parametar koriste se interno razvijeni statistički modeli. Dodatno, Banka primjenjuje interno razvijene statističke modele za procjenu stopa prijevremenih otplata u portfelju.

Gubitak zbog neispunjenja obveza ("LGD") predstavlja procijenjeni gubitak uslijed neispunjenja obveza klijenta. Za portfelje stanovništva i pravnih osoba Banka primjenjuje interno razvijene statističke modele na nivou segmenta, dok LGD faktor za portfelje vrijednosnih papira se temelji na regulatornim vrijednostima. Te vrijednosti su interno usklađene te postavljene na odgovarajuću razinu potvrđenu kvalitativnim testovima.

Uzimajući u obzir sposobnost modela da ispravno obuhvati podatke o budućim događajima i predvidi razvoj PD-ova, a posljedično i razvoj ECL-a, Addiko redovito (tromjesečno) procjenjuje potrebu za uvođenjem ili ukidanjem post model prilagodbi ("overlays") u ECL izračun s ciljem da se osigura da se kod prilagodbe modela rizik ne podcijeni. Proces procjene i uvođenja takve post model prilagodbe (PMA) je strogo reguliran.

12.4.2. Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka računa ECL u tri faze koje odražavaju pogoršanje kreditne kvalitete. Stoga, za Fazu 1 se priznaju jednogodišnji očekivani kreditni gubici dok se za Fazu 2 i Fazu 3 priznaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici.

Faza 1 započinje početnim priznavanjem financijskog instrumenta te se u tom trenutku priznaje i jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak i kao rezervacija za umanjjenje vrijednosti. Za financijsku imovinu, kamatni prihod se računa na bruto knjigovodstvenu vrijednost. Ukoliko ne dođe do promjene kreditne kvalitete financijskog instrumenta, isti tretman se primjenjuje do samog dospeljeća instrumenta.

U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, financijska imovina se prebacuje u Fazu 2. U tom trenutku se izračunava cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, koji rezultira značajnim povećanjem rezervacija za umanjjenje vrijednosti. Značajno pogoršanje kreditne kvalitete se utvrđuje na temelju kvalitativnih i kvantitativnih kriterija:

- Dospjelo dugovanje starije od 30 dana: Banka definira ovaj kriterij za sva dospjela ugovorna plaćanja koja su starija od 30 dana.
- Restrukturirane izloženosti: predstavljaju izloženosti za koje je Banka izvršila mjere restrukturiranja jer se dužnik suočio s financijskim poteškoćama. Mjere restrukturiranja mogu rezultirati time da se predmetne izloženosti klasificiraju kao prihodujuće ili neprihodujuće, što podrazumijeva transfer u Fazu 2 ili Fazu 3.
- Dodatni kvalitativni kriteriji kao što su "watchlist"/faktori ranog upozorenja se reflektiraju na PD parametar kroz automatsko pogoršanje ocjene klijenta (ugrađeno u rejting modele i procese)
- Značajno pogoršanje cjeloživotne vjerojatnosti PD parametra na izvještajni datum u odnosu na vrijednost cjeloživotnog PD parametra u trenutku početnog priznavanja financijskog instrumenta, gdje su razine pogoršanja definirane na razini trostrukog povećanja PD-a.

Faza 3, koja je jednaka statusu neispunjavanja obveza odnosno umanjjenja vrijednosti, se priznaje na temelju definicije članka 178. CRR-a te povezanih smjernica EBA/GL/2016/07 sukladno standardima industrije, čime se osigurava konzistentnost među podružnicama i unutar procesa upravljanja rizicima. Detaljnije, kriteriji za status neispunjavanja obveza su:

- nemogućnost klijenta da u potpunosti otplati svoje obveze prema Banci bez da Banka poduzme akcije kao što je realizacija kolaterala (ukoliko postoji), ili
- klijent kasni s plaćanjima prema Banci više od 90 dana po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici se nastavljaju priznavati u ovoj fazi, a kamatni prihod se računa primjenom efektivne kamatne stope na neto knjigovodstvenu vrijednost (bruto knjigovodstvena vrijednost umanjena za ispravak vrijednosti).

I kvalitativni i kvantitativni čimbenici koji se koriste za određivanje faza prolaze kroz stalni postupak vrednovanja i praćenja kako bi se osigurala njihova prikladnost i primjenjivost tijekom vremena (vidi bilješku (12.4.4.) „Validacija“).

12.4.3. Podaci o budućim događajima

Banka uključuje podatke o budućim događajima kako u svoju procjenu o tome je li se kreditni rizik nekog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja te u proces mjerenja ECL-a. Banka je identificirala i dokumentirala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfelj financijskih instrumenata koji uključuju analizu povijesnih podataka i procijenjene odnose između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ti ključni pokretači koji se koriste za analize, pored ostalih važnih čimbenika, uključuju sljedeće glavne pokazatelje: stope nezaposlenosti, stope rasta BDP-a, cijene nekretnina, industrijsku proizvodnju.

Sve uključene varijable su na razini države i portfelja kad god je to moguće i prihvatljivo.

Prognoze ovih ekonomskih varijabli se redovito ocjenjuju i ažuriraju. Ulazni podaci za prognoze prikupljaju se iz eksternih izvora podataka. Provodi se opsežna interna provjera i (ako je potrebno) prilagodba kako bi se osiguralo da prognoze odražavaju stajalište Banke o budućim ishodima. To uključuje i različite buduće scenarije i njihove vjerojatnosti. Ovi scenariji su temeljni scenarij, optimistični i pesimistični scenarij te ponderi vjerojatnosti za svaki od njih. Prognozirani parametri se dosljedno primjenjuju za različite interne procese Banke.

Kako bi uzela u obzir potencijalni učinak klimatskih i ekoloških rizika na kreditni rizik, Banka razmatra utjecaj tranzicijskih rizika na makroekonomske pokazatelje. U tu svrhu simulira se učinak značajnog povećanja cijena ugljika, koji bi bio potreban za postizanje "ciljeva nulte neto stope". Nakon izrade mapiranja između ekonomskog scenarija i scenarija klimatskih promjena, učinci klimatskih promjena primjenjuju se povrh ekonomskog pesimističkog scenarija i kao takvi koriste se kao informacije o budućim događajima u izračunu ECL-a. Ovaj pristup čini pojednostavljeno uključivanje učinaka klimatskih promjena u cjelokupni okvir, s ključnim izuzećem, da se klimatske promjene i ekonomski scenariji izračunavaju izolirano. To se, međutim, smatra nužnim kompromisom između složenosti izračuna i njihove analitičke jasnoće.

Izjave koje se odnose na podatke o budućim događajima sadržane u ovom izvještaju temelje se na trenutačnim najboljim procjenama, pretpostavkama i projekcijama Banke i trenutačno dostupnim javnim informacijama. One ne jamče buduće rezultate i uključuju određene poznate i još nepoznate rizike i neizvjesnosti te se temelje na trenutačno najboljim pretpostavkama o budućim događajima koje se možda neće pokazati točnima. Brojni čimbenici mogu dovesti do toga da se trenutačni rezultati materijalno razlikuju od onih koji mogu biti izraženi ili implicirani takvim izjavama.

12.4.4. Validacija

se za sve korištene modele/metodologije neprestano provode validacijski procesi u pregledu kvalitete podataka te se po potrebi iniciraju poboljšanja. Primijenjeni standardi validacije formalizirani su unaprijed na način koji osigurava konzistentnu procjenu tijekom vremena. Validacija se obično provodi na godišnjoj osnovi.

Banka razlikuje inicijalnu i tekuću validaciju:

- Inicijalna validacija se provodi u slučaju razvoja novog modela, većih promjena u postojećoj metodologiji i/ili značajnih pomaka u vrijednostima.
- Tekuće validacije predstavljaju redovito preispitivanje postojeće metodologije (kada nije provedena inicijalna validacija).

Osim godišnjeg procesa, kao dio sveobuhvatnog procesa upravljanja rizicima, provodi se i pomno mjesečno praćenje portfelja kako bi se osiguralo da se razvoj portfelja i pripadajućih modela pravovremeno identificira te da se pravovremeno rješavaju već utvrđeni nalazi.

Validaciju obavlja neovisna organizacijska jedinica Grupe, a usvaja je Uprava Banke.

12.4.5. Otpisi

Kada Banka nema razumnih očekivanja u pogledu povrata financijske imovine, bilo djelomično ili u cijelosti, provodi se otpis. Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja (u cijelosti ili djelomično) obično uzrokovan ustupcima danim dužnicima u značajnim financijskim poteškoćama i/ili prosudbom Banke da više nije razumno očekivati povrat tog iznosa.

Otpisani iznos može biti otpisan u cijelosti ili djelomično.

Dodatno u odnosu na definirane kriterije za prestanak priznavanja (vidi poglavlje "Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta"), sljedeći specifični kriteriji mogu dovesti do prestanka priznavanja financijske imovine:

- Neosigurana financijska imovina čiji dužnik je u stečajnom postupku,
- Financijska imovina se može otpisati ako je u potpunosti pokrivena ispravicima vrijednosti (100% ECL) kada su zadovoljeni svi regulatorni zahtjevi,
- Financijska imovina koja je bila predmet restrukturiranja tri ili više puta te je Banka procijenila da dužnik nije u mogućnosti podmiriti svoje obveze,
- Financijska imovina za koju je pravo Banke na naplatu u sudskom ili drugom postupku prekinuto odobrenjem nagodbe,
- Drugi uzročnici za tretman financijske imovine kao nenaplative.

Otpisana financijska imovina i dalje može biti predmet ovrhe kako bi se udovoljilo postupcima Banke za povrat dospjele imovine.

12.5. Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta

Financijska imovina prestaje se priznavati kada:

- isteknu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine; ili
- Banka prenese svoja prava na primitak novčanih tokova od imovine ili preuzme obvezu prosljeđivanja primljenih novčanih tokova u cijelosti bez značajnog kašnjenja trećoj strani u okviru "pass-through" ugovora;
- Banka je: (i) prenijela gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ili (ii) nije prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ali je prenijela kontrolu nad imovinom.

Ugovorna usklađivanja koja proizlaze iz pregovora s dužnicima mogu dovesti do dvije vrste izmjena početnih ugovornih novčanih tokova: (i) značajne izmjene ili (ii) neznčajne izmjene.

Sljedeći osnovni kriteriji dovode do značajnih izmjena:

- Kvantitativni - značajna promjena ugovornih novčanih tokova kada se sadašnja vrijednost novčanih tokova prema novim uvjetima diskontira koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu i razlikuje se od diskontirane sadašnje vrijednosti izvornog financijskog instrumenta za najmanje 10%.
- Kvalitativni:
 - promjena dužnika,
 - promjena valute,
 - promjena svrhe financiranja,
 - uklanjanje ili uvođenje SPPI kritičnih značajki u ugovor o zajmu.

12.5.1. Značajne izmjene koje dovode do prestanka priznavanja financijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi financijske imovine ponovno dogovaraju ili znatno mijenjaju, to rezultira prestankom priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te financijske imovine. Priznaje se nova financijska imovina s izmijenjenim uvjetima, a razlika između amortiziranog troška financijske imovine koja se prestala priznavati i fer vrijednosti nove financijske imovine iskazuje se u računu dobiti i gubitka. Ako dužnik nije u statusu neispunjenja obveza ili ako značajna izmjena ne dovede do statusa neispunjenja obveza, tada će nova imovina biti razvrstana u Fazu 1. Ako je dužnik u statusu neispunjenja obveza ili ako značajna izmjena dovede do prestanka priznavanja izvorne i početka priznavanja nove financijske imovine, tada će se nova imovina tretirati kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju (tzv. POCI). Za POCI financijsku imovinu ne priznaju se rezervacije za umanjene vrijednosti, a cjeloživotni očekivani kreditni gubici se ogledaju u efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik pri početnom priznavanju. Naknadno, iznos promjena cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka nakon početnog priznavanja POCI financijske imovine priznaje se kao dobitak ili gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Čak i ako su cjeloživotni očekivani kreditni gubici manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procijenjene novčane tokove pri početnom priznavanju, pozitivne promjene cjeloživotnih kreditnih gubitaka moraju se priznati kao dobitak od umanjenja vrijednosti.

Za financijske instrumente u Fazi 1 i 2 koji se mjere po amortiziranom trošku, amortizacija naknada za odobrenje i transakcijskih troškova koji se uključuju u efektivnu kamatnu stopu prikazana je u liniji "Neto kamatni prihod", a za financijske instrumente u Fazi 3 koji se mjere po amortiziranom trošku prikazana je u liniji "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini". Smanjenje rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke originalne imovine i priznavanje rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke nove imovine prikazano je u liniji "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini".

12.5.2. Neznačajne izmjene koje ne dovode do prestanka priznavanja financijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi financijske imovine ponovno dogovaraju ili mijenjaju na način koji ne rezultira prestankom priznavanja te financijske imovine, Banka ponovno utvrđuje bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine na temelju ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova primjenom izvorne efektivne kamatne stope za diskontiranje. Dobitak ili gubitak od promjena priznaje se u računu dobiti i gubitka u liniji "Ostali rezultat".

Financijska obveza prestaje se priznavati kada je ugovorna obveza ispunjena, poništena ili istekla. Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti izmijenjeni, a novčani tokovi izmijenjene obveze su značajno različiti. U ovom slučaju, nova financijska obveza temeljena na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Ako se modifikacija financijske obveze ne obračunava kao prestanak priznavanja, tada se amortizirani trošak obveze ponovno izračunava diskontiranjem modificiranih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a pripadajući dobitak ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka.

(13) Ugovori o reotkupu

Ugovor o reotkupu je ugovor između dvije ugovorne strane prema kojem jedna ugovorna strana drugoj ustupa vlasništvo nad predmetnom imovinom po dogovorenoj cijeni na ograničeno vremensko razdoblje, pri čemu se istovremeno ugovara da ta imovina po isteku dogovorenog roka treba ili može biti otkupljena za prethodno dogovoreni iznos. Prema MSFI-ju 9, prodavatelj nastavlja priznavati imovinu u svom izvještaju o financijskom položaju ako prodavatelj u suštini zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo. Primljeni ili plaćeni novčani iznos prodavatelj prikazuje kao obvezu, dok ga kupac priznaje kao potraživanje.

(14) Fiducijarne transakcije

Fiducijarne transakcije koje je Banka zaključila u svoje ime, ali za račun neke treće strane se prema MSFI-ju ne uključuju u izvještaj o financijskom položaju. Provizije su uključene u neto prihod od naknada i provizija u računu dobiti i gubitka.

(15) Preuzete i potencijalne obveze

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

Financijske garancije su ugovori kojima se Banka obvezuje na isplatu naknade nositelju garancije za nastale gubitke. Takvi gubici nastaju ako određeni dužnik ne izvršava svoju obvezu plaćanja u skladu s odredbama i uvjetima ugovora. Financijske garancije se početno priznaju kao obveze po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove izravno povezane s izdanom garancijom. Početno mjerenje je dobivena premija i taj se iznos naknadno amortizira u prihod od naknada. Obveze se naknadno mjere po iznosu rezervacija za očekivane kreditne gubitke ili amortiziranog stanja početno priznate premije, ovisno o tome što je veće.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivi su obveze prema kojima je, tijekom trajanja obveze, Banka dužna klijentu odobriti kredit prema unaprijed određenim uvjetima. Ovakvi ugovori su obuhvaćeni zahtjevima MSFI 9 ECL modela.

(16) Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, novac na računima u središnjim bankama s dnevnim dospijanjem i depozite s dnevnim dospijanjem. Ovi iznosi su iskazani po amortiziranom trošku. Dužnički instrumenti koje izdaju javna tijela i koji su prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka se ne prikazuju u ovoj stavci već, ovisno o njihovoj kategoriji mjerenja, u financijskoj imovini.

(17) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine

Zemljišta i zgrade koje Banka koristi za obavljanje svoje poslovne djelatnosti, kao i poslovna i uredska oprema prikazuju se u stavci nekretnine, postrojenja i oprema. Nekretnine nabavljene radi ostvarivanja povrata investicije prikazuju se u stavci ulaganje u nekretnine.

Nekretnine, postrojenja i oprema se mjere po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Čimbenici uključeni u određivanje korisnog vijeka uporabe uključuju starost imovine u trenutku kupnje, koliko često će se imovina koristiti, tehnološke promjene i promjene zbog klimatskih rizika. Zemljište, umjetnička djela i imovina u pripremi nisu predmetom amortizacije. Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije	u postotcima	u godinama
za nepokretnu imovinu (zgrade)	2,5% - 33%	3 - 40 godina
za pokretnu imovinu (postrojenja i oprema)	10 - 50 %	2 - 10 godina

Ulaganja u nekretnine su zemljište i zgrade koje se drže radi zarade od najma ili radi očekivanog povećanja vrijednosti. Pod uvjetom da se mogu iznajmiti ili prodati odvojeno, materijalni dijelovi nekretnina mješovite namjene koje koriste treće strane također se tretiraju kao ulaganja u nekretnine.

Ulaganja u nekretnine se vode po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, prema metodi troška prihvatljivoj prema MRS-u 40, s linearnom amortizacijom koja se primjenjuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe za nekretnine, postrojenja i opremu.

Obračunata amortizacija za nekretnine, postrojenja i opremu koje Banka koristi se prikazuje unutar amortizacije u računu dobiti i gubitka. Obračunata amortizacija za ulaganja u nekretnine se prikazuje zasebno na poziciji "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja" u računu dobiti i gubitka. Dobici i gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme te ulaganja u nekretnine se prikazuju na poziciji "Ostali prihodi iz redovnog poslovanja" ili "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja".

Na svaki izvještajni datum vrši se pregled imovine kako bi se identificirala moguća umanjena vrijednosti. U tu svrhu, trenutačna knjigovodstvena vrijednost se uspoređuje s nadoknadivim iznosom u skladu s MRS-om 36. Prema tome je nadoknadiivi iznos fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno što je veće. Ako je nadoknadiivi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti, umanjenoje vrijednosti se mora priznati. Ukoliko imovina generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine, vrši se test umanjenoje vrijednosti na osnovi pojedinačne imovine. U suprotnom, test umanjenoje vrijednosti se provodi za jedinicu imovine koja generira novac kojoj imovina pripada. MRS 36 definira jedinicu koja generira novac kao najmanju prepoznatljivu grupu imovine koja generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine ili grupa imovine. Postojanje plana za ulaganja u energetski učinkovitu zamjenu koji je u skladu sa strategijom Banke za smanjenje emisija ugljika smatra se okidačem za umanjenoje vrijednosti. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenoje vrijednosti, ako ga ima, prikazuje se pod stavkom "Ostali rezultat". U slučaju prestanka postojanja razloga za umanjenoje vrijednosti, prethodno priznato umanjenoje vrijednosti se ukida. Ukidanje je ograničeno na način da knjigovodstvena vrijednost imovine ne može premašiti iznos koji bi bio priznat nakon amortizacije da u prethodnim godinama nije bilo umanjenoje vrijednosti.

(18) Nematerijalna imovina

Pod nematerijalnom imovinom se prikazuje softver, kao i predujmovi plaćeni za nematerijalnu imovinu. Ova imovina se mjeri po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenoje vrijednosti, ako ga je bilo.

Izdaci za interno razvijeni *software* priznaju se kao imovina kada Banka može dokazati: da je proizvod tehnički i komercijalno izvediv, svoju namjeru i sposobnost da dovrši razvoj i koristi *software* na način koji će generirati buduće ekonomske koristi, i da može pouzdano izmjeriti troškove za završetak razvoja. Kapitalizirani troškovi interno razvijenog *softwarea* uključuju sve troškove koji se mogu izravno pripisati razvoju *softwarea* i, ako je primjenjivo, kapitalizirane troškove zaduživanja, a amortiziraju se tijekom njegovog korisnog vijeka uporabe. Interno razvijeni *software* iskazuje se po kapitaliziranom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenoje vrijednosti, ako ga je bilo.

Naknadni izdaci po imovini *software* kapitaliziraju se samo kada povećavaju buduće ekonomske koristi sadržane u specifičnoj imovini na koju se odnose. Svi ostali rashodi priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku kada su nastali.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe i izvještava pod stavkom "Amortizacija". Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije ili korisni vijek uporabe	u postotcima	u godinama
za <i>software</i>	14 - 50%	2 - 7 godina

U slučaju da postoje pokazatelji umanjenoje vrijednosti, provodi se test umanjenoje vrijednosti u skladu s MRS-om 36 na način opisan pod točkom Materijalna imovina, a umanjenoje vrijednosti se iskazuje u računu dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenoje vrijednosti, te dobici i gubici od otuđenja, ako ih ima, prikazuju se pod stavkom "Ostali rezultat".

(19) Najmovi

19.1. Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Pri sklapanja ugovora Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam. Najmom se smatra ugovor ili dio ugovora kojim se stječe pravo uporabe neke imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za određenu naknadu. Ova procjena uključuje prosudbu sadrži li ugovor utvrđenu imovinu, stječe li Banka suštinski sve ekonomske koristi od uporabe te imovine tijekom razdoblja korištenja te ima li Banka pravo na usmjeravanje uporabe te imovine.

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku koji sadrži iznos početnog mjerenja obveze po najmu, usklađen za plaćanja najma izvršena prije datuma početka najma, uvećan za sve početne izravne troškove i procijenjene troškove rastavljanja, uklanjanja ili obnove odnosne imovine, umanjen za primljene poticaje za najam. Imovina s pravom uporabe naknadno se amortizira primjenom linearne metode tijekom razdoblja najma ili korisnog vijeka uporabe odnosne imovine, ovisno što je kraće. Banka također provjerava imovinu s pravom uporabe radi umanjenja u skladu s MRS-om 36 Umanjenje imovine, ako za to postoje pokazatelji. Obveza po osnovi najma početno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja najma tijekom razdoblja najma, diskontiranih primjenom kamatne stope koja proizlazi iz ugovora o najmu ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, graničnom kamatnom stopom zaduživanja Banke. Stoga se sve obveze po najmu obično priznaju u skladu s pristupom "prava uporabe" u izvještaju o financijskom položaju. Jedina iznimka su najmovi s ukupnim razdobljem najma od 12 mjeseci ili manje, kao i najmovi kod kojih je odnosna imovina male vrijednosti kada je nova, gdje OMRS smatra da je imovina male vrijednosti ako je pojedinačno sredstvo 5 tisuća USD ili manje. U ovakvim je slučajevima Banka odlučila ne priznavati takve ugovore o najmu u izvještaju o financijskom položaju, a troškovi najma se priznaju linearno tijekom preostalog razdoblja najma.

MSFI 16 omogućuje najmoprimcu nerazdvajanje komponenti koje se ne odnose na najam, već da se umjesto toga obračunaju sve komponente najma i pripadajuće komponente koje se ne odnose na najam kao jedan ugovor. Banka nije iskoristila ovo praktično rješenje.

Plaćanja najma uglavnom uključuju fiksna plaćanja umanjena za poticaje za najam i varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi. Opcije produženja, raskida i kupnje se također razmatraju, a također i iznosi za koje se očekuje da će biti plaćeni na temelju jamstva za ostatak vrijednosti moraju biti uključeni u mjerenju obaveze po osnovi najma.

Nakon početnog mjerenja, obveza po najmu se smanjuje za izvršena plaćanja najma i povećava za kamate. Ona se ponovno mjeri kako bi odražavala ponovnu procjenu ili izmjene najma te ako je došlo do promjena u plaćanjima najma koja su u biti fiksna. Iznos ponovnog mjerenja obveze po najmu priznaje se kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe ili u računu dobiti i gubitka ako je knjigovodstvena vrijednost imovine s pravom uporabe svedena na nulu.

19.2. Prikaz u financijskim izvještajima

Banka kao najmoprimac prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci "Nekretnine, postrojenja i oprema" u izvještaju o financijskom položaju. Obveze po osnovi najma se prikazuju u stavci "Ostale financijske obveze" u izvještaju o financijskom položaju. Trošak amortizacije za imovinu s pravom uporabe iskazuje se u stavci "Amortizacija" u računu dobiti i gubitka. Kamatni troškovi po obvezama po osnovi najma iskazuju se u stavci "Kamatni rashodi" u računu dobiti i gubitka.

U pogledu prezentacije u Izvještaju o novčanim tokovima, najmoprimci trebaju prikazati plaćanja po osnovi kratkoročnih najмова i najмова imovine male vrijednosti te varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerenje obveze po najmu, kao dio poslovnih aktivnosti. Iznosi plaćeni za kamatni dio obveze po najmu trebaju biti prikazani kao poslovne aktivnosti ili kao financijske aktivnosti. Banka je odlučila uključiti plaćene kamate, kao i iznose plaćene za dio obveze po najmu koji se odnosi na glavnice, kao dio financijskih aktivnosti.

(20) Porezna imovina i porezne obveze

Tekuća i odgođena porezna imovina i obveze se zajedno iskazuju u izvještaju o financijskom položaju pod stavkama "Porezna imovina" i "Porezne obveze". Rashod po osnovi poreza na dobit predstavlja zbir tekuće porezne obveze i odgođenog poreza.

Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stavke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Iznos tekuće porezne obveze ili potraživanja najbolja je procjena iznosa poreza za koji se očekuje da će biti plaćen ili primljen, a koji odražava nesigurnost u vezi s porezom na dobit, ako postoji. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum balance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez se obračunava po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, odnosno sveobuhvatne dobiti.

Porezne prijave Banke podliježu provjeri poreznih tijela. Budući da je primjena poreznih zakona i propisa na razne vrste transakcija podložna različitim tumačenjima, iznos prikazan u godišnjem financijskom izvještaju može se naknadno promijeniti ovisno o konačnim nalazima poreznih tijela.

(21) Ostala imovina

Ostala imovina se uglavnom sastoji od plaćenih predujmova, vremenskog razgraničenja troškova i nekretnina koje se drže kao tekuća imovina, ali ne uključuje financijske instrumente.

Vremensko razgraničenje troškova se priznaje po nominalnoj vrijednosti, a nekretnine koje se drže kao tekuća imovina po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno što je niže.

(22) Uzeti zajmovi i subordinirani dug

Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug 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 dospeljeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma i subordiniranog duga metodom efektivne kamatne stope.

(23) Rezerviranja

23.1. Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova

Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova utvrđuju se za rizike koji posebno proizlaze iz budućih povlačenja sredstava po osnovi okvirnih ugovora ili kao rezerviranja za obvezu preuzetu za transakcije klijenata (posebno, izdane financijske garancije i potencijalne obveze po kreditima). Ova stavka uključuje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po potencijalnim obvezama za kredite, financijske garancije i druge preuzete obveze. Rezerviranja se provode za pojedinačne predmete, kao i na razini portfelja, i mjere se u skladu s MSFI-jem 9.

Promjene u rezerviranjima za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova koje utječu na dobit ili gubitak iskazuju se u računu dobiti i gubitka pod stavkom "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini".

23.2. Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja

Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja se iskazuju ako prema trećoj strani postoji tekuća obveza koja se odnosi na događaj iz prošlosti, ako je procjena relevantnog potraživanja vjerojatna i ako se iznos potraživanja može pouzdano utvrditi. Mjerenje rezerviranja za potencijalne obaveze i buduće gubitke zasniva se na pouzdanim (najboljim) procjenama u skladu s MRS-om 37.36 i dalje. Rezerviranja za sudske sporove uključuju sporove s poslovnim partnerima, klijentima i vanjskim institucijama, a kreiraju se na temelju procjene vjerojatnosti da Banka izgubi sudski spor. U određenim se slučajevima gubitak vezan uz pravni rizik izračunava pomoću statističkih metoda s očekivanom vrijednošću koja je zbroj umnožaka vjerojatnosti određenih sudskih rješenja i gubitka izračunatog za svaki scenarij, uzimajući u obzir alternativne metode predviđanja s obzirom na broj sporova unutar relevantnog vremenskog horizonta.

23.3. Rezerviranja za restrukturiranje

Rezerviranja za restrukturiranje iskazuju se samo ako su ispunjeni opći uvjeti za iskazivanje rezerviranja u skladu s MRS-om 37.72. Za to je potrebno postojanje izvedene obveze za restrukturiranjem društva, koja je ispunjena ako postoji formalan, detaljan plan restrukturiranja i najava mjera navedenih u njemu stranama na koje se mjere odnose. Za objavu troškova restrukturiranja, vidjeti Bilješku (31) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja.

(24) Ostale obveze

Ova stavka uključuje odgođeni prihod i nefinancijske obveze koje se zbog svoje prirode ne mogu klasificirati u određenu bilančnu stavku.

(25) Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu

Obveze Banke za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu priznaju se kao "Troškovi zaposlenih" tijekom relevantnog razdoblja službe. Obveze se ponovno mjere po fer vrijednosti na svaki izvještajni datum do podmirenja i prikazuju se kao "Ostale obveze" u izvještaju o financijskom položaju. Konačni trošak nagrade podmirene u novcu je novac isplaćen korisniku, a to je fer vrijednost na datum podmirenja. Promjene u mjerenju obveze odražavaju se u računu dobiti i gubitka.

(26) Kapital

Kapital predstavlja preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih obveza ili obveza koje investitor ne može raskinuti:

- **Dionički (upisani) kapital** predstavlja iznose koje su dioničari uplatili u skladu sa statutom.
- Banka je u lipnju 2021. godine izdala instrument **dodatnog osnovnog kapitala** (obveznicu) u iznosu od 40 milijuna eura koji, prema odluci HNB-a, ispunjava uvjete za uključivanje u Dodatni osnovni kapital (AT1). Ključne značajke instrumenta slične su nekumulativnim povlaštenim dionicama po kojima se isplaćuju diskrecijske dividende uz obvezu plaćanja fiksnog iznosa samo pri likvidaciji. Obveznica je izdana sa sljedećim osnovnim značajkama: bez određenog datuma dospelosti; mogućnost izdavatelja da otkupi instrument nakon 5 godina, pod uvjetom da su ispunjeni posebni uvjeti; diskrecijski kuponi ili dividende, na temelju kamatne stope od 12m Euribor + 9,25% iznosa glavnice, koje izdavatelj može poništiti na nekumulativnoj osnovi. Banka je instrument klasificirala kao vlasnički instrument u skladu s MRS-om 32 i priznala ga kao nemonetarnu stavku na datum početnog priznavanja.
- **Zakonske rezerve** formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.
- **Ostale rezerve** formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Dodatno, u ovoj poziciji se prikazuju i dodatni doprinosi u kapital.
- **Rezerve fer vrijednosti** po dužničkim i vlasničkim instrumentima uključuje rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odgođenih poreza - financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
- **Akumulirana dobit** uključuje dobit tekuće godine, realiziranu rezervu fer vrijednosti koja se ne reciklira u račun dobiti i gubitka po financijskim instrumentima koji se mjere po FVOSD te ostale dobitke ili gubitke priznate izravno u kapital.
- Obveze za isplatu dividende se ne priznaju dok nisu odobrene od strane Glavne skupštine. Banka će predložiti raspodjelu u dividende iznosa neto dobiti ostvarene u 2024. godini, umanjene za raspodjelu iznosa od 5,1 milijuna eura (2023.: 5,0 milijuna eura) vezanog za raspodjeljivi iznos na temelju instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1).

(27) Zarada po dionici

Banka za svoje redovne dionice prikazuje zaradu po dionici u skladu s MRS-om 33 Zarada po dionici. Osnovna zarada po dionici se izračunava dijeljenjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima Banke s ponderiranim prosječnim brojem dionica tijekom razdoblja. Razrijeđena zarada po dionici se utvrđuje usklađivanjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima za sve druge promjene prihoda ili rashoda koje bi mogle proizići iz konverzije razrjeđivih potencijalnih redovnih dionica i povećanja ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica za ponderirani prosječni broj dodatnih redovnih dionica koje bi mogle postojati uz pretpostavku konverzije svih razrjeđivih potencijalnih redovnih dionica. Budući da Banka nije izdala opcije na dionice, osnovna (nerazrijeđena) zarada po dionici jednaka je razrijeđenoj zaradi po dionici.

Bilješke uz račun dobiti i gubitka

(28) Neto kamatni prihod

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	89,3	78,2
Financijska imovina po amortiziranom trošku	86,4	74,4
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,9	3,8
Ostali kamatni prihodi	0,3	0,4
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,3	0,4
Ukupno kamatni prihod	89,6	78,6
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	-12,7	-5,9
od čega kućanstva	-5,7	-0,7
od čega obveze po osnovi najma	-0,1	-0,1
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-0,2	-0,3
Negativna kamata po financijskim imovini	0,0	-0,1
Ukupno kamatni rashod	-12,9	-6,3
Neto kamatni prihod	76,7	72,3

Prikaz kamatnog prihoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Derivati - trgovanje	0,2	0,3
Dužnički vrijednosni papiri	12,7	9,2
Države	11,9	9,0
Kreditne institucije	0,7	0,2
Ostala financijska društva	0,1	0,0
Zajmovi i potraživanja	76,7	69,2
Kućanstva	42,2	38,3
Nefinancijska društva	20,4	16,8
Središnje banke	12,0	12,6
Države	0,8	1,1
Kreditne institucije	0,8	0,1
Ostala financijska društva	0,4	0,4
Total	89,6	78,6

Kamatni prihod od dužničkih vrijednosnih papira:

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja	0,1	0,2
Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,9	3,8
Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku	9,7	5,2
Total	12,7	9,2

Prikaz kamatnog rashoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Derivati - trgovanje	-0,2	-0,3
Depoziti	-10,2	-3,3
Kućanstva	-5,7	-0,7
Nefinancijska društva	-0,6	-0,4
Države	-0,1	0,0
Ostala financijska društva	-3,2	-1,9
Kreditne institucije	-0,5	-0,3
Subordinirani dug	-2,1	-2,1
Kreditne institucije	-2,1	-2,1
Ostale obveze	-0,1	-0,2
Negativne kamate po financijskoj imovini	0,0	-0,1
Ostala financijska društva	0,0	-0,1
Uzeti zajmovi	-0,3	-0,3
Države	-0,2	-0,3
Ukupno	-12,9	-6,3

(29) Neto prihod od naknada i provizija

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Transakcije	10,7	9,7
Računi i paketi	10,2	9,4
Kartice	5,0	4,4
Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi	1,5	0,3
Vrijednosni papiri	0,2	0,2
Bankoosiguranje	1,9	1,6
Kreditni	0,4	0,4
Dokumentarni poslovi	0,8	0,8
Ostalo	0,2	0,2
Prihodi od naknada i provizija	30,9	27,1
Kartice	-3,0	-3,0
Transakcije	-1,9	-1,7
Poticaji klijentima	0,0	-0,1
Vrijednosni papiri	-0,1	-0,1
Računi i paketi	-0,2	-0,2
Kreditni	-0,4	-0,4
Bankoosiguranje	-0,3	-0,3
Ostalo	-0,4	-0,4
Rashodi od naknada i provizija	-6,3	-6,1
Neto prihod od naknada i provizija	24,6	21,0

(30) Neto rezultat od financijskih instrumenata

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0,3	1,9
Tečajne razlike	-0,2	-0,5
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,3	0,4
Ukupno	0,4	1,8

30.1. Dobici ili gubici od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanje, neto - prema instrumentu

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Derivati	0,6	0,7
Dužnički vrijednosni papiri	0,3	0,0
Ostale financijske obveze	-0,6	1,1
Ukupno	0,3	1,9

30.2. Dobici ili gubici od financijske imovine i obveza koji se drže radi trgovanja, neto - prema riziku

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Kamatni instrumenti i povezani derivati	0,0	0,0
Trgovanje devizama i derivati povezani s devizama i zlatom	0,0	1,9
Ostalo	0,3	0,0
Ukupno	0,3	1,9

(31) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	3,3	4,3
Dobici od prodaje nefinancijske imovine	0,5	0,0
Prihodi od imovine u poslovnom najmu	0,1	0,1
Prihodi od usluga pruženih članicama Addiko grupe	2,6	3,7
Ostali prihodi	0,1	0,5
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	-2,3	-4,6
Troškovi restrukturiranja	-0,6	-1,2
Gubici od prodaje nefinancijske imovine	0,0	0,0
Troškovi nastali pri ostvarivanju prihoda od imovine u poslovnom najmu	0,0	0,0
Osiguranje štednih uloga	0,0	-1,5
Bankovna i ostala davanja (uključujući fond za oporavak i sanaciju)	-1,3	-1,4
Ostali rashodi	-0,4	-0,4
Ukupno	1,0	-0,3

¹⁾ Počevši od 2024. godine troškovi fonda za oporavak i sanaciju (2024.: 0,0 milijuna eura, 2023.: -0,1 milijun eura) prikazuju se kao dio bankovnih i ostalih davanja zbog niske materijalnosti.

(32) Troškovi zaposlenih

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Plaće	-15,0	-15,4
Doprinos za socijalno osiguranje	-2,9	-2,9
Mirovinsko osiguranje	-3,6	-3,7
Varijabilne naknade	-3,3	-3,7
<i>Bonusi i poticaji prodaji</i>	-3,2	-3,5
<i>Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu</i>	-0,1	-0,2
Dobrovoljni socijalni troškovi	-1,4	-1,1
Ostali troškovi zaposlenih	-0,1	-0,1
Prihodi od ukidanja rezerviranja za naknade zaposlenima	1,0	1,1
Ukupno	-25,3	-25,8

Na dan 31. prosinca 2024. odnosno 2023. godine Banka je imala 723, odnosno 802 zaposlenika.

(33) Ostali administrativni troškovi

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
IT troškovi	-7,3	-7,7
Troškovi poslovnog prostora (najamnina i ostali troškovi objekata)	-4,4	-5,0
Marketinški troškovi	-1,9	-2,3
Pravni i konzultantski troškovi	-0,6	-0,6
Preostali ostali administrativni troškovi	-2,2	-2,6
Ukupno	-16,4	-18,1

Vanjski revizor je tijekom godine pružao Banci usluge revizije i ostale nerevizorske usluge. Naknada za usluge revizije i nerevizorske usluge pružene tijekom 2024. godine iznosila je 0,2 milijuna eura (2023.: 0,2 milijuna eura) i odnosila se na sljedeće: reviziju financijskih izvještaja banke, reviziju izvještajnog paketa za Grupu, usluge revizije i ostale usluge pružene u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Uz prethodno navedene usluge, vanjski revizor je tijekom 2024. godine pružao usluge vezane uz Izvješće o odnosima s povezanim osobama i usluge izrade studije o transfernim cijenama. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizorske usluge u skladu s Uredbom EU-a.

(34) Amortizacija

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Nekretnine, postrojenja i oprema	-3,6	-3,6
<i>od čega imovina s pravom uporabe</i>	-2,0	-1,8
Nematerijalna imovina	-2,7	-3,2
Ukupno	-6,3	-6,8

(35) Ostali rezultat

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Neto rezultat od sudskih sporova	-8,6	-30,8
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove i prihodi od sudskih sporova	1,1	0,4
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i troškovi po sudskim sporovima	-9,7	-31,2
Neto rezultat od operativnih rizika	0,1	-0,6
Smanjenje rezerviranja za operativne rizike i prihodi od operativnih rizika	0,1	0,0
Povećanje rezerviranja za operativne rizike i troškovi operativnih rizika	0,0	-0,6
Umanjenje vrijednosti/smanjenje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	0,0	0,0
Smanjenje umanjenja vrijednosti	0,2	0,2
Umanjenje vrijednosti	-0,2	-0,1
Ukupno	-8,6	-31,4

Neto rezultat od rezerviranja za sudske sporove i prihodi/rashodi od sudskih sporova od -8,6 milijuna eura (2023.: -30,8 milijuna eura) uglavnom se odnosi na portfeljna rezerviranja za sporove vezane uz kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima. Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

Za dodatne detalje koji se odnose na pravni rizik pogledati Bilješke (63) Pravni rizik.

(36) Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,1	-0,1
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po financijskim instrumentima po amortiziranom trošku	-1,5	-1,7
Neto rezerviranja za kreditne gubitke	-3,4	-2,2
Prihodi od naplaćenih prethodno umanjenih kredita i potraživanja	2,2	0,7
Izravno priznati gubici od umanjenja vrijednosti i ostali troškovi kreditnog rizika	-0,3	-0,3
Neto rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije	0,7	-0,5
Ukupno	-0,7	-2,3

(37) Porez na dobit

u milijunima eura

	01.01. - 31.12.2024.	01.01. - 31.12.2023.
Tekući porez	-5,6	-4,5
Odgođeni porez	-1,7	3,2
Ukupno	-7,3	-1,4

37.1. Usklađenje efektivne porezne stope

Usklađenje obračunatog poreza na dobit s efektivnim porezom je kako slijedi:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Rezultat prije poreza	45,5	10,5
Teoretski trošak poreza na dobit na osnovi stope poreza na dobit u Republici Hrvatskoj od 18% (2023.: 18%)	-8,2	-1,9
Porezni učinak od:		
Neoporezivih prihoda	0,0	0,1
Instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0,9	0,6
Porezno nepriznatih rashoda	-0,1	-0,2
Stvarni porez na dobit	-7,3	-1,4
Efektivna porezna stopa	16,0%	13,0%

37.2. Kretanje odgođenog poreza

U financijskoj godini odgođena porezna imovina i obveze netirani su u mjeri u kojoj su ispunjeni zahtjevi iz MRS-a 12.

Odgođeni porezi (porezna imovina ili porezne obveze) evidentirani su za razlike između knjigovodstvenih vrijednosti za potrebe oporezivanja i MSFI vrijednosti u odnosu na sljedeće stavke:

u milijunima eura

2024.	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca		
				Neto	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5,3	0,0	-2,3	3,0	3,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0,4	0,0	0,0	0,4	0,4	0,0
Materijalna imovina	1,3	0,0	0,0	1,2	1,2	0,0
Nematerijalna imovina	0,2	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,5	0,2	0,0	0,7	0,7	0,0
Rezerviranja	9,5	-1,9	0,0	7,6	7,6	0,0
Odgođena porezna imovina (obveze) prije netiranja	17,2	-1,7	-2,3	13,1	13,1	0,0
Netiranje odgođene porezne imovine i obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgođena porezna imovina (obveze)	17,2	-1,7	-2,3	13,1	13,1	0,0

u milijunima eura

2023.	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca		
				Neto	Odgodena porezna imovina	Odgodene porezne obveze
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9,5	0,0	-4,2	5,3	5,3	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0,5	0,0	0,0	0,4	0,4	0,0
Materijalna imovina	1,3	-0,1	0,0	1,3	1,3	0,0
Nematerijalna imovina	0,2	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,1	0,4	0,0	0,5	0,5	0,0
Rezerviranja	6,6	2,9	0,0	9,5	9,5	0,0
Odgodena porezna imovina (obveze) prije netiranja	18,2	3,2	-4,2	17,2	17,2	0,0
Netiranje odgođene porezne imovine i obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgodena porezna imovina (obveze)	18,2	3,2	-4,2	17,2	17,2	0,0

Ukupna promjena odgođenog poreza u financijskim izvještajima iznosi -4,0 milijun eura (2023.: -1,1 milijuna eura). Od toga je u tekućem računu dobiti i gubitka priznato -1,7 milijuna eura (2023.: 3,2 milijun eura) kao odgođeni porezni trošak, a iznos od -2,3 milijuna eura (2023.: -4,2 milijuna eura) je prikazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u sklopu kapitala.

Banka nije zasebno prikazala odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze na stanje imovine s pravom uporabe i obveza po osnovi najma, s obzirom da se zasebno prikazivanje ne smatra materijalno značajnim za financijske izvještaje Banke. Bruto odgođena porezna imovina na obveze po osnovi najma iznosila bi 0,7 milijuna eura (2023.: 0,9 milijuna eura), a bruto odgođena porezna obveza na imovinu s pravom uporabe iznosila bi 0,9 milijuna eura (2023.: 0,9 milijuna eura) na dan 31. prosinca 2024. godine.

Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju

(38) Novac i novčani ekvivalenti

u milijunima eura

31.12.2024.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac u blagajni	56,1	0,0	56,1
Novčana sredstva kod središnjih banaka	365,2	0,0	365,2
Ostali depoziti po viđenju	8,0	0,0	8,0
Ukupno	429,3	0,0	429,3

u milijunima eura

31.12.2023.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac u blagajni	48,4	0,0	48,4
Novčana sredstva kod središnjih banaka	363,4	0,0	363,4
Ostali depoziti po viđenju	12,2	0,0	12,2
Ukupno	424,0	0,0	423,9

Za ukupan iznos novčanih sredstava kod središnjih banaka i ostalih depozita po viđenju se smatra da ima niski kreditni rizik i klasificira se u Fazu 1.

Novčana sredstva kod središnje banke uključuju minimalnu pričuvu koja se mora održavati prosječnim dnevnim stanjima na računima u HNB-u tijekom razdoblja minimalne pričuve. Prosječni iznos koji se održava u razdoblju pričuve, koje uključuje 31. prosinca 2024. godine, iznosio je 17,4 milijuna eura (2023.: 16,5 milijuna eura). Kamatna stopa koja se plaća na minimalnu pričuvu jednaka je 0% (2023: 0%).

38.1. Novčana sredstva kod središnjih banaka banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

u milijunima eura

Faza 1	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024.	375,5
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	2,4
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-0,7
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	-4,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024.	373,2

u milijunima eura

Faza 1	
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.	481,5
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	471,4
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-472,7
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	-104,6
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.	375,5

38.2. Novčana sredstva kod središnjih banaka banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

Budući da rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijun eura, razrada po fazama nije prikazana.

(39) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Derivati	3,7	2,7
Dužnički vrijednosni papiri	7,1	8,6
Države	7,1	8,6
Ukupno	10,8	11,3

(40) Zajmovi i potraživanja

Banka mjeri sve zajmove i potraživanja po amortiziranom trošku.

40.1. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija

u milijunima eura

31.12.2024.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Zajmovi i potraživanja	5,7	0,0	5,7
Kreditne institucije	5,7	0,0	5,7
Ukupno	5,7	0,0	5,7

u milijunima eura

31.12.2023.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Zajmovi i potraživanja	0,8	0,0	0,8
Kreditne institucije	0,8	0,0	0,8
Ukupno	0,8	0,0	0,8

40.1.1. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

u milijunima eura

	Faza 1
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024.	0,8
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	148,3
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-143,4
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024.	5,7

u milijunima eura

	Faza 1
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.	53,1
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	25,9
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-78,1
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	-0,1
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.	0,8

40.1.2. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

Budući da rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijun eura, razrada po fazama nije prikazana.

Gornje tablice su pripremljene korištenjem bruto pristupa, koji uključuje i stavku "Nova financijska imovina izdana ili kupljena" i stavku "Financijska imovina koja se prestala priznavati". Ovo također uključuje bruto knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja kreditnim institucijama koji su isplaćeni i dospjeli tijekom izvještajnog razdoblja. Iako je ovakav prikaz formalno točan, on može rezultirati uključivanjem značajnih iznosa od kratkoročnih transakcija s kreditnim institucijama. Takav prikaz može ponuditi ograničeni uvid u to kako su značajne promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja utjecale na rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

40.2. Zajmovi i potraživanja od komitenata

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2024.		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
Kućanstva	794,6	-2,8	-3,9	-13,8	-0,2	773,8
Nefinancijska društva	416,3	-1,1	-3,5	-19,1	0,0	392,5
Ostala financijska društva	12,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,0
Države	6,6	0,0	0,0	0,0	0,0	6,6
Ukupno	1.229,6	-4,0	-7,4	-33,0	-0,2	1.184,9

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2023.		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
Kućanstva	761,8	-1,8	-5,1	-17,6	-1,1	736,3
Nefinancijska društva	405,0	-1,9	-4,1	-19,1	0,0	380,0
Ostala financijska društva	11,7	0,0	0,0	0,0	0,0	11,7
Države	25,4	-0,1	0,0	0,0	0,0	25,3
Ukupno	1.203,9	-3,8	-9,1	-36,6	-1,1	1.153,3

40.2.1. Zajmovi i potraživanja od komitenata - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024.	1.009,0	148,9	42,8	3,3	1.203,9
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	545,2	0,0	0,0	0,0	545,2
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-188,7	-22,3	-5,4	-0,5	-216,8
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	-246,3	-42,7	-0,8	0,2	-289,6
Transferi između faza	-34,3	21,7	12,6	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	-12,0	-1,0	-13,1
Tečajne razlike i ostale promjene	-0,4	0,0	0,1	0,3	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024.	1.084,4	105,5	37,4	2,2	1.229,6

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.	966,7	94,4	58,4	3,6	1.123,1
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	672,8	16,1	0,0	0,2	689,1
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-292,1	-30,0	-31,9	-0,4	-354,5
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	-231,7	-30,4	23,2	-0,1	-239,1
Transferi između faza	-107,6	98,7	8,9	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	-15,9	0,0	-15,9
Tečajne razlike i ostale promjene	0,9	0,1	0,3	0,0	1,2
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.	1.009,0	148,9	42,8	3,3	1.203,9

U 2024. godini Banka je uvela faktor cjeloživotne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) u procjeni pogoršanja kreditnog rizika financijskog instrumenta od početnog priznavanja, dok se dosad 12-mjesečna vjerojatnost neispunjenja obveza koristila kao odgovarajuća zamjena. Navedena promjena korištenja parametra rezultirala je prelaskom 50,8 milijuna eura bruto izloženosti iz Faze 2 u Fazu 1 i smanjenjem očekivanih kreditnih gubitaka za -1,0 milijuna eura, uglavnom vezano uz zajmove i potraživanja klijentima u segmentima u fokusu.

40.2.2. Zajmovi i potraživanja od komitenata - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2024.	-3,8	-9,1	-36,6	-1,1	-50,7
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-2,5	0,0	0,0	0,0	-2,5
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	0,4	1,3	3,8	0,5	6,0
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	2,2	-1,5	-7,6	0,0	-6,9
Transferi između faza	-0,3	1,9	-1,6	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	11,8	1,0	12,8
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	-2,7	-0,7	-3,3
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2024.	-4,0	-7,4	-33,0	-0,2	-44,6

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2023.	-3,2	-8,0	-48,4	-1,2	-60,8
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-2,3	-1,2	0,0	0,0	-3,5
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	0,3	1,1	4,7	0,1	6,2
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	1,0	-2,1	-3,9	0,1	-4,9
Transferi između faza	0,4	1,0	-1,4	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	15,7	0,0	15,7
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	-3,4	0,0	-3,4
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2023.	-3,8	-9,1	-36,6	-1,1	-50,7

40.3. Zajmovi i potraživanja koji su predmet ugovornih promjena koje nisu dovele do prestanka priznavanja

U tablici u nastavku prikazani su dužnički financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku, raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3, koji su bili predmetom ugovornih izmjena koja nisu dovela do prestanka priznavanja tijekom izvještajnog razdoblja.

u milijunima eura

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Amortizirani trošak prije modifikacije	Dobici ili gubici od modifikacija	Amortizirani trošak prije modifikacije	Dobici ili gubici od modifikacija
Nefinancijska društva	0,8	0,0	1,0	0,0
Kućanstva	2,2	0,0	0,9	0,0
Ukupno	3,0	0,0	2,0	0,0

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih financijskih instrumenata mjerenih po amortiziranom trošku, koji su bili predmetom ugovornih obveza koje nisu dovele do prestanka priznavanja u trenutku kada su bili raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3 i prebačeni u Fazu 1 tijekom 2024. godine, iznosila je 0,3 milijuna eura na dan 31. prosinca 2024. godine (2023.: 0,4 milijuna eura).

(41) Investicijski vrijednosni papiri

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	306,4	343,5
Obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,1	1,8
Po amortiziranom trošku	359,7	217,6
Ukupno	667,2	562,9

41.1. Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Dužnički vrijednosni papiri	298,3	338,0
Države	274,8	315,7
Kreditne institucije	18,3	17,4
Ostala financijska društva	5,1	5,0
Vlasnički vrijednosni papiri	8,1	5,5
Nefinancijska društva	0,2	0,2
Ostala financijska društva	7,9	5,3
Ukupno	306,4	343,5

Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) - dužnički vrijednosni papiri:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Bruto knjigovodstvena vrijednost	320,5	371,3
Umanjenje vrijednosti	0,0	-0,1
Amortizirani trošak	320,4	371,2
Akumulirane promjene u OSD	-22,2	-33,3
Ukupno	298,3	337,9

41.1.1. Investicijski vrijednosni papiri po FVOSD - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti (dužnički vrijednosni papiri)

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024.	368,3	3,0	371,3
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-48,7	0,0	-48,7
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	-3,9	0,0	-3,9
Transferi između faza	3,0	-3,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	1,8	0,0	1,8
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024.	320,5	0,0	320,5

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.	523,0	0,0	523,0
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	6,5	0,0	6,5
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-150,5	0,0	-150,5
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	-7,7	0,0	-7,7
Transferi između faza	-3,0	3,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,1	0,0	0,1
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.	368,3	3,0	371,3

41.1.2. Investicijski vrijednosni papiri po FVOSD - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

u milijunima eura

	Faza 1
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2024.	-0,1
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	0,1
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2024.	0,0

u milijunima eura

	Faza 1
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2023.	0,0
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2023.	-0,1

41.1.3. Vlasnički vrijednosni papiri određeni za mjerenje po FVOSD

U sljedećoj tablici prikazani su vlasnički vrijednosni papiri određeni za mjerenje po FVOSD i njihove fer vrijednosti:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
VISA Inc	7,7	5,1
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	0,4	0,4
Ukupno	8,1	5,5

41.2. Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Dužnički vrijednosni papiri	1,1	1,8
Ostala financijska društva	1,1	1,8
Ukupno	1,1	1,8

41.3. Po amortiziranom trošku

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Dužnički vrijednosni papiri	359,7	217,6
Države	342,3	217,6
Kreditne institucije	17,4	0,0
Ukupno	359,7	217,6

41.3.1. Investicijski vrijednosni papiri po amortiziranom trošku - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

u milijunima eura

	Faza 1
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2024.	217,6
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	137,8
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	3,5
Tečajne razlike i ostale promjene	0,7
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024.	359,7

u milijunima eura

	Faza 1
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023.	95,9
Nova financijska imovina izdana ili kupljena	167,0
Financijska imovina koja se prestala priznavati	-46,6
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti postojeće financijske imovine	1,3
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2023.	217,6

41.3.2. Investicijski vrijednosni papiri po amortiziranom trošku - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

Budući da rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijun eura, razrada po fazama nije prikazana.

(42) Materijalna imovina

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema	12,5	13,6
Zemljište i zgrade	9,7	10,5
Postrojenja i oprema	2,7	3,1
Postrojenja i oprema u pripremi	0,2	0,0
Imovina s pravom uporabe	5,3	5,1
Zemljište i zgrade	3,5	4,3
Postrojenja i oprema	1,8	0,8
Ulaganja u nekretnine	1,3	1,5
Ukupno	19,1	20,2

(43) Nematerijalna imovina

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Kupljeni software	4,5	5,7
Interno generirani software	2,0	1,8
Nematerijalna imovina u pripremi	2,3	1,1
Ukupno	8,9	8,7

(44) Kretanje materijalne i nematerijalne imovne

44.1. Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti

Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme je prikazano u sljedećoj tablici:

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Postrojenja i oprema u pripremi	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2024.	30,7	18,7	0,0	3,6	53,1
Nabave	0,0	0,4	0,2	0,0	0,6
Otuđenja	0,0	-2,6	0,0	-0,5	-3,1
Trošak nabave 31.12.2024.	30,7	16,6	0,2	3,1	50,6
Ukupna amortizacija 31.12.2024.	-21,0	-13,9	0,0	-1,8	-36,7
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2024.	9,7	2,7	0,2	1,3	13,8

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Postrojenja i oprema u pripremi	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2023.	31,3	18,6	0,5	3,0	53,4
Nabave	0,1	0,8	0,0	0,0	0,8
Otuđenja	-0,5	-0,9	0,0	0,0	-1,4
Ostale promjene	-0,1	0,2	-0,5	0,7	0,3
Trošak nabave 31.12.2023.	30,7	18,7	0,0	3,6	53,1
Ukupna amortizacija 31.12.2023.	-20,2	-15,7	0,0	-2,1	-38,0
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2023.	10,5	3,1	0,0	1,5	15,1

Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti imovine s pravom uporabe je prikazano u sljedećoj tablici:

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2024.	11,1	3,3	14,4
Nabave	0,1	1,6	1,8
Otuđenja	-0,2	0,0	-0,3
Ostale promjene	0,4	0,0	0,4
Trošak nabave 31.12.2024.	11,5	4,8	16,3
Ukupna amortizacija 31.12.2024.	-8,0	-3,0	-11,0
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2024.	3,5	1,8	5,3

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2023.	10,8	2,9	13,7
Nabave	0,1	0,5	0,6
Otuđenja	-0,6	-0,6	-1,1
Ostale promjene	0,8	0,4	1,2
Trošak nabave 31.12.2023.	11,1	3,3	14,4
Ukupna amortizacija 31.12.2023.	-6,8	-2,5	-9,3
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2023.	4,3	0,8	5,1

Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti nematerijalne imovine je prikazano u sljedećoj tablici:

u milijunima eura

	Kupljeni software	Interno generirani software	Ostala nematerijalna imovina	U pripremi	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2024.	26,1	4,5	0,0	1,1	31,8
Nabave	0,1	0,0	0,0	1,6	1,7
Interni razvoj	0,0	0,0	0,0	1,1	1,1
Otuđenja	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1
Ostale promjene	0,7	0,9	0,0	-1,6	0,0
Trošak nabave 31.12.2024.	26,8	5,4	0,0	2,3	34,6
Ukupna amortizacija 31.12.2024.	-22,3	-3,4	0,0	0,0	-25,7
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2024.	4,5	2,0	0,0	2,3	8,9

u milijunima eura

	Kupljeni software	Interno generirani software	Ostala nematerijaln a imovina	U pripremi	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2023.	24,8	3,7	0,0	1,4	29,9
Nabave	0,8	0,0	0,0	0,5	1,3
Interni razvoj	0,0	0,0	0,0	0,8	0,8
Otuđenja	-0,3	0,0	0,0	0,0	-0,3
Ostale promjene	0,8	0,8	0,0	-1,6	0,0
Trošak nabave 31.12.2023.	26,1	4,5	0,0	1,1	31,8
Ukupna amortizacija 31.12.2023.	-20,4	-2,6	0,0	0,0	-23,1
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2023.	5,7	1,8	0,0	1,1	8,7

44.2. Kretanje amortizacije

Kretanje amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme je prikazano u sljedećoj tablici:

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2024.	-20,2	-15,7	-2,1	-38,0
Amortizacija	-0,8	-0,8	0,0	-1,7
Umanjenje vrijednosti	-0,2	0,0	0,0	-0,2
Povećanje vrijednosti	0,2	0,0	0,0	0,2
Otuđenja	0,0	2,6	0,4	2,9
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2024.	-21,0	-13,9	-1,8	-36,7

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2023.	-20,0	-15,6	-2,0	-37,6
Amortizacija	-0,9	-0,9	0,0	-1,8
Umanjenje vrijednosti	-0,1	0,0	0,0	-0,1
Povećanje vrijednosti	0,1	0,0	0,1	0,2
Otuđenja	0,5	0,9	0,0	1,4
Ostale promjene	0,2	0,0	-0,2	0,0
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2023.	-20,2	-15,7	-2,1	-38,0

Kretanje amortizacije imovine s pravom uporabe je prikazano u sljedećoj tablici:

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2024.	-6,8	-2,5	-9,3
Amortizacija	-1,4	-0,5	-2,0
Otuđenja	0,2	0,0	0,2
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2024.	-8,0	-3,0	-11,0

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2023.	-5,7	-2,7	-8,4
Amortizacija	-1,4	-0,4	-1,8
Otuđenja	0,4	0,6	0,9
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2023.	-6,8	-2,5	-9,3

Kretanje amortizacije nematerijalne imovine je prikazano u sljedećoj tablici:

u milijunima eura

	Kupljeni software	Interno generirani software	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2024.	-20,4	-2,6	-23,1
Amortizacija	-1,9	-0,7	-2,7
Otuđenja	0,1	0,0	0,1
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2024.	-22,3	-3,4	-25,7

u milijunima eura

	Kupljeni software	Interno generirani software	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2023.	-18,3	-1,9	-20,2
Amortizacija	-2,4	-0,7	-3,2
Otuđenja	0,3	0,0	0,3
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2023.	-20,4	-2,6	-23,1

(45) Ostala imovina

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Predujmovi i obračunati prihodi	3,6	4,1
Zalihe (imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja, imovina za najam, itd.)	0,4	0,4
Preostala ostala imovina	0,7	2,2
<i>od čega potraživanja iz kartičnog poslovanja</i>	<i>0,0</i>	<i>1,5</i>
Ukupno	4,7	6,7

(46) Financijske obveze koje se drže radi trgovanja

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Derivati	3,7	2,6
Ukupno	3,7	2,6

(47) Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Depoziti kreditnih institucija	21,1	16,4
Depoziti komitenata	1.759,0	1.642,8
Uzeti zajmovi	14,5	20,2
Subordinirani dug	31,1	31,1
Obveze po osnovi najma	4,1	5,1
Ostale financijske obveze	12,5	13,1
Ukupno	1.842,2	1.728,7

47.1. Depoziti kreditnih institucija

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Tekući računi / prekonoćni depoziti	14,2	13,4
Depoziti s ugovorenim dospijanjem	6,8	3,1
Ukupno	21,1	16,4

47.2. Depoziti komitenata

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Tekući računi / prekonoćni depoziti	1.320,3	1.390,4
Države	43,1	45,6
Ostala financijska društva	9,6	8,3
Nefinancijska društva	336,4	337,1
Kućanstva	931,1	999,3
Depoziti s ugovorenim dospijanjem	438,7	252,4
Države	0,9	1,1
Ostala financijska društva	97,8	81,6
Nefinancijska društva	30,7	21,4
Kućanstva	309,3	148,4
Ukupno	1.759,0	1.642,8

47.3. Uzeti zajmovi

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Države	14,5	20,2
Ukupno	14,5	20,2

47.4. Subordinirani dug

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Kreditne institucije	31,1	31,1
Ukupno	31,1	31,1

Subordinirani dug je prema Addiko Bank AG, Beč s dospijanjem u lipnju 2026. godine. Isplata ovih instrumenata prije datuma dospijanja moguća je samo pod uvjetima navedenim u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza.

Subordinirani dug se koristi kao dopunski kapital za potrebe izračuna regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala u skladu s člancima 62 do 65 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te regulatornim zahtjevima HNB-a.

(48) Rezerviranja

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Preuzete obveze i jamstva	2,1	2,8
Pravni postupci u tijeku	61,3	70,7
Ostala rezerviranja	1,3	1,6
Mjere restrukturiranja	1,0	1,2
Preostala ostala rezerviranja	0,4	0,4
Ukupno	64,8	75,1

48.1. Rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije

Kretanje rezerviranja za preuzete kreditne obveze, odobrene financijske garancije i ostale preuzete obveze:

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Nominalna vrijednost na dan 01.01.2024.	195,8	12,8	2,1	210,8
Izdavanje novih preuzetih obveza i garancija	99,3	0,0	0,0	99,3
Prestanak priznavanja preuzetih obveza i garancija	-77,3	-7,2	-0,2	-84,6
Promjene nominalne vrijednosti postojećih instrumenata	-9,7	0,1	-0,7	-10,3
Transferi između faza	-0,3	-0,5	0,7	0,0
Nominalna vrijednost na dan 31.12.2024.	207,9	5,3	1,9	215,1

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Nominalna vrijednost na dan 01.01.2023.	215,3	8,7	3,2	227,1
Izdavanje novih preuzetih obveza i garancija	115,5	3,2	0,0	118,7
Prestanak priznavanja preuzetih obveza i garancija	-111,4	-12,2	-1,4	-125,0
Promjene nominalne vrijednosti postojećih instrumenata	-10,5	0,3	0,2	-10,0
Transferi između faza	-13,0	12,9	0,1	0,0
Nominalna vrijednost na dan 31.12.2023.	195,8	12,8	2,1	210,8

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2024.	-0,5	-0,7	-1,6	-2,8
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-0,4	0,0	0,0	-0,4
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	0,3	0,4	0,1	0,8
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	0,3	0,0	0,0	0,3
Transferi između faza	0,0	0,1	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2024.	-0,4	-0,2	-1,5	-2,1

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2023.	-0,4	-0,7	-1,1	-2,3
Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	-0,4	-0,3	0,0	-0,7
Smanjenja zbog prestanka priznavanja	0,2	0,7	0,1	1,1
Promjene zbog promjene kreditnog rizika	0,0	-0,3	-0,5	-0,8
Transferi između faza	0,1	-0,1	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2023.	-0,5	-0,7	-1,6	-2,8

48.2. Rezerviranja za pravne postupke u tijeku

Stavka "Pravni postupci u tijeku" uključuje rezerviranja za parnične postupke iz segmenta zaštite potrošača u kreditnom poslovanju.

Postupci se uglavnom odnose na tvrdnje da se pojedinim ugovornim odredbama, posebice u vezi s potrošačkim kreditima, krše primjenjivi zakoni i propisi o zaštiti potrošača te da se sva ili dio uplata izvršenih temeljem ugovora, naknade ili dijelovi kamata koji su naplaćeni klijentima zbog promjene kamatnih stopa i promjene u tečaju moraju vratiti. Određena razina nepredvidivosti sudskih odluka iznad uobičajene razine nesigurnosti općenito je svojstvena sudskim postupcima.

Kretanje rezerviranja za pravne postupke u tijeku prikazano je u sljedećim tablicama:

u milijunima eura

	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2024.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2024.
Pravni postupci u tijeku	70,7	9,7	-18,4	-0,8	61,3
Ukupno	70,7	9,7	-18,4	-0,8	61,3

u milijunima eura

	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2023.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2023.
Pravni postupci u tijeku	48,3	31,2	-8,3	-0,4	70,7
Ukupno	48,3	31,2	-8,3	-0,4	70,7

Tijekom 2024. godine dodatne rezervacije za pravne sporove u tijeku u iznosu od 8,9 milijuna eura (u usporedbi s 30,8 milijuna eura na kraju 2023. godine) priznate su u računu dobiti i gubitka temeljem procjene postojećih i novih sudskih sporova u Hrvatskoj, pri čemu je iznos rezervacija iskorišten tijekom istog razdoblja iznosio 18,4 milijuna eura (2023.: 8,3 milijuna eura). Ukupan iznos rezervacija u 2024. godini smanjen je na 61,3 milijuna eura (2023.: 70,7 milijuna eura).

Glavnina rezervacija odnosi se na tužbe koje su podnijeli potrošači u Hrvatskoj, a koji tvrde da su njihova prava u vezi s ugovornim odredbama korištenim u kreditima vezanim uz švicarski franak u razdoblju od 2004. do 2008. godine povrijeđena. Budući da je rok za podnošenje novih CHF tužbi od strane klijenata istekao 14. lipnja 2023., većina je njih već dostavljena Banci od strane sudova, što je rezultiralo manjim iznosom novih rezervacija u usporedbi s iznosom novih rezervacija u 2023. godini.

Izračun rezervacija se temelji na najboljoj mogućoj procjeni prema MRS 37 o očekivanim odljevima ekonomski korisnih resursa na datum izvještavanja te se zasniva na statističkoj metodi koja uzima u obzir vjerojatnost različitih scenarija.

Procjena troškova pravnog rizika u vezi s kreditima vezanim uz švicarski franak kompleksna je i zahtijeva značajnu razinu prosudbe u pogledu ključnih procjena, osobito u vezi s:

- **Ishodom pojedinačnih sudskih odluka**, posebno u vezi s ocjenom je li banka sudjelovala u nepoštenim poslovnim praksama ("Loša vjera"), što utječe na iznos gubitaka.
- **Procijenjeni gubitak po pojedinačnom ugovoru** izračunat je uzimajući u obzir prosječni iznos koji se treba vratiti klijentima te je proveden grupiranjem potencijalnih tužbi u specifične skupine. Neizvjesnosti se posebno odnose na iznos zateznih kamata, koji je pak povezan s mogućnošću Banke da dokaže da je u ugovaranju proizvoda postupao u dobroj vjeri.

Slijedom toga, konačni iznos rezervacija može se razlikovati od trenutne procjene nakon što se izračuna osporavani iznos za svaki konkretni slučaj.

Očekuje se da će odljevi ekonomski korisnih resursa nastupiti tijekom sljedeće dvije do tri poslovne godine. U mnogim je slučajevima ishod postupaka teško predvidjeti te iz tog razloga konačna vremenska dinamika može značajno odstupati od početne procjene.

Sljedeća tablica predstavlja analizu osjetljivosti za svaku od sljedećih glavnih pretpostavki koja pokazuje kako bi na iznos rezerviranja utjecale promjene relevantnih pretpostavki (dok druge pretpostavke ostaju neizmijenjene) koje su bile razumno moguće na datum izvještavanja:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Promjena postotka "Loše vjere" +10%	2,6	3,9
Promjena postotka "Loše vjere" -10%	-2,6	-3,9
Promjena očekivanog gubitka po pojedinom ugovoru +10%	3,7	5,9
Promjena očekivanog gubitka po pojedinom ugovoru -10%	-3,7	-5,9

Za dodatne detalje koji se odnose na tužbe radi jednostrane promjene kamatne stope i valutne klauzule u ugovorima o kreditu denominiranim u švicarskim francima pogledati Bilješku (63) Pravni rizik.

Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

48.3. Ostala rezerviranja

Kretanje ostalih rezerviranja prikazano je u sljedećim tablicama:

u milijunima eura

	Knjigovodstven a vrijednost 01.01.2024.				Knjigovodstven a vrijednost 31.12.2024.
		Povećanja	Korištenje	Smanjenja	
Mjere restrukturiranja	1,2	0,6	-0,8	0,0	1,0
Preostala ostala rezerviranja	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4
Ukupno	1,6	0,6	-0,9	0,0	1,3

u milijunima eura

	Knjigovodstven a vrijednost 01.01.2023.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Knjigovodstven a vrijednost 31.12.2023.
Mjere restrukturiranja	0,3	1,3	-0,3	-0,1	1,2
Preostala ostala rezerviranja	0,3	0,1	0,0	0,0	0,4
Ukupno	0,7	1,4	-0,4	-0,1	1,6

(49) Ostale obveze

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Obračunati troškovi	3,8	3,9
Ostale obveze	5,4	10,7
Obveze za varijabilna plaćanja	2,9	3,2
Obveze za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	0,3	0,2
Obveze za ostale poreze	0,0	0,2
Obveze za ostale poreze na plaće	0,2	0,2
Obveze za doprinose na plaće	0,6	0,6
Obveze za neto plaće	1,2	1,2
Preostale ostale obveze	0,3	5,1
Ukupno	9,2	14,6

(50) Kapital

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Dionički kapital	339,5	339,5
Dodatni osnovni kapital	40,0	40,0
Zakonske i ostale rezerve	17,8	17,8
Rezerva fer vrijednosti	-13,7	-24,2
Akumulirana dobit	38,1	8,9
Ukupno	421,7	382,0

Neposredni vlasnik Banke je Addiko Bank AG, Beč, Austrija.

Na kraju 2024. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2023.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 272 eura (2023.: 272 kuna).

Banka je u lipnju 2021. godine izdala instrument dodatnog osnovnog kapitala (obveznicu) u iznosu od 40 milijuna eura koji, prema odluci HNB-a, ispunjava uvjete za uključivanje u Dodatni osnovni kapital (AT1). Banka je instrument klasificirala kao vlasnički instrument u skladu s MRS-om 32 i priznala ga kao nemonetarnu stavku.

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Osim toga, u ovoj poziciji su prikazani i izravni doprinosi u kapital.

Rezerva fer vrijednosti uključuje rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odgođenog poreza - za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Akumulirana dobit uključuje dobit za godinu u iznosu od 38,1 milijuna eura (2023.: 9,2 milijun eura) te na dan 31. prosinca 2023. godine gubitak od konverzije nemonetarnih stavaka (AT1) u procesu zamjene funkcionalne valute u iznosu od 0,2 milijuna eura.

(51) Izvještaj o novčanim tokovima

Izvještaj o novčanim tokovima prema MRS-u 7 predstavlja promjene u novcu i novčanim ekvivalentima Banke uslijed novčanih tokova iz poslovnih, ulagačkih i financijskih aktivnosti:

- Novčani tok iz **poslovnih aktivnosti** Banke sadrži novčane priljeve i odljeve vezane na zajmove i potraživanja od kreditnih institucija i klijenata, obveze prema kreditnim institucijama i klijentima te dužničke vrijednosne papire (osim vrijednosnih papira po amortiziranom trošku). Promjene u imovini i obvezama koje se drže radi trgovanja su također uključene, kao i novčani tok od primljenih dividendi i poreza.
- Novčani tok iz **ulagačkih aktivnosti** uključuje novčane priljeve i odljeve koji proizlaze iz vrijednosnih papira po amortiziranom trošku, nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme te imovine namijenjene prodaji.
- Plaćanja najma i novčani tokovi od prodaje i kupnje vlasničkih instrumenata prikazuju se u novčanom toku iz **financijskih aktivnosti**. Osim toga, pozicija uključuje povećanja/smanjenja kapitala, isplate dividende te isplate raspodjeljivog iznosa po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1).
- **Novac i novčani ekvivalenti** uključuju novac u blagajni, novac na računima u središnjim bankama s dnevnim dospijećem i depozite s dnevnim dospijećem.

Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koja predstavlja vrijednosti koje obuhvaćaju bilančne i vanbilančne stavke koje nisu umanjene za iznose pripadajućih ispravaka vrijednosti. Točnije, izloženost kreditnom riziku predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) koja ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke, iznos rezerviranja za izvanbilančne stavke, instrumente osiguranja, učinke netiranja, ostale transakcije povećanja ili smanjenja kreditnog rizika. Tržišna vrijednost se koristi za izračun relevantne izloženosti vrijednosnih papira dok se za kredite primjenjuje amortizacija troška.

Bilješka Upravljanje rizicima opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala Banke. Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u suštini podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

(52) Kontrola rizika i monitoring

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerenja i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti. Također, Banka upravlja i prati svoje rizike kroz sve poslovne segmente, s ciljem optimizacije rizičnog profila Banke i stalno osigurava sposobnost Banke za podnošenje rizika i tako zaštićuje bančine vjerovnike.

Sljedeća središnja načela primjenjuju se na cjelokupnu kontrolu rizika Banke:

- Jasno definirani procesi i organizacijske strukture su uspostavljene za sve vrste rizika prema kojima se svi zadaci, kompetencije i odgovornosti sudionika mogu uskladiti.
- "Front" i "Back office", kao i jedinice za trgovanje i namiru / nadzor su funkcionalno odvojeni radi sprječavanja sukoba interesa u skladu s regulatornim zahtjevima.
- Banka provodi odgovarajuće, međusobno kompatibilne postupke za identificiranje, analizu, mjerenje, kombiniranje, kontrolu i praćenje svih vrsta rizika.
- Odgovarajuća ograničenja postavljaju se i učinkovito nadziru za sve značajne vrste rizika.

(53) Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)

Strategija rizika proizlazi iz strategije poslovanja i opisuje strukturu planiranog poslovanja, strateški razvoj i rast, uzimajući u obzir procese, metodologije/postupke i organizacijsku strukturu značajnu za upravljanje rizičnim faktorima. Kao takva, strategija rizika predstavlja poveznicu između bančine poslovne strategije i pozicioniranja rizika. To je također i alat za upravljanje najviše razine sa svrhom upravljanja bančnim rizikom i kao takva predstavlja okvir za kontrolu, upravljanje i ograničavanje rizika svojstvenom bankovnom poslovanju, kao i osiguravanje adekvatnosti internog kapitala, bančine likvidnosne pozicije i ukupne profitabilnosti.

Risk strategija Banke odražava pristup ključnog upravljanja rizikom koji je uključen u poslovnu strategiju Banke. To se odražava u ciljevima rizika Banke koji osiguravaju siguran i održiv rast i poslovanje Banke u skladu s regulatornim zahtjevima za adekvatnim vlastitim sredstvima uzimajući u obzir preuzeti rizik.

Banka je također uspostavila apetit za podnošenje rizika (RAS) koji stavlja bančinu sklonost riziku kao dio procesa razvoja i implementacije bančine poslovne strategije i strategije rizika. Nadalje, određuje i preuzete rizike u odnosu na bančine kapacitete podnošenja rizika. Okvir za upravljanje sklonosti podnošenja riziku određuje i razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti. Kalibracija mjere uzima u obzir planirani budžet, strategiju rizika i plan oporavka dajući tako jedan međusobno povezani okvir za odgovarajuće interno upravljanje i nadzor.

(54) Organizacijska struktura

Osiguravanje adekvatnih struktura i procesa upravljanja rizikom u odgovornosti je člana Uprave Banke za upravljanje rizicima (CRO). CRO djeluje neovisno o tržišnim i prodajnim jedinicama, u skladu sa svim regulatornim zahtjevima, kao i odgovarajućim unutarnjim kontrolama.

Osnovne zadaće upravljanja rizicima su pojedinačno upravljanje rizicima neplaćanja druge ugovorne strane, restrukturiranje problematičnih zajmova, naplata, kao i kontrola rizika i praćenje neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, operativnih, ESG rizika i drugih rizika na razina portfelja.

U 2024. godini djelovale su sljedeće organizacijske jedinice:

Upravljanje kreditnim rizikom uključuje Procjenu kreditnog rizika za pravne osobe, malo i srednje poduzetništvo, privatne osobe i Upravljanje kreditnim rizikom financijskih institucija, institucija središnje države, segmenta Standard, privatnih osoba; Upravljanje portfeljem, Kreditnu analizu i Naplatu. Funkcija ima operativnu i stratešku ulogu povezanu s upravljanjem kreditnim rizikom. Operativno obuhvaća analizu i odobravanje kreditnih zahtjeva unutar definiranih razina odobrenja: procjenu i odobravanje kreditnih proizvoda i ispituje inicijative i "tvrde" i "meke" kriterije naplate za segmente Standard i privatne osobe, dok strateški definira politike, postupke, priručnike, smjernice u vezi s upravljanjem rizicima u kreditnom procesu i procesu naplate.

Kontrola rizika djeluje kao neovisna funkcija upravljanja rizicima koja identificira, nadzire, kontrolira i izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim materijalnim rizicima, predlaže mjere ublažavanja, pokreće eskalaciju u slučaju kršenja definiranih ograničenja i definira metodologiju za mjerenje i procjenu rizika. Kontrola rizika aktivno je uključena u sve glavne odluke koje se odnose na upravljanje rizicima uključujući razvoj i pregled strategije rizika, upravljanje regulatornim i ekonomskim kapitalom, modeliranje pokazatelja rizika, proces testiranja otpornosti na stres, proces planiranja rizika, praćenje izloženosti rizicima, upravljanje ICAAP-om, ILAAP-om, SREP-om i MREL procesima te također upravlja istim procesima s metodološkog gledišta i o njima izvještava Upravu Banke.

Potpora upravljanju rizicima Grupe je bila organizirana je kao zasebna organizacijska jedinica koja je pod izravnim nadzorom člana Uprave za upravljanje rizicima (CRO), odgovorna za:

- osiguravanje podrške u dijelu upravljanja kreditnim rizikom za pravne osobe, podrška u upravljanju problematičnim plasmanima;
- podrška u integriranom upravljanju rizicima;
- podrška u upravljanju tržišnim rizikom i rizikom likvidnosti;
- podrška u upravljanju podatkovnom arhitekturom i kvalitetom podataka.

Od 1. travnja 2024. godine središnje upravljačke funkcije (Razvoj tržišta stanovništva Grupe i Potpora upravljanju rizicima Grupe) prenesene su na Addiko Bank AG, podružnicu Zagreb, te više nisu odgovornost CRO.

(55) Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja

Banka je definirala visok standard upravljanja rizicima internim dokumentima - smjernicama kako bi osigurala standardiziran način upravljanja. Interni dokumenti se pravodobno ažuriraju i usklađuju s organizacijskim promjenama kao i promjenama uslijed promjena zakonskih propisa i promjenama u procesima, metodologijama i procedurama koje Banka primjenjuje. Postojeći interni dokumenti - smjernice se redovno godišnje ažuriraju, a po potrebi u skladu s regulatornim promjenama. Na taj način se osigurava da su važeći procesi usklađeni i dokumentirani.

Banka ima jasno definirane odgovornosti za sve dokumente koji definiraju upravljanje rizicima, uključujući pripremu, ponovni pregled i ažuriranje. Svaki od ovih dokumenata mora biti implementiran u skladu s Grupnim dokumentima i prilagođen lokalnim uvjetima. Usklađenost ovih dokumenata osigurano je od strane sudionika koji su izravno uključeni u proces upravljanja rizikom. Kontrola odgovornosti neovisna od procesa provodi se od strane Unutarnje kontrole.

(56) Kreditni rizik

56.1. Definicija

Što se tiče razmjera, kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik za Banku. Kreditni rizik uglavnom proizlazi iz aktivnosti kreditiranja. Kreditni rizik (ili rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane) nastaje kada transakcije rezultiraju potraživanjima prema dužnicima, izdavateljima vrijednosnih papira ili drugim ugovornim stranama. Ako te stranke ne ispune svoje obveze, gubici rezultiraju iznosom neprimljenih potraživanja umanjениh za iskorištene kolaterale, umanjеноg za postignutu stopu povrata neosiguranih dijelova. Ova definicija uključuje rizike nastanka statusa neispunjavanja obveza i jamstva od kreditnih transakcija, kao i rizike izdavatelja, zamjene i ispunjenja od trgovinskih transakcija.

56.2. Opći zahtjevi

Strategija kreditnog rizika u okviru Strategije rizika Banke pruža konkretne specifikacije za organizacijsku strukturu banke u kreditnom poslovanju, kao i za metode kontrole rizika, a dopunjena je daljnjim politikama kao i posebnim uputama.

Kreditne odluke donose Nadzorni odbor, Uprava i Kreditni odbor te ključno osoblje u pozadinskim uredima i jedinicama za analizu Ureda za rizike.

Kreditni odbor stalna je institucija Addiko grupe i najviše tijelo za donošenje kreditnih odluka, podređeno samo Upravi.

Izvršni odbor za rizike (RICO) odgovoran je za sva metodološka pitanja koja se odnose na kreditni rizik, osim ako je potrebna odluka Uprave.

56.3. Mjerenje rizika

Banka koristi vlastite rejting procedure za analizu i procjenu kreditnog rejtinga svakog pojedinog zajmoprimca. Raspodjela dužnika u rejting razrede provodi se na temelju vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza temeljem master skale koja sadrži 25 razina.

56.4. Ograničavanje rizika

Upravljanje obvezama pojedinačnih klijenata ili grupe povezanih klijenata ("grupa zajmoprimaca") ovisi o odgovarajućem segmentu kupca ili poslovnom području.

U Banci ograničenja prema financijskim institucijama određuje i samostalno nadzire odgovorna jedinica. Ako se prekorače ograničenja, to se odmah priopćava operativnoj jedinici rizika, kao i prednjem uredu, te se o tome izvješćuje Izvršni odbor za rizik grupe. U svim ostalim segmentima kontrola ograničenja provodi se putem grupne politike autorizacijske razine ("Pouvoir-Ordnung"). Na razini portfelja postoje ograničenja izloženosti prema zemljama kako bi se spriječilo stvaranje rizika koncentracije; probijanja ograničenja eskaliraju se prema Upravi, a prednji ured mora surađivati sa stražnjim uredom kako bi definirao mjere za kontrolu tih rizičnih koncentracija.

Drugi važan instrument u ograničavanju rizika je prihvaćanje i kreditiranje uobičajenih bankarskih kolaterala. Mjerenje i procesiranje provodi se u skladu s politikom kolaterala, koja posebno definira postupke mjerenja, kao i mjerenje diskonta te učestalosti pojedinih vrsta kolaterala. Okvirni ugovori za netiranje uzajamnih rizika (close-out netting) obično se sklapaju za trgovanje transakcijama koje uključuju izvedenice. Postoje sporazumi o kolateralu s određenim poslovnim partnerima koji ograničavaju rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza s pojedinačnim trgovinskim partnerima na dogovoreni maksimalni iznos i pružaju pravo na traženje dodatnog kolaterala ako je iznos premašen. Metode koje se koriste za prihvaćanje kolaterala (formalni zahtjevi, preduvjeti) uređene su internim smjernicama za procesiranje svake pojedine vrste kolaterala.

56.5. Pregled financijskih instrumenata prema kreditnom riziku i pozicijama financijskog izvještaja

Izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivanih kreditnih gubitaka, rezerviranja za garancije, založenih kolaterala, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire klasificirane po modelu Držanje radi naplate i prodaje, koristi se tržišna vrijednost, dok se za imovinu po modelu Držanje radi naplate koristi amortizirani trošak.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.35 na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	Prihodujuća izloženost			Izloženost u statusu neispunjenja obveza			Ukupno	
	Izloženost	Umanjenje	Neto	Izloženost	Umanjenje	Neto	Izloženost	Neto
		vrijednosti	izloženost		vrijednosti	izloženost		
Financijski instrumenti								
Novac i novčani ekvivalenti ¹⁾	373,3	0,0	373,2	0,0	0,0	0,0	373,3	373,2
Zajmovi i potraživanja	1.197,6	-11,4	1.186,2	37,7	-33,2	4,5	1.235,3	1.190,7
od kojih bankama	5,7	0,0	5,7	0,0	0,0	0,0	5,7	5,7
od kojih komitentima	1.191,9	-11,4	1.180,5	37,7	-33,2	4,5	1.229,5	1.184,9
Investicijski vrijednosni papiri ²⁾	680,1	0,0	680,1	0,0	0,0	0,0	680,1	680,1
Ukupno Bilanca	2.251,0	-11,5	2.239,5	37,7	-33,2	4,5	2.288,7	2.244,0
Izvanbilanca	213,2	-0,6	212,6	1,9	-1,5	0,5	215,1	213,0
Ukupno	2.464,2	-12,1	2.452,1	39,6	-34,7	4,9	2.503,8	2.457,1

¹⁾ Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 56,1 milijuna eura. ²⁾ Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata i instrumenata obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti za FVOSD instrumente odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.35 na 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

31.12.2023.	Prihodujuća izloženost			Izloženost u statusu neispunjenja obveza			Ukupno	
	Izloženost	Umanjenje	Neto	Izloženost	Umanjenje	Neto	Izloženost	Neto
		vrijednosti	izloženost		vrijednosti	izloženost		
Financijski instrumenti								
Novac i novčani ekvivalenti ¹⁾	375,6	0,0	375,5	0,0	0,0	0,0	375,6	375,5
Zajmovi i potraživanja	1.160,8	-13,0	1.147,8	43,9	-37,7	6,2	1.204,7	1.154,0
od kojih bankama	0,8	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0	0,8	0,8
od kojih komitentima	1.160,0	-13,0	1.147,0	43,9	-37,7	6,2	1.203,9	1.153,3
Investicijski vrijednosni papiri ²⁾	588,9	-0,1	588,8	0,0	0,0	0,0	588,9	588,8
Ukupno Bilanca	2.125,3	-13,1	2.112,2	43,9	-37,7	6,2	2.169,2	2.118,4
Izvanbilanca	208,7	-1,2	207,5	2,1	-1,6	0,5	210,8	208,0
Ukupno	2.333,9	-14,3	2.319,7	46,0	-39,3	6,7	2.380,0	2.326,4

¹⁾ Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 48,4 milijuna eura. ²⁾ Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata i instrumenata obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti za FVOSD instrumente odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

56.6. Izloženost kreditnom riziku prema rejting razredima

Na 31. prosinca 2024. godine oko 54% ukupne izloženosti je razvrstano u kategoriju rejting razreda od 1A do 1E, dok je oko 37% izloženosti u kategoriji rejtinga od 2A do 2E.

Na kretanje iznosa izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u 2024. godini uglavnom je utjecao stabilan ulazak u status neispunjavanja obveza, aktivno upravljanje neprihodujućim izloženostima koje je uključivalo aktivnosti naplate, restrukturiranja klijenata te pravovremenu prodaju portfelja. Uzevši u obzir gore navedene efekte, ukupna izloženost u statusu neispunjenja obveza se u 2024. godini se smanjila za 6,4 milijuna eura.

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2024:

u milijunima eura

31.12.2024.	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	175,7	396,4	64,7	26,2	12,1	0,0	675,2
Malo i srednje poduzetništvo	86,6	392,7	40,9	39,9	13,5	0,0	573,5
Non-focus	80,5	79,0	2,7	5,4	14,1	0,0	181,7
od toga velika poduzeća	0,1	2,2	0,0	3,7	8,8	0,0	14,8
od toga stambeni krediti	76,8	70,4	2,2	1,6	5,3	0,0	156,2
od toga javna poduzeća	3,6	6,5	0,5	0,1	0,0	0,0	10,7
Plasmani riznice	1.019,7	52,3	1,5	0,0	0,0	0,0	1.073,5
Ukupno	1.362,5	920,4	109,8	71,5	39,6	0,0	2.503,8

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2023:

u milijunima eura

31.12.2023.	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	170,4	371,0	35,2	24,5	11,7	0,0	612,8
Malo i srednje poduzetništvo	75,9	375,5	56,7	30,9	13,8	0,0	552,9
Non-focus	120,6	93,9	4,3	6,1	20,6	0,0	245,5
od toga velika poduzeća	9,6	3,0	1,2	4,9	10,2	0,0	28,9
od toga stambeni krediti	89,1	84,9	2,1	1,1	10,4	0,0	187,5
od toga javna poduzeća	21,9	6,0	1,0	0,2	0,0	0,0	29,1
Plasmani riznice	914,3	50,8	3,4	0,3	0,0	0,0	968,8
Ukupno	1.281,1	891,2	99,7	61,8	46,0	0,0	2.380,0

Klasifikacija kreditne imovine prema stupnjevima rizika u Addiko banci se zasniva na internom rejtingu. Za eksterno izvještavanje, interni stupnjevi rizika su grupirani u pet kategorija rizika kako slijedi:

- 1A-1E: predstavlja klijente s vrlo niskim rizikom, koji imaju najbolju, odličnu i vrlo dobru ocjenu kreditne sposobnosti (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Aaa-Baa3);
- 2A-2E: predstavlja klijente s dobrom i osrednjom kreditnom sposobnosti (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Ba1-B1);
- 3A-3E: predstavlja klijente s umjerenim i visokim kreditnim rizikom (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu B2-Caa1);
- 4A-4E: predstavlja klijente s vrlo visokim kreditnim rizikom ili klijente za koje je izgledno da će ući u status neispunjavanja obveza. Ova kategorija uključuje klijente koji imaju dospjelih, nenaplaćenih potraživanja ili su u proteklom razdoblju bili u statusu neispunjavanja obveza ili su u međuvremenu imali poteškoća s plaćanjem obveza (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Caa2-C);

- NPE (default): ispunjen je jedan ili više kriterija u skladu s člankom 178. Uredbe EU: između ostalog, dospjeli iznos kamate ili glavnice je materijalno značajan i preko 90 dana u kašnjenju, banka smatra upitnom kreditnu sposobnost klijenta, postoje mjere rizično uvjetovanog restrukturiranja koje vode do restrukturirane neprihodujuće izloženosti, ostvareni su kreditni gubici ili je pokrenut postupak bankrota.

Addiko primjenjuje pristup procjene na razini klijenta za sve segmente, uključujući i klijente segmenta građanstvo. U slučaju kada obveze po jednoj vrsti izloženosti uzrokuju status neispunjavanja obveza, ukupna izloženost klijenta je klasificirana također kao neprihodujuća.

Klasifikacija portfelja prema rejting kategorijama i fazama očekivanih kreditnih gubitaka prikazana je u nastavku.

Zajmovi i potraživanja prema komitentima po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
	12-mjesečni	Cjeloživotni	Cjeloživotni	Cjeloživotni	
Rejting kategorija	očekivani	očekivani	očekivani	očekivani	Ukupno
	kreditni gubitci	kreditni gubitci	kreditni gubitci	kreditni gubitci	
1A-1E	257,3	5,9	0,0	0,9	264,1
2A-2E	734,3	26,0	0,0	1,0	761,3
3A-3E	89,2	9,7	0,0	0,0	98,9
4A-4E	3,6	63,9	0,0	0,0	67,5
NPE	0,0	0,0	37,4	0,3	37,7
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	1.084,4	105,5	37,4	2,2	1.229,5
Umanjenje vrijednosti	-4,0	-7,4	-33,0	-0,2	-44,6
Knjigovodstvena vrijednost	1.080,4	98,1	4,4	2,0	1.184,9

Zajmovi i potraživanja prema komitentima po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
	12-mjesečni	Cjeloživotni	Cjeloživotni	Cjeloživotni	
Rejting kategorija	očekivani	očekivani	očekivani	očekivani	Ukupno
	kreditni gubitci	kreditni gubitci	kreditni gubitci	kreditni gubitci	
1A-1E	273,9	6,0	0,0	1,0	280,9
2A-2E	675,4	59,6	0,0	1,1	736,1
3A-3E	58,0	30,6	0,0	0,0	88,6
4A-4E	1,6	52,7	0,0	0,1	54,4
NPE	0,0	0,0	42,8	1,1	43,9
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	1.009,0	148,9	42,8	3,3	1.203,9
Umanjenje vrijednosti	-3,8	-9,1	-36,6	-1,1	-50,7
Knjigovodstvena vrijednost	1.005,2	139,7	6,2	2,2	1.153,3

Zajmovi i potraživanja prema bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	5,6	0,0	0,0	0,0	5,6
2A-2E	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	5,7	0,0	0,0	0,0	5,7
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Knjigovodstvena vrijednost	5,7	0,0	0,0	0,0	5,7

Zajmovi i potraživanja prema bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	0,5	0,0	0,0	0,0	0,5
2A-2E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3A-3E	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	0,8	0,0	0,0	0,0	0,8
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Knjigovodstvena vrijednost	0,8	0,0	0,0	0,0	0,8

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	270,5	0,0	0,0	0,0	270,5
2A-2E	49,9	0,0	0,0	0,0	49,9
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	320,5	0,0	0,0	0,0	320,5
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	318,3	3,0	0,0	0,0	321,3
2A-2E	50,0	0,0	0,0	0,0	50,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	368,3	3,0	0,0	0,0	371,3
Umanjenje vrijednosti	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	359,7	0,0	0,0	0,0	359,7
2A-2E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	359,7	0,0	0,0	0,0	359,7
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	217,6	0,0	0,0	0,0	217,6
2A-2E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	217,6	0,0	0,0	0,0	217,6
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	89,2	0,3	0,0	0,0	89,5
2A-2E	108,5	0,5	0,0	0,0	109,0
3A-3E	10,1	0,6	0,0	0,0	10,8
4A-4E	0,1	3,9	0,0	0,0	4,0
NPE	0,0	0,0	1,9	0,0	1,9
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	207,9	5,3	1,9	0,0	215,1
Umanjenje vrijednosti	-0,4	-0,2	-1,5	0,0	-2,1
Knjigovodstvena vrijednost	207,5	5,0	0,5	0,0	213,0

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	85,1	0,4	0,0	0,0	85,5
2A-2E	100,2	4,8	0,0	0,0	105,0
3A-3E	9,9	1,0	0,0	0,0	10,8
4A-4E	0,7	6,7	0,0	0,0	7,4
NPE	0,0	0,0	2,1	0,0	2,1
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	195,8	12,8	2,1	0,0	210,8
Umanjenje vrijednosti	-0,5	-0,7	-1,6	0,0	-2,8
Knjigovodstvena vrijednost	195,3	12,2	0,5	0,0	208,0

56.7. Klasifikacija izloženosti prema djelatnosti

Sljedeće tablice prikazuju izloženosti prema djelatnosti koja se zasniva na kriterijima klasifikacije NACE 2.0. Grupe djelatnosti sa nižim stupnjem rizika (Financijske djelatnosti) zauzimaju 16,1% udjela na 31. prosinca 2024. godine (2023.: 16,0%). Dobro diversificirani sektor stanovništva čini udio od 33,3% na 31. prosinca 2024. godine (2023.: 33,8%).

Sljedeća tablica prikazuje izloženost i umanjenje vrijednosti prema djelatnostima na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	817,2	6,4	17,3	13,5	834,5	20,0
Financijske djelatnosti	402,0	0,0	0,0	0,0	402,0	0,0
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	277,5	0,0	0,0	0,0	277,5	0,0
Javna uprava i obrana	396,0	0,0	0,0	0,0	396,0	0,0
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	135,3	1,6	5,6	5,4	140,9	7,0
Prerađivačka industrija	106,5	1,0	9,9	9,8	116,3	10,8
Građevinarstvo	136,1	1,0	4,4	3,8	140,6	4,8
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	28,3	0,3	0,5	0,5	28,8	0,8
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	27,4	0,3	0,3	0,3	27,7	0,5
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	39,4	0,5	0,4	0,4	39,8	0,8
Obrazovanje	4,8	0,0	0,0	0,0	4,8	0,0
Prijevoz i skladištenje	37,4	0,4	0,8	0,7	38,2	1,0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
Informacije i komunikacije	16,3	0,1	0,1	0,1	16,4	0,2
Opskrba vodom	6,8	0,1	0,0	0,0	6,8	0,1
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	16,9	0,1	0,1	0,1	17,0	0,2
Poslovanje nekretninama	4,6	0,1	0,0	0,0	4,6	0,1
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	4,7	0,0	0,1	0,1	4,8	0,2
Umjetnost, zabava i rekreacija	3,3	0,0	0,0	0,0	3,3	0,0
Ostale uslužne djelatnosti	1,6	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0
Rudarstvo i vađenje	1,7	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0
Ukupno	2.464,2	12,1	39,6	34,7	2.503,8	46,7

Sljedeća tablica prikazuje izloženost i umanjenje vrijednosti prema djelatnostima na 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	782,4	6,6	22,0	17,9	804,4	24,5
Financijske djelatnosti	380,2	0,1	0,0	0,0	380,2	0,1
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	244,9	0,2	0,0	0,0	244,9	0,2
Javna uprava i obrana	369,1	0,0	0,0	0,0	369,1	0,0
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	141,7	1,9	5,1	4,7	146,9	6,6
Prerađivačka industrija	106,1	1,5	11,6	10,6	117,7	12,1
Građevinarstvo	121,0	1,5	4,5	3,8	125,5	5,3
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	21,3	0,3	0,9	0,8	22,2	1,1
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	30,5	0,2	0,3	0,3	30,7	0,5
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	38,3	0,9	0,1	0,1	38,4	1,0
Obrazovanje	10,1	0,1	0,0	0,0	10,1	0,1
Prijevoz i skladištenje	34,4	0,3	0,3	0,3	34,7	0,6
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0
Informacije i komunikacije	15,4	0,1	0,8	0,7	16,2	0,8
Opskrba vodom	5,6	0,0	0,0	0,0	5,6	0,0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	15,5	0,1	0,2	0,2	15,7	0,3
Poslovanje nekretninama	5,2	0,2	0,2	0,1	5,4	0,2
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	4,9	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0
Umjetnost, zabava i rekreacija	3,1	0,0	0,0	0,0	3,1	0,0
Ostale uslužne djelatnosti	2,0	0,0	0,0	0,0	2,0	0,0
Rudarstvo i vađenje	1,7	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0
Ukupno	2.333,9	14,3	46,0	39,3	2.380,0	53,6

56.8. Prikaz izloženosti prema danima kašnjenja

Analiza kvalitete kreditnog portfelja provodi se kroz redovno (dnevno/mjesečno) izvješćivanje o strukturi ukupne izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti (proizvodima, segmentima, regijama). U narednim tablicama prikazana je struktura portfelja sukladno klasifikaciji plasmana u rizične skupine i to na način da prikazuju:

- nedospjelu izloženost u ukupnoj izloženosti,
- dospjelu izloženost u ukupnoj izloženosti i to prema grupi dana kašnjenja u materijalno značajnom iznosu (do 30 dana kašnjenja, od 31 do 60 dana kašnjenja, od 61 do 90 dana kašnjenja i preko 90 dana kašnjenja).

Lokalni procesi u Banci i interni akti vezani za izračun dana kašnjenja i primjene definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu su s regulatornim odredbama propisanim u dokumentima EBA-e i Hrvatske narodne banke.

Kako bi omogućila efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja Banka je implementirala proces redovnog izvještavanja budući da isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke koje su usmjerene na:

- naplatu dospjelih potraživanja sukladno internim aktima Banke i
- pravodobno i adekvatno praćenje izloženosti u kašnjenju za određivanje potrebnih ispravaka vrijednosti.

Glavna kretanja za 2024. godinu karakterizira nestabilno makroekonomsko okruženje praćeno inflatornim pritiscima koji nisu značajno utjecali na kvalitetu portfelja. Cjelokupno aktivno upravljanje neprihodujućim izloženostima, uključujući proces naplate i oporavka, zajedno s pojedinačnim i skupnim aktivnostima prodaje portfelja rezultiralo je znatnim smanjenjem neprihodujućih izloženosti tijekom 2024. godine.

Promjene po segmentima i vrsti izloženosti, podijeljenih u grupe dana kašnjenja u materijalno značajnom iznosu, prikazane su u tablicama koje slijede.

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2024. godine je bila kako slijedi:

u milijunima eura

31.12.2024.	Nedospjelo	- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	650,2	14,7	2,1	0,9	7,2	675,2
Malo i srednje poduzetništvo	557,3	4,4	1,1	0,0	10,8	573,5
Non-focus	171,8	5,7	0,4	0,1	3,7	181,7
od toga velika poduzeća	10,6	3,7	0,0	0,0	0,5	14,8
od toga stambeni krediti	150,6	1,9	0,4	0,1	3,2	156,2
od toga javna poduzeća	10,7	0,0	0,0	0,0	0,0	10,7
Plasmani riznice	1.073,5	0,0	0,0	0,0	0,0	1.073,5
Ukupno	2.452,8	24,7	3,6	1,0	21,7	2.503,8

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2023. godine je bila kako slijedi:

u milijunima eura

31.12.2023.	Nedospjelo	- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	589,5	13,3	2,0	1,1	6,9	612,8
Malo i srednje poduzetništvo	535,1	6,4	0,8	0,1	10,5	552,9
Non-focus	225,5	1,9	0,4	0,1	17,6	245,5
od toga velika poduzeća	18,7	0,0	0,0	0,0	10,2	28,9
od toga stambeni krediti	177,7	1,9	0,4	0,1	7,4	187,5
od toga javna poduzeća	29,1	0,0	0,0	0,0	0,0	29,1
Plasmani riznice	968,7	0,1	0,0	0,0	0,0	968,8
Ukupno	2.318,8	21,7	3,2	1,2	35,0	2.380,0

56.9. Prikaz izloženosti prema veličini razreda

Prikaz predstavlja raspored ukupne izloženosti prema razredima veličine pojedinačne izloženosti grupe povezanih osoba (GoB-ovi). Na 31. prosinca 2024. godine, oko 52,2% (2023.: godine 52,0%) ukupne izloženosti je u razredu izloženosti do 1 milijun eura. Banka provodi strogu strategiju smanjenja koncentracijskog rizika za izloženosti prema pravnim osobama. Iznos od 763,2 milijun eura (2023.: 739,1 milijuna eura) izloženosti u razredu preko 100 milijuna eura se u potpunosti odnose na središnju banku, strane financijske institucije ili izloženosti prema javnom sektoru. Ove transakcije su potrebne za osiguravanje likvidnosti, minimalne razine depozita i dugoročnih ulaganja. Podaci su prikazani na razini izloženosti grupe povezanih osoba.

Razred izloženosti	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Izloženost u milijunima EUR	Broj grupa	Izloženost u milijunima EUR	Broj grupa
<10.000	206,8	89.057	209,6	94.974
10.000-50.000	561,6	25.840	504,8	23.498
50.000-100.000	121,4	1.784	126,8	1.850
100.000-250.000	160,1	1.010	145,7	930
250.000-500.000	166,2	470	166,4	465
500.000-1.000.000	91,9	136	84,0	118
1.000.000-10.000.000	185,3	79	212,6	90
10.000.000-50.000.000	247,4	8	191,0	6
50.000.000-100.000.000	0,0	0	0,0	0
>100.000.000	763,2	2	739,1	2
Ukupno	2.503,8	118.386	2.380,0	121.933

56.10. Restrukturiranje

Mjere restrukturiranja definirane su kao ustupci zajmoprimcu koji se suočava ili će se suočiti s poteškoćama u ispunjavanju svojih financijskih obveza ("financijske poteškoće"). Mjere restrukturiranja i rizici koji iz toga proizlaze se prate od strane odjela zaduženih za portfelje poduzeća i stanovništva. Uz to, mjere restrukturiranja predstavljaju indikator za provođenje testova umanjjenja vrijednosti u skladu sa zahtjevima MSFI-ja.

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2024. godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obveze po kreditima.

u milijunima eura

	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja						
	01.01.2024.	(+)	(-)	Promjene u skladu s MSFI 5 (+/-)	FX (+/-)	Otplata ili druga promjena (+/-)	31.12.2024.
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	10,8	11,0	-2,2	0,0	0,0	-2,8	16,9
Kućanstva	9,6	1,9	-1,1	0,0	-0,1	-2,8	7,5
Zajmovi i potraživanja	20,4	13,0	-3,2	0,0	-0,1	-5,6	24,4
Preuzete obveze po kreditima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2023. godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obveze po kreditima:

u milijunima eura

	01.01.2023.	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja (+)	Imovina koja se više ne smatra restrukturiranom (-)	Promjene u skladu s MSFI 5 (+/-)	FX (+/-)	Otplata ili druga promjena (+/-)	31.12.2023.
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	16,8	2,4	-2,7	0,0	0,0	-5,7	10,8
Kućanstva	14,4	1,5	-1,7	0,0	0,0	-4,6	9,6
Zajmovi i potraživanja	31,2	3,9	-4,4	0,0	0,0	-10,3	20,4
Preuzete obveze po kreditima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Restrukturirane izloženosti na kraju 2024. godine iznose:

u milijunima eura

	Završno stanje 31.12.2024.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjem vrijednosti
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	16,9	4,4	0,4	12,1
Kućanstva	7,5	4,3	0,8	2,4
Zajmovi i potraživanja	24,4	8,7	1,2	14,5

Restrukturirane izloženosti na kraju 2023. godine iznose:

u milijunima eura

	Završno stanje 31.12.2023.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjem vrijednosti
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	10,8	5,1	0,0	5,7
Kućanstva	9,6	5,3	0,4	3,9
Zajmovi i potraživanja	20,4	10,4	0,4	9,6

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2024. godinu:

u milijunima eura

Interna vrijednost kolaterala restrukturiranih izloženosti	ICV	Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga financijski kolateral	Od toga garancije	Od toga garancije
Javna poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	3,5	3,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednje i malo poduzetništvo	2,5	2,0	0,5	0,0	0,0	0,0
Stanovništvo	2,9	0,2	2,5	0,0	0,0	0,1
Ukupno	8,9	5,7	3,1	0,0	0,0	0,1

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2023. godinu:

u milijunima eura

Interna vrijednost kolaterala restrukturiranih izloženosti	ICV	Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga financijski kolateral	Od toga garancije	Od toga garancije
Javna poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednje i malo poduzetništvo	3,9	2,9	0,9	0,0	0,1	0,0
Stanovništvo	5,0	0,3	3,6	0,0	0,0	1,1
Ukupno	8,9	3,3	4,5	0,0	0,1	1,1

Pokazatelj interno prihvaćene vrijednosti kolaterala (ICV) se izračunava kako je navedeno u bilješci 58.1.

(57) Umanjenja vrijednosti

57.1. Metoda izračuna umanjavanja vrijednosti

Umanjenja vrijednosti su modelirana na razini pojedine transakcije i odražavaju najnovije makroekonomske prognoze Bečkog Instituta za Međunarodne Ekonomske Studije (wiiw). Vjerojatnost pesimističnog scenarija pokazala je treću uzastopnu reviziju na lošije tijekom ciklusa prognoza koje su se odvijale tijekom prve polovice godine, dok je ciklus prognoza koji se odvijao tijekom druge polovice godine zadržao vjerojatnost na istoj razini - odražavajući postupno apsorpiranje od strane tržišta snažnog i kontinuiranog inflacijskog šoka, uz prilagodbu monetarne politike kroz dulji vremenski period. To je u određenoj mjeri potvrđeno istovremenim kvalitativnim informacijama o manjim političkim, poslovnim neizvjesnostima i neizvjesnosti prognoza koje su nedavno izmjerene odgovarajućim europskim stručnim i potrošačkim istraživanjima. Negativne rizike, kao što su širenje vojnog sukoba na Bliskom istoku i dugotrajnija (nego što se prvotno pretpostavljalo) gospodarska slabost u EU s produbljivanjem krize njemačke proizvodnje i rascjepkavanjem globalnog tržišta, nadmašuju pozitivni čimbenici u smislu učinka i vjerojatnosti. Posljednje uključuje napredovanje u slabljenju monetarne politike i povećanje javnih ulaganja, iako su doduše, rizici i dalje snažno nakrivljeni u korist negativnih ishoda. Stoga je vjerojatnost optimističnog scenarija i dalje niska i iznosi 5%, a vjerojatnost osnovnog scenarija 65%.

Vjerojatnosti scenarija1)	Osnovni scenarij	Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
2024. godina	65%	5%	30%
2023. godina	60%	5%	35%

U sljedećoj su tablici navedeni kvantitativni faktori osnovnog scenarija, pozitivnog (optimističnog) scenarija i negativnog (pesimističnog) scenarija za odabrane prognozirane varijable korištene u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za 31. prosinca 2024. godine. Prikazane vrijednosti predstavljaju prosječnu vrijednost makroekonomskih varijabli tijekom prvih 12 mjeseci i preostalog dvogodišnjeg razdoblja projekcije za osnovni scenarij, kao i prosječne vrijednosti cijelog razdoblja projekcije (trogodišnje) za optimistični i pesimistični scenarij.

Scenarij	Povijesno ¹⁾	Osnovni scenarij				Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
	2023.	2024.	2025.-2027.				
			Prvih 12 mjeseci ²⁾	Razdoblje preostalih 2-godine ²⁾	Razdoblje 3-godine ²⁾	Razdoblje 3-godine ²⁾	Razdoblje 3-godine ²⁾
Realni BDP (konstantne cijene YoY, %)	3,1	3,3	2,7	2,8	2,8	5,0	-0,1
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	6,1	5,7	5,6	5,7	5,7	3,1	8,3
Cijene nekretnina (% promjene)	11,9	9,0	6,5	5,0	5,5	12,8	-0,6
Inflacija (prosjek % YoY)	8,4	3,6	2,9	2,4	2,6	2,5	3,7

¹⁾ Podložno statističkim provjerama. ²⁾ Iskazane vrijednosti predstavljaju prosječne vrijednosti za navedeno razdoblje. Izvor: WIW (Listopad 2024.)

Sljedeća tablica prikazuje kvantitativne aspekte osnovnog scenarija, optimističnog scenarija i pesimističnog scenarija za unaprijed odabrane informacije/varijable koje su korištene za procjenu ECL na 31. prosinca 2023:

Scenarij Razdoblje uzorka	Povijesno	Osnovni scenarij				Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
	2022.	2023.	2024.-2026.				
			Prvih 12 mjeseci ¹⁾	Razdoblje preostalih 2-godine ¹⁾	Razdoblje 3-godine ¹⁾	Razdoblje 3-godine ¹⁾	Razdoblje 3-godine ¹⁾
Poduzorak							
Realni BDP (konstantne cijene YoY, %)	6,2	2,5	2,9	2,9	2,9	5,0	0,2
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	7,0	6,8	6,7	6,5	6,6	4,2	8,9
Cijene nekretnina (% promjene)	14,8	9,0	6,5	5,0	5,5	12,5	-0,3
Inflacija (prosjek % YoY)	10,7	7,5	4,0	2,8	3,2	2,6	4,9

¹⁾ Iskazane vrijednosti predstavljaju prosječne vrijednosti za navedeno razdoblje. Izvor: WIW (Listopad 2023.)

Osnovni scenarij rezultat je procjene trenutačnih gospodarskih kretanja, srednjoročnih izgleda u realnom i financijskom sektoru te povezanih rizika. Scenariji se razlikuju po:

- Stajalištima o gospodarskim i geopolitičkim rizicima, uglavnom odražavajući dugotrajne ratne uvjete u Ukrajini, daljnju rascjepkanost trgovine i blago ponovno izbijanje protekcionizma
- rizici klimatske tranzicije koji utječu na pretpostavke o politikama dekarbonizacije koje utječu na ključne gospodarske scenarije.

Kalibracija gospodarskih šokova koji dovode do temeljnih scenarija implicitno se izvodi iz posljednjih dostupnih pretpostavki EBA-e kod testiranja otpornosti na stres, odnosno svaki stupanj konzervativnosti koji utječe na odstupanje od osnovnog pristupa u EBA-inoj vježbi neizravno je prenesen u interni okvir. Tehnički, ishodišni negativni scenarij (koji nije prikazan u gornjoj tablici jer se upotrebljava za interno testiranje otpornosti na stres, a ne u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka) ovisi o EBA-inom odstupanju negativnog scenarija od osnovnog, koji se stavlja u odnos s osnovnim wiw scenarijem. Optimistični i pesimistični scenarij predstavljaju polovicu od gore navedenog odstupanja. S druge strane, čimbenici rizika povezani s klimom i okolišem kalibrirani su na temelju ekonometrijskog modeliranja politika određivanja cijena ugljika (model vektorske auto regresije razvije od strane wiw-a). Posebno su osmišljeni samo za pesimističan i negativan scenarij, dok se za osnovni i optimistični scenarij već pretpostavlja da odražavaju klimatske učinke koji proizlaze iz "utvrđivanja Pariškog sporazuma" koji ne podrazumijeva napore za uklanjanje ugljičnog dioksida izvan već utvrđenih granica koje bi globalno zagrijavanje zadržalo ispod 2,5°C. Stoga klimatski učinci u osnovnom i optimističnom scenariju u ovoj fazi nisu kvantitativno izolirani, dok se za nepovoljne scenarije dodaju kao godišnja odstupanja povrh temeljnih vrijednosti ekonomskog scenarija, odražavajući politike određivanja cijena ugljika

usmjerene na veće limite emisija, odnosno za smanjenje globalnog zatopljenja ispod 1,6°C. To rezultira asimetrično raspršenom raspodjelom potencijalnih ishoda, uvjetovanih procjenom rizika i značajnošću.

Opisi scenarija su kako slijedi:

- **Osnovni:** očekuje se da će globalno gospodarstvo nastaviti stabilan rast tijekom razdoblja prognoze, i to u korist SAD-a i Indije, a ne EU-a i Kine. Štoviše, osvrćući se na eurozonu, njemački model rasta raspada se pod pritiskom međunarodne konkurencije i nedavnih šokova cijena energenata (najizraženijih u proizvodnom sektoru). To će najvjerojatnije utjecati na njegov odgođeni spori oporavak koji će se suočiti s ozbiljnim strukturnim i cikličkim izazovima koji su pred njim. Unatoč tome, široko rasprostranjeno usporavanje inflacije i povoljna kretanja na tržištu rada jamče povjerenje u relativno optimistične izgleda za euro područje s njegovom gospodarskom aktivnošću koja će najvjerojatnije porasti 2025. godine i nastaviti svojim stabilnim putem tijekom simulacijskog horizonta. Stoga će iz perspektive Hrvatske vanjska potražnja i dalje ostati snažna, dok će unutarnja potrošnja i dalje biti potaknuta nedavnim prilagodbama realnih plaća i brzim povlačenjem sredstava NGEU-a. Pristupanje Hrvatske eurozoni i šengenskom prostoru potaknuli su turizam u 2024. godini, a nastaviti će ga poticati i u narednom razdoblju, uz opasku kako potencijal rasta RH ekonomije potaknut turizmom nije beskonačan. Tijekom kratkoročnog razdoblja (trogodišnje razdoblje) može se očekivati rast ekonomije RH po stopi od 2,8%. Zbog usporavanja inflacije i zbog postupnog otpuštanja mjera monetarne politike, može se očekivati povoljna dinamika realnih plaća i kontinuirani rast kredita u kratkoročnom razdoblju, što će podržati privatnu potrošnju. Hrvatska se i dalje suočava s akutnim manjkom radne snage u određenim profesijama i sektorima, uslijed masovne emigracije u ostale EU zemlje - stoga manjak stručnih radnika i dalje ostaje izazov za ekonomiju i prepreka višem rastu BDP-a. To se donekle nadoknadiło ponudom migrantske radne snage, ali teško je procijeniti njezinu dugoročniju iskorištenost. Što se tiče klimatskih rizika, kako bi osigurala energetska sigurnost Hrvatske, Vlada kani dekarbonizirati opskrbu zemlje energijom i ograničiti oslanjanje na fosilna goriva, istodobno promičući obnovljive izvore energije. RH planira smanjiti CO₂ emisije za 45% do 2030. i napustiti primjenu ugljena do 2033. godine. U prosincu 2021. godine Vlada je usvojila Program Energetske Učinkovitosti, kako bi dekarbonizirala energetske i prometni sektor. Izdvojila je oko 40% nacionalnog plana otpornosti i oporavka u iznosu od 5,5 milijardi EUR za razdoblje 2021. - 2026. kako bi doprinijela klimatskim ciljevima. Ulaganja u obnovljive izvore energije potaknut će zapošljavanje u Hrvatskoj i mogla bi se suprotstaviti kroničnom "Odljevu mozgova" u zemlji. S obzirom na to da je većina fizičkih rizika nagnuta prema drugoj polovici stoljeća, može se očekivati da će i tranzicijski i fizički rizici ostati manji tijekom razdoblja prognoze.
- **Optimističan:** pozitivan scenarij pretpostavlja da će aktivno ratovanje između Rusije i Ukrajine završiti do prvog tromjesečja 2025. godine, uz siguran zastoj nakon kojeg će uslijediti dugotrajni politički pregovori, što će rezultirati postupnim ublaženjem trgovinskih ograničenja za osnovne proizvode. Mogućnost ponovnog otvaranja trgovačkih ruta ublažava pritisak na tržištima hrane i metala, stvarajući pritiske na smanjenje cijena. Inflacija bi trebala ostati umjerena čak i kada gospodarstvo postane živahnije zbog geopolitičkih rizika, poput napetosti između SAD-a i Kine, kao i rata na Bliskom istoku. Moglo bi se očekivati da će se globalna energetska tržišta stabilizirati, a globalna proizvodnja nastaviti oporavljati. Novi kreditni rizici se ne ostvaruju a tržišta u razvoju uživaju u povećanom priljevu kapitala i aprecijaciji valute. Time bi se povećala razina potrošnje i otvorile mogućnosti za veće stope ulaganja koje bi europskim gospodarstvima omogućile znatno brži rast. Stopa rasta RH mogla bi premašiti 2 postotna boda u odnosu na rast u osnovnom scenariju u razdoblju od 2025. do 2027. godine. Za razdoblje od 2027. do 2028. godine, makroekonomski pokazatelji približavaju se osnovnom scenariju, uz pretpostavku da će dugoročno gospodarstvo funkcionirati na svojoj potencijalnoj razini, iako će se u tom scenariju postići usporavanjem rasta. Ovi uvjeti mogu potaknuti jačanje ambicija u pogledu emisija stakleničkih plinova i politika koje zagovaraju najveći emiteri CO₂, ali i dalje se može očekivati, u skladu s najnovijim Climate Action Trackerom, da će političke ambicije ostati unutar postojećih bezuvjetnih nacionalno utvrđenih obveza doprinosa (NDC), odnosno planova pojedinačnih zemalja za smanjenje emisija u skladu s Pariškim sporazumom. Stoga se ne može očekivati povećanje cijena ugljika tijekom predviđenog razdoblja, štoviše, razlike u regionalnoj klimatskoj politici ostat će prilično niske.
- **Pesimističan:** negativan scenarij pretpostavlja da se aktivni rat između Rusije i Ukrajine nastavi - ili čak intenzivira - sa slabim izgledima za pregovore do kraja sljedeće godine. Globalne cijene osnovnih dobara stoga bi zasigurno porasle zbog rascjepkanosti trgovine uzrokovane postupnim širenjem područja primjene sekundarnih sankcija u EU-u i skupini G7 i ponovnim pojavljivanjem protekcionizma, što naravno zajedno pridonosi pritiscima na rast cijena i nestabilnijim tokovima kapitala. Popuštanje monetarne politike napreduje sporije nego u osnovnom scenariju, a

kreditni rizici se realiziraju na tržištima nekretnina izvan EU-a, iako vjerojatno bez negativnih vanjskih učinaka na financijski sustav EU-a. Republikanska administracija preuzima vlast u SAD-u, što rezultira smanjenjem potpore Ukrajini i slabljenjem sigurnosnih jamstava drugim zemljama NATO-a, kao i povećanjem trgovinskih barijera s Kinom i EU-om. Glavni svjetski čelnici nastavljaju odugovlačiti provedbu politika o klimatskim promjenama i umjesto toga odlučuju se za zaštitu lokalnih industrija. U ovom slučaju velike nacije postupno zaoštravaju klimatske politike, dajući 67% prilike za zadržavanje globalnog zatopljenja ispod 2 °C. U tom se scenariju pretpostavlja da se klimatske politike provode odmah i postaju strože, iako ne u istoj mjeri kao u scenariju nulte neto stope emisija stakleničkih plinova do 2050. godine. Emisije CO2 bit će nula tek do 2070. godine. Implementacija CDR-a je relativno niska. Naravno, mora se priznati da postoji i velika mogućnost da globalni lideri možda neće uspjeti koordinirati provedbu programa klimatskih akcija izvan nacionalno utvrđenih doprinosa, što može biti izvor dodatnih rizika i poremećaja u oba smjera. Ukupni gubitak rasta za RH, u smislu smanjenja BDP-a u odnosu na osnovna kretanja, iznosi -2,9%.

Financijski izvještaj na dan 31. prosinca 2024. godine ne sadržavaju iznos post model prilagodbe (PMA), što je smanjenje od 2,5 milijuna eura u odnosu na iznos iskazan u financijskim izvještajima Banke na dan 31. prosinca 2023. Kako razlozi za inicijalno uvođenje PMA, tj. značajni inflatorni razvoji i visoko neizvjesno makroekonomsko okruženje, su nestali - tako i potreba za daljnjom primjenom PMA više ne postoji.

Sljedeća tablica prikazuje ponderirane očekivane kreditne gubitke, kao i rezultate analize osjetljivosti u kojoj se očekivani kreditni gubici za Fazu 1 i Fazu 2 u svakom scenariju računaju sa stopostotnom vjerojatnošću. Analiza osjetljivosti temelji se na osnovnom scenariju bez prilagodbe nakon modela, koja je uključena u ukupne očekivane kreditne gubitke nakon ponderiranja vjerojatnosti očekivanih kreditnih gubitaka za svaki scenarij. Pretpostavljena raspodjela vjerojatnosti scenarija (osnovni 65%, optimistični 5% i pesimistični 30%) omogućuje Banci da pokrije širok raspon budućih očekivanja.

u milijunima eura

	Umanjenje vrijednosti s prilagodbom nakon modela	Umanjenje vrijednosti bez prilagodbe nakon modela	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
31.12.2024.					
Stanovništvo	6,4	6,4	5,8	6,2	6,7
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	5,7	5,7	4,7	5,5	6,4
Plasmani riznice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Ukupno	12,1	12,1	10,5	11,7	13,2

u milijunima eura

	Umanjenje vrijednosti s prilagodbom nakon modela	Umanjenje vrijednosti bez prilagodbe nakon modela	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
31.12.2023.					
Stanovništvo	6,5	6,4	6,0	6,3	6,7
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	7,6	5,2	4,6	5,0	5,5
Plasmani riznice	0,2	0,2	0,1	0,1	0,2
Ukupno	14,3	11,7	10,7	11,5	12,4

57.2. Razvoj umanjjenja vrijednosti

Svakodnevno praćenje portfelja podržano jasnim ciljevima u pogledu ranih naplata, zajedno s programom poticaja dovodi do znatnih poboljšanja u ukupnoj naplati i značajnog smanjenja portfelja neprihodujućih izloženosti. Udio neprihodujućih izloženosti (izračunat na temelju bruto izloženosti) smanjio se s 1,9% (2023.) na 1,6% (2024.).

Pozitivni trend na neprihodujućim izloženostima uglavnom je rezultat postupnih i stabilnih priljeva tijekom godine, umanjenih pojedinačnim i skupnim prodajama portfelja. Osim toga, snažan fokus na ranu naplatu i naplatu/oporavak postojećih neprihodujućih izloženosti kontinuirano osiguravaju stabilan i kontroliran razvoj portfelja neprihodujućih izloženosti.

Troškovi rizika za 2024. godinu iznosili su -1,4 milijuna eura, a uključivanjem izvanbilančnih stavki i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukupni troškovi rizika iznose -0,7 milijuna eura. Na tu brojku uglavnom je utjecao stabilan, niži od očekivanog, priljev neprihodujućih izloženosti u fokus-segmentima, zajedno sa sveobuhvatnim aktivnostima naplate i oporavka neprihodujućih izloženosti. Unatoč izazovnom makroekonomskom okruženju i inflatornim pritiscima, u 2024. godini nije došlo do značajnog pogoršanja kvalitete imovine, pri čemu je razvoj umanjenja vrijednosti bio u skladu s očekivanjima.

57.3. Promjene u izračunu umanjenja vrijednosti

Na temelju trenutnog okvira za poboljšanje modela u Addiku, redovito se provode ažuriranja kako bi se osiguralo da se uzmu u obzir najnovije dostupne informacije.

57.4. Razvoj stupnja pokrivenosti

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti (Pokrivenost uzima u obzir umanjenja vrijednosti u Fazi 3) sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2024. godine i na 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti za izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost
Stanovništvo - ostali plasmani	675,2	12,1	8,9	0,1	1,8%	74,2%
Srednje i malo poduzetništvo	573,5	13,5	12,3	2,9	2,3%	91,5%
Non-focus	181,7	14,1	13,4	7,6	7,8%	95,2%
od toga velika poduzeća	14,8	8,8	8,8	3,5	59,6%	100,0%
od toga stambeni krediti	156,2	5,3	4,6	4,1	3,4%	87,2%
od toga javna poduzeća	10,7	0,0	0,0	0,0	0,0%	82,2%
Plasmani riznice	1.073,5	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
Ukupno	2.503,8	39,6	34,7	10,6	1,6%	87,5%

u milijunima eura

31.12.2023.	Izloženost	Izloženost u neispunjavanja statusu obveza	Umanjenja vrijednosti za izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost
Stanovništvo - ostali plasmani	612,8	11,7	8,9	0,4	1,9%	76,6%
Srednje i malo poduzetništvo	552,9	13,8	12,2	4,2	2,5%	88,1%
Non-focus	245,5	20,6	18,2	16,0	8,4%	88,6%
od toga velika poduzeća	28,9	10,2	9,3	3,5	35,3%	91,0%
od toga stambeni krediti	187,5	10,4	8,9	12,4	5,5%	86,3%
od toga javna poduzeća	29,1	0,0	0,0	0,0	0,0%	100,0%
Plasmani riznice	968,8	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
Ukupno	2.380,0	46,0	39,3	20,6	1,9%	85,4%

Ukupno povećanje stupnja pokrivenosti je rezultat alokacije umanjenja vrijednosti u segmentima Srednjeg i malog poduzetništva i "non-focus" segmentima.

U određivanju stupnja pokrića za neprihodujuće izloženosti Addiko Banka je potpuno usklađena s očekivanjima za bonitetna rezerviranja neprihodujućih izloženosti koja je objavila Europska središnja banka.

(58) Vrednovanje nekretnina i ostalih kolaterala

58.1. Pregled prema vrstama kolaterala

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesečnoj osnovi.

Vrste i iznosi kolaterala ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta, a njihova prihvatljivost i način vrednovanja propisani su internim aktom "Politika upravljanja kolateralima".

Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne kolaterale, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost inicirati unovčenje kolaterala koje je primila (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Analiza kolaterala po vrstama i izloženostima koje pokrivaju prikazana je u niže navedenim tablicama. Iznosi kolaterala u tablicama prikazani su po interno prihvaćenoj vrijednosti (ICV) koja predstavlja konzervativniju vrijednost od procijenjene vrijednosti, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za određeni postotak u svrhu pokrića potencijalnih gubitaka, ograničenu do visine izloženosti koju osigurava. Postotci umanjenja kolaterala se dosljedno primjenjuju u skladu s internom politikom.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja.

Garancije prikazane u sljedećoj tablici uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije.

Vrste kolaterala i pripadajuća interno prihvaćena vrijednost kolaterala razmatrana u gore navedenoj analizi na 31. prosinca 2024. godine i na 31. prosinca 2023. je bila kako je prikazano:

u milijunima eura

Kolaterali prema vrsti	31.12.2024.	31.12.2023.
Izloženost	2.503,8	2.380,0
Interno prihvaćena vrijednost kolaterala (ICV)	192,0	240,4
od kojih nekretnine za poslovnu namjenu	46,1	61,4
od kojih stambene nekretnine	139,5	169,0
od kojih financijski instrumenti	3,2	4,5
od kojih garancije	3,0	4,1
od kojih ostalo	0,2	1,4
Pokrivenost izloženosti vrijednošću kolaterala	7,7%	10,1%

Upravljanje svim kolateralima određeno je u "Politici upravljanja kolateralima". U skladu s Politikom upravljanja kolateralima i Standardom vrednovanja nekretnina, sve nekretnine moraju se redovito pratiti i njihovu vrijednost treba redovito ponovno procjenjivati. Revalorizacija se radi godišnje za sve poslovne nekretnine, a najmanje jednom u tri godine za stambene nekretnine. Vrednovanje svih komercijalnih nekretnina obavlja se na pojedinačnoj razini ako je tržišna vrijednost iznad 1,0 milijuna eura, u skladu s Politikom upravljanja kolateralima. Tržišna vrijednost onih s nižom vrijednošću prati se pomoću statističkog modela. Pragovi za pojedinačno praćenje stambenih nekretnina konzervativniji su, i odgovaraju tržišnoj vrijednosti većoj od 0,4 milijuna eura. Sva odstupanja utvrđena statističkim praćenjem (poslovne nekretnine i stambene nekretnine) dodatno se provjeravaju pojedinačno.

Najveći dio navedenih kolaterala koristi se kao osiguranje za zajmove i potraživanja (zanemarivi su kolaterali kod drugih financijskih instrumenata). Smanjenje vrijednosti primljenih kolaterala rezultat je kontinuiranog povećanja kreditnih aktivnosti neosiguranih plasmana privatnim klijentima i malom i srednjem poduzetništvu, u skladu s usvojenom poslovnom strategijom.

Donja tablica prikazuje razdiobu trenutne fer vrijednosti kolaterala i kreditnih poboljšanja za plasmane u Fazi 3 u skladu s MSFI 7R35K(c).

u milijunima eura

31.12.2024.	Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija									Neto izloženosti	Umanjenje vrijednosti
	Bruto knjigovodstveni iznos	Vrijednosni papiri	Jamstva	Nekretnine	Ostalo	Umanjenje	Višak kolaterala	Ukupna vrijednost kolaterala			
Zajmovi i potraživanja	37,7	0,0	0,0	5,0	0,0	0,0	0,0	5,0	32,6	33,2	
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Nefinancijske institucije	19,8	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	19,4	19,1	
Kućanstva	17,9	0,0	0,0	4,6	0,0	0,0	0,0	4,6	13,2	14,1	
Preuzete obveze i financijska jamstva	1,9	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	1,6	1,5	
Preuzete obveze po kreditima	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	
Preuzeta financijska jamstva	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	
Ostale preuzete obveze	1,5	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3	1,2	1,1	

u milijunima eura

31.12.2023.	Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija									
	Bruto knjigovodstveni iznos	Vrijednosni papiri	Jamstva	Nekretnine	Ostalo	Umanje nja	Višak kolaterala	Ukupna vrijednost kolaterala	Neto izloženosti	Umanjenje vrijednosti
Zajmovi i potraživanja	43,9	0,0	0,0	6,7	0,0	0,0	0,0	6,7	37,2	37,7
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijske institucije	21,2	0,0	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0	2,5	18,7	19,1
Kućanstva	22,8	0,0	0,0	4,2	0,0	0,0	0,0	4,2	18,6	18,7
Preuzete obveze i financijska jamstva	2,1	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	1,7	1,6
Preuzete obveze po kreditima	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1
Preuzeta financijska jamstva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale preuzete obveze	1,9	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	1,5	1,4

(59) Tržišni rizici

Tržišni rizici proizlaze iz otvorenih pozicija u tržišnim instrumentima čije se vrednovanje temelji na kamatnim stopama, valutama i dionicama, pri čemu su navedeni čimbenici izloženi općim i specifičnim kretanjima tržišta. Banka upravlja tržišnim rizikom periodičnim procjenama potencijalnih gubitaka koji mogu nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih uvjeta te uspostavljanjem i održavanjem prikladne razine limita.

Banka strukturira tržišne rizike prema čimbenicima rizika kamatne stope, kreditne marže, valutnog i rizika ulaganja u vlasničke vrijednosne papire. Banka poseban naglasak stavlja na prepoznavanje, mjerenje, analizu i upravljanje tržišnim rizikom. Tržišni rizici mogu proizaći iz vrijednosnih papira (i proizvoda sličnih vrijednosnim papirima), novca i proizvoda u stranoj valuti, izvedenica, zaštite tečaja i rezultata, imovini sličnoj kapitalu ili iz upravljanja imovinom i kapitalom/obvezama.

59.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR)

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu mjeriti konzistentno na svim tržištima i proizvodima, a pokazatelji rizika mogu se objediniti u jedinstvenu rizičnu vrijednost. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje potencijalne buduće izloženosti riziku. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost riziku u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan) te dnevnu izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tnim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Sukladno internom modelu, metoda varijanci-kovarijanci koristi se za izračun VaR-a kod mjerenja rizika promjene kamatne stope u knjizi banke. Pristup se temelji na pretpostavci da dnevne promjene kamatnih stopa slijede normalnu distribuciju. Vektor rizika dobiven je iz produkta pozicije, volatilnosti i faktora normalne distribucije. Vrijednost procijenjenog portfeljskog gubitka odnosno portfeljski VaR dobiven je množenjem korelacijske matrice i inverzne vrijednosti vektora rizika.

Budući da je euro bazna valuta za sve kalkulacije, izračun VaR-a, baziran na Monte Carlo metodi modelira se i izvještava iz interne aplikacije Addiko Grupe - "Portfolio Management System" ("PMS") koja pokriva izloženost Addiko Grupe i prati rizik iz perspektive Addiko Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2024. godine:

"Value at Risk"	U milijunima eura	U milijunima eura	U milijunima eura	U milijunima eura
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Kamatni rizik - knjiga banke	0,2	1,2	0,6	1,2
Rizik kreditne marže	0,0	0,5	0,2	0,4
Rizik kapitala	0,1	0,2	0,2	0,2
Valutni rizik	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno*	0,4	1,9	1,0	1,9

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2023. godine:

"Value at Risk"	U milijunima eura	U milijunima eura	U milijunima eura	U milijunima eura
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Kamatni rizik - knjiga banke	0,3	0,9	0,5	0,4
Rizik kreditne marže	0,2	0,7	0,4	0,3
Rizik kapitala	0,1	0,1	0,1	0,1
Valutni rizik	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno*	0,6	1,7	1,0	0,8

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

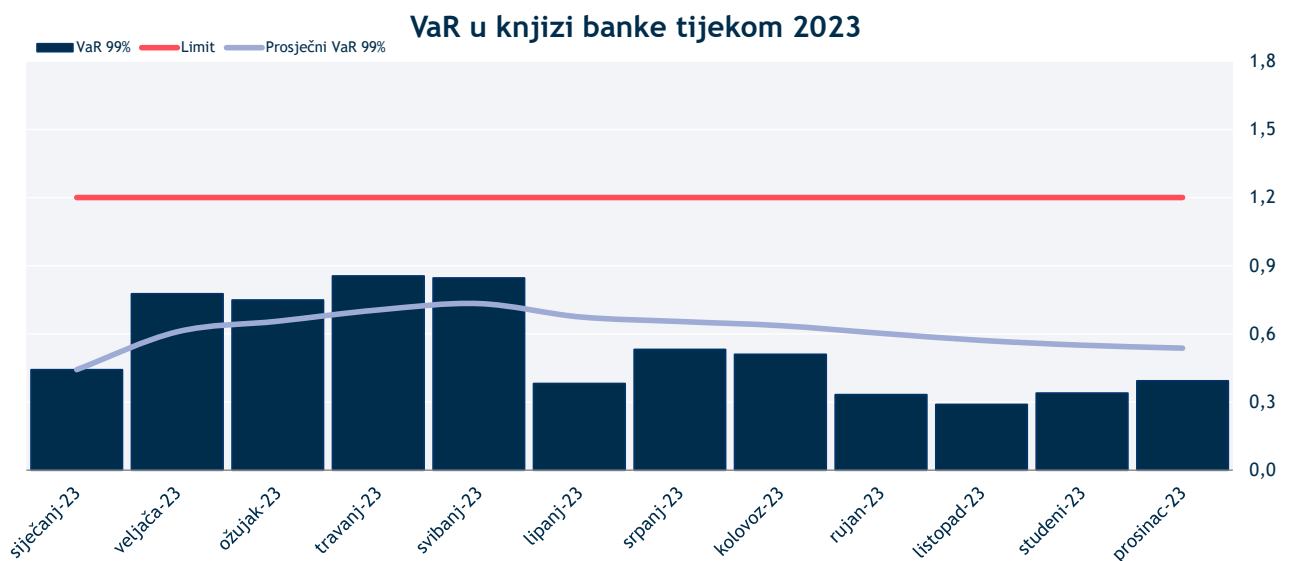
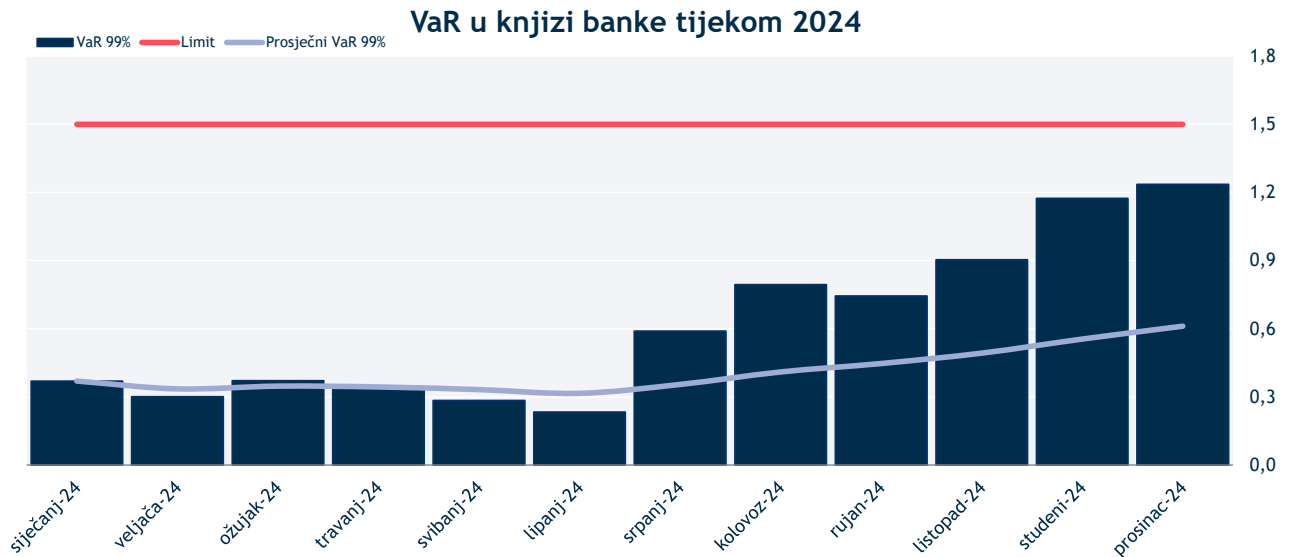
Uspoređujući vrijednosti na kraju godine, povećanje ukupne izloženosti riziku u 2024. godini je primarno rezultat povećanja kamatnog rizika u knjizi banke zbog povećanja portfelja obveznica (kupnja državnih obveznica tijekom druge polovice godine) uz povećanje rizika kreditne marže zbog povećane volatilnosti CDS-a, odnosno vjerojatnosti neispunjenja obveza od strane izdavatelja državnih obveznica u portfelju Banke. Nadalje, ukupna izloženost riziku je u prosjeku bila niža kroz 2024. godinu u odnosu na godinu ranije prvenstveno zbog smanjene izloženosti riziku kreditne marže u prvoj polovici godine.

59.2. Rizik promjene kamatne stope

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa provodi se putem izvješća o kamatnoj neusklađenosti (van)bilančnih pozicija u kojem se prati iskorištenost interno prihvaćenih limita. Lokalni i grupni odbori za upravljanje aktivom i pasivom na temelju ovog izvješća provode upravljanje kamatnim rizikom unutar definiranih limita. Dospjela potraživanja uzimaju se u obzir na sljedeći način: potraživanja koja su dospjela, a za njih umanjeno na pojedinačnoj osnovi nije provedeno prikazana su kao kamatno neosjetljiva stavka (NIB). Nadalje, potraživanja za koja je proveden ispravak vrijednosti sukladno kriterijima kreditnog rizika umanjena su za proporcionalni dio iznosa ispravka unutar svih perioda plaćanja, kako bi bio prikazan samo kamatno osjetljivi dio svakog potraživanja.

Kamatni rizik u knjizi banke kretao se između 0,23 milijuna eura i 1,24 milijuna eura tijekom 2024. godine te se nalazio ispod internog VaR limita postavljenog na 1,5 milijuna eura. Limit je krajem siječnja 2024 povećan s 1,2 milijuna eura na 1,5 milijuna eura zbog planirane aktivnosti riznice. Struktura bilance prema udjelu imovine s fiksnom kamatnom stopom povećana u odnosu na prethodnu godinu. Struktura financiranja Banke još uvijek sprječava materijalno značajan porast kamatnog rizika, uzimajući u obzir povećanje udjela oročenih depozita i smanjenje udjela a'vista depozita.

Praćenje VaR limita, 99% VaR-a i prosječnog 99% VaR-a od početka godine do odgovarajućeg mjeseca za kamatni rizik u knjizi banke za 2023. i 2024. godinu prikazan je sljedećim grafikonima, sa vrijednostima u milijunima eura:



Povećanje portfelja obveznica ključan je razlog za viši kamatni rizik u knjizi banke mjerenog VaR modelom u odnosu na 2023. godinu.

Kako je prikazano u grafu za 2024. godinu, kamatni rizik u knjizi banke bio je ispod limita tijekom cijele godine. Eurska komponenta najviše je doprinijela riziku tijekom 2024. godine.

Kamatni jaz raspoređuje sve kamatno osjetljive instrumente u unaprijed definirane vremenske okvire u skladu s njihovim datumima ponovnog vrednovanja kamatnih stopa, koji se temelje ili na ugovoru ili na bihevioralnim pretpostavkama.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	452,8	78,5	93,2	379,0	331,3	266,8	634,4	107,7	2.343,8
Obveze	-394,4	-145,1	-94,8	-360,0	-171,2	-136,8	-567,9	-473,5	-2.343,8
Kamatni jaz	58,3	-66,6	-1,6	19,0	160,1	130,0	66,5	-365,7	0,0
Kamatni jaz u %	2,5%	-2,8%	-0,1%	0,8%	6,8%	5,5%	2,8%	-15,6%	0,0%

* Pozicija "Beskamatno" predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive

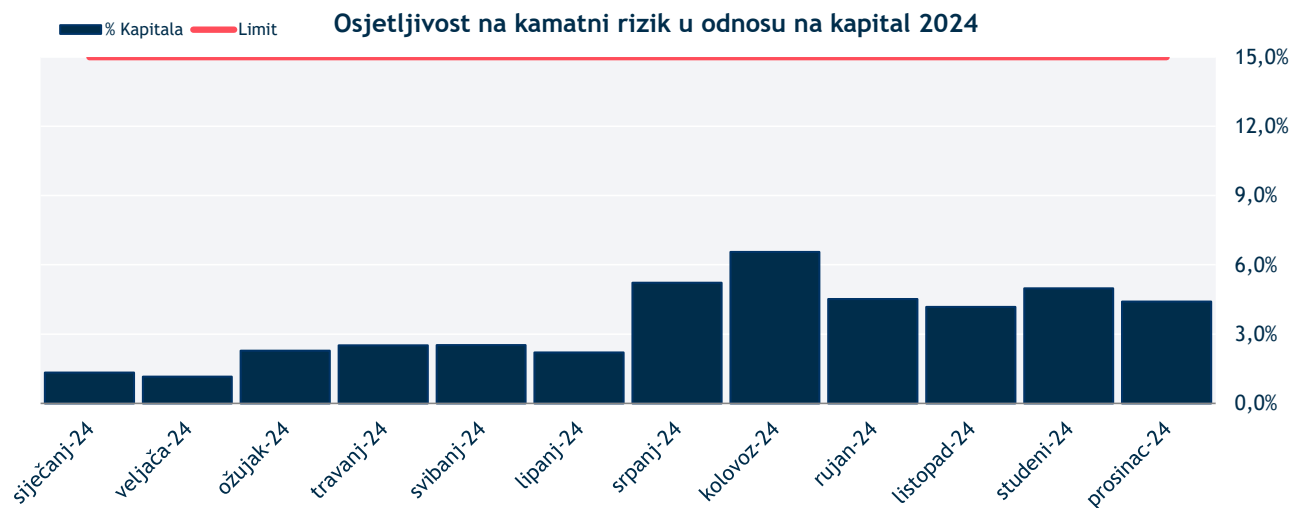
Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2023. godine:

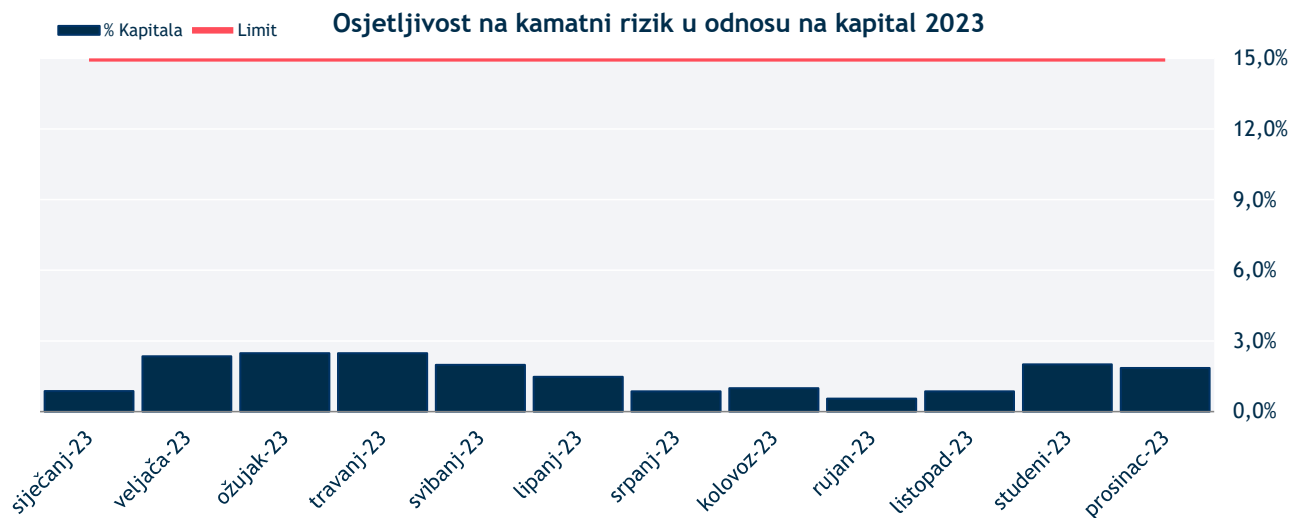
u milijunima eura

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	472,0	99,6	79,3	368,9	258,1	212,2	608,6	106,2	2.204,9
Obveze	-512,7	-93,2	-39,6	-260,2	-140,1	-155,8	-547,6	-455,8	-2.204,9
Kamatni jaz	-40,7	6,4	39,7	108,7	118,0	56,4	61,0	-349,5	0,0
Kamatni jaz u %	-1,8%	0,3%	1,8%	4,9%	5,4%	2,6%	2,8%	-15,9%	0,0%

* Pozicija "Beskamatno" predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive

Praćenje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala kako je definirano EBA smjernicama o kamatnom riziku u knjizi banke te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2024. i 2023. godinu prikazano je sljedećim grafikonima:





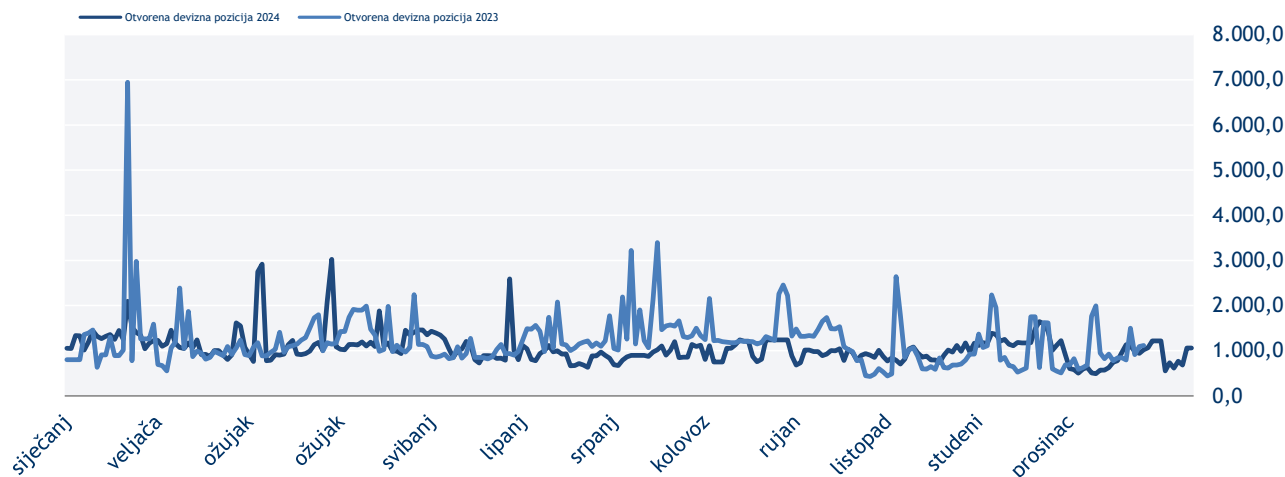
Regulatorni zahtjevi navode da utjecaj na lokalni EVK (izvještaj o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke) iznenadnog paralelnog ± 200 baznih bodova pomaka krivulje prinosa u ukupnim vlastitim sredstvima ne smije premašiti 20,0%, s relevantnom procjenom rizika od 8,3% na 31. prosinca 2024. naspram 6,5% na 31. prosinca 2023. Prema scenarijima od 1 do 6 kako je navedeno u Prilogu III dokumenta EBA/GL/2018/02, utjecaj ne smije premašiti 15% temeljnog kapitala, s relevantnom procjenom rizika od 8,5% na 31. prosinca 2024. naspram 6,7% na 31. prosinca 2023.

59.3. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin financijski položaj i novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema limitima po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Uprava Banke utvrđuje limite na razini izloženosti po ukupnoj deviznoj poziciji kao i po pojedinoj valuti. Tako utvrđeni interni limiti predstavljaju apetit za preuzimanjem valutnog rizika Banke. Limit volumena otvorene pozicije ostao je na nepromijenjenih 30 milijuna eura. Izloženost valutnom riziku mjeri se internom VaR kalkulacijom bazirana na Monte Carlo pristupu, te je limit spušten sa 100 tisuća eura na 50 tisuća eura krajem siječnja 2024. godine. Prosječan ukupni volumen otvorene devizne pozicije bio je 12% niži u usporedbi s 2023. s prosječnom iskorištenosti limita volumena od 4%.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije tokom 2024. i 2023. godinu:



Sljedeća tablica prikazuje otvorenu deviznu poziciju Banke na dan 31. prosinca 2024. kao i osjetljivost Banke na promjene tečaja između domaće valute (EUR) i relevantne strane valute, uspoređujući tečajeve na kraju 2024. i 2023. godine:

u milijunima eura

	USD	CAD	AUD	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	0,3	0,1	0,1	0,3
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0

Sljedeća tablica prikazuje otvorenu deviznu poziciju Banke na dan 31. prosinca 2023. kao i osjetljivost Banke na promjene tečaja između domaće valute (EUR) i relevantne strane valute, uspoređujući tečajeve na kraju 2023. i 2022.:

u milijunima eura

	CHF	CAD	AUD	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	-0,3	0,2	0,2	0,2
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0

Pozitivan broj s dugom otvorenom pozicijom označava povećanje dobiti i deprecijaciju domaće valute u odnosu na odgovarajuću stranu valutu, dok negativan broj s dugom otvorenom pozicijom označava smanjenje dobiti i aprecijaciju domaće valute u odnosu na relevantnu stranu valutu u usporedbi s tečajevima s kraja godine.

Svi limiti za otvorenu deviznu poziciju su ispoštovani tijekom 2023. i 2024. godine. Mjesečni prosjek otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od 0,9 milijuna eura do 1,3 milijuna eura. S niskim apetitom prema otvorenoj deviznoj poziciji, valutni rizik mjeren VaR-om zadržao na niskim razinama, rezultirajući s prosječnom iskorištenosti limita od 7%.

59.4. Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja rizik od promjene cijene dužničkih vrijednosnih papira (DVP), koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenata iskazane CDS krivuljom. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najveći faktor rizika u tržišnim rizicima. Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene dužničkih vrijednosnih papira, za koje se određuje na dnevnoj osnovi. Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk), kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) uslijed simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se kroz dnevna VaR izvješća, unutar kojih se prate interno definirani limiti. Uprava Banke i relevantni sektori na temelju ovog izvješća imaju informaciju o količini preuzetog rizika te nalazi li se Bank unutar definiranih limita.

Rizik kreditne marže iznosio je 0,45 milijuna eura na kraju 2024., naspram 0,28 milijuna eura na kraju 2023. godine. Rizik kreditne marže zadržan je u rasponu od 0,02 milijuna eura do 0,55 milijun eura tijekom godine te je bio ispod limita od 0,7 milijuna eura definiranog krajem siječnja 2024.

(60) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po financijskim instrumentima. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospelju obveza.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskih propisa, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR), uključujući delegiranu uredbu 2015/61 i pripadajuće zahtjeve CEBS / EBA, kao i CRD IV propise, te propise Hrvatske narodne banke.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2024. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. Banka upravlja likvidnošću i putem koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, kojeg regulator definira kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije u odnosu na neto likvidnosne odljeve u vremenskom okviru od 30 dana.

U 2024. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR) kretao se između najniže razine od 275,1% u travnju 2024. i najviše razine od 395,9% u ožujku 2024.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2024. i 2023. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2024. %	2023. %
Kraj godine	329,7	333,0
Maksimum	395,9	472,1
Minimum	275,1	312,3
Prosjek	328,8	355,9

Uz LCR omjer, banka upravlja svojom dugoročnom likvidnošću putem regulatornog omjera Neto stabilnih izvora financiranja (NSFR). NSFR omjer je standard likvidnosti koji zahtijeva od banaka da imaju dovoljno dostupnih stabilnih izvora financiranja kako bi podržale duraciju svoje dugotrajne imovine.

U 2024. godini omjer neto stabilnih izvora financiranja kretao se između najniže razine od 175,6% u ožujku 2024. i najviše razine od 189,4% u prosincu 2024. godine.

Tablica u nastavku prikazuje omjere neto stabilnih izvora financiranja za 2024. i 2023. godinu izračunatih iz tromjesečnih vrijednosti:

	2024.	2023.
	%	%
Kraj godine	189,4	183,5
Maksimum	189,4	195,7
Minimum	176,0	183,5
Prosjek	181,4	188,9

U prosincu 2024. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

u milijunima eura

Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	
Kovanice i novčanice	56,1
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	347,8
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	607,3
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	0,0
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	0,0
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	1.011,1

U prosincu 2023. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

u milijunima eura

Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	
Kovanice i novčanice	49,1
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	345,6
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	503,8
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	0,0
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	5,9
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	904,5

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja (LLSFR)
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Omjer likvidne i ukupne imovine je indikator tekuće likvidnosti koji definira koji dio ukupne imovine treba zadržati kao likvidnu imovinu (npr. žiro računi i portfelj obveznica). Cilj je držati rezerve likvidnosti proporcionalno ukupnoj imovini.

Omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive definira odnos između kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza uzimajući u obzir dospjeće preostale imovine i obveza do 1 godine.

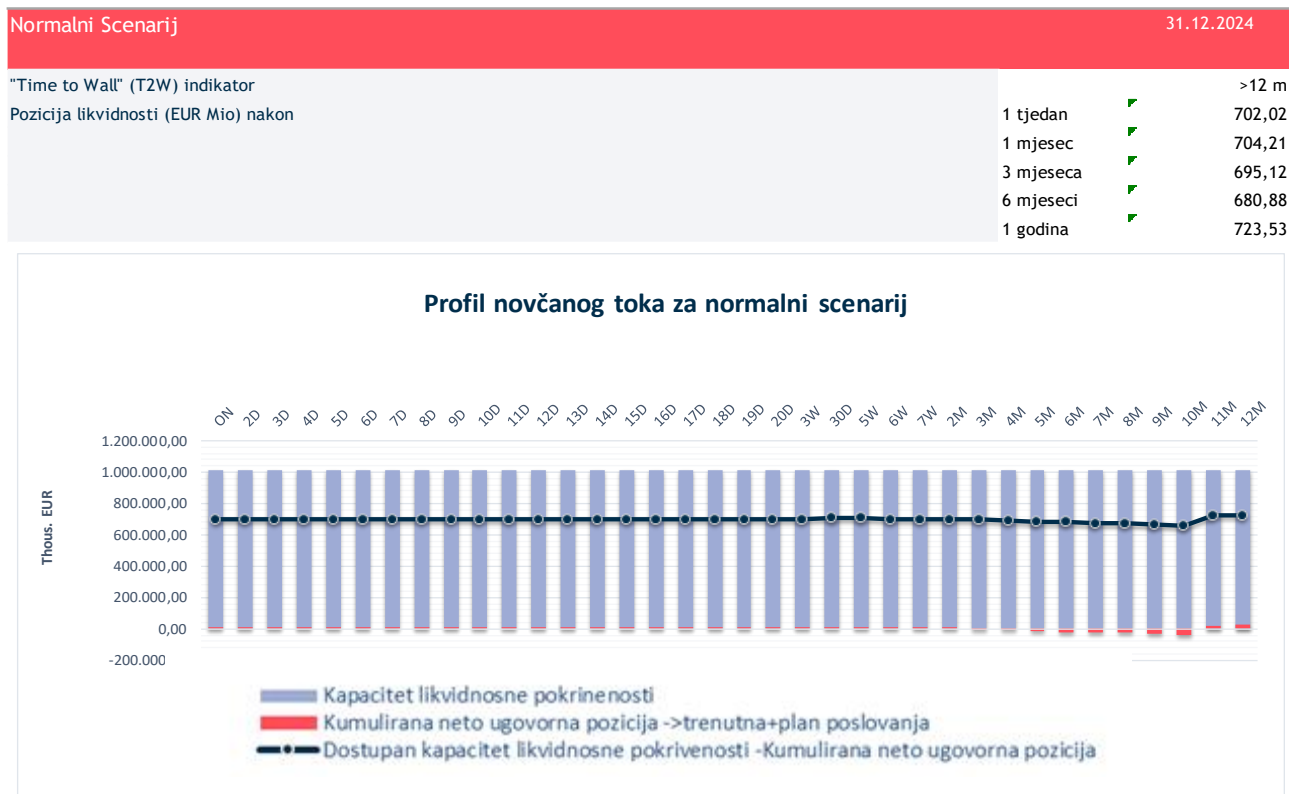
Omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja prikazuje omjer između bančinih zajmova i izvora financiranja.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2024. i 2023. godine:

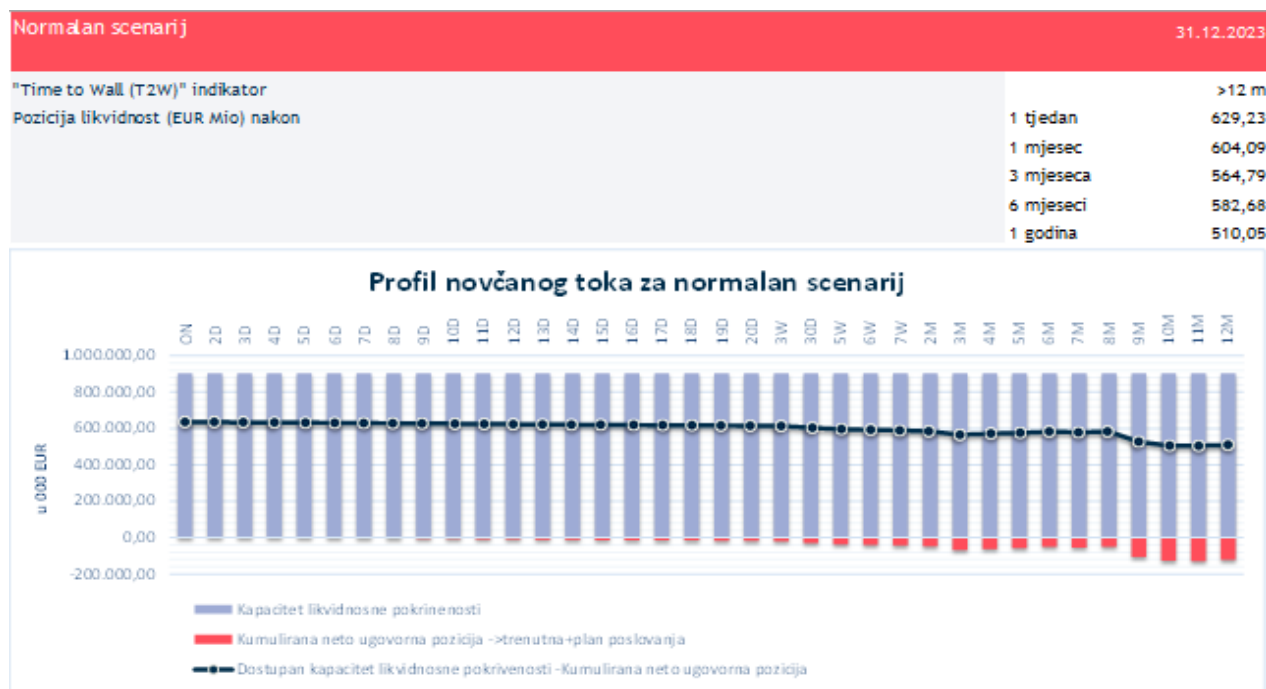
	2024.	2023.
	%	%
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	47,2	45,4
Maksimum	47,2	49,6
Minimum	41,7	44,5
Prosjek	44,2	46,3
Omjer LLSFR:		
Kraj godine	65,8	67,5
Maksimum	72,7	68,9
Minimum	65,8	59,7
Prosjek	69,6	65,4
Omjer kratkoročne aktive i pasive:		
Kraj godine	96,4	116,3
Maksimum	113,6	160,9
Minimum	93,9	116,3
Prosjek	100,6	138,5

Uz navedene regulatorne zahtjeve, Banka je također razvila sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visoko kvalitetne, nezaložene likvidne imovine kao osiguranja u slučaju stresnih događaja. Sustav u ovom obliku prati likvidnosni rizik na mjesečnoj osnovi, a mjera koja se koristi jest pokazatelj dostatnosti kapaciteta likvidnosne pokrivenosti u odnosu na projicirane novčane tokove, tzv. "Time to Wall" pokazatelj. Pokazatelj je definiran za različite scenarije te je time uspostavljeno mjerenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniranih kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve ("Time to Wall" pokazatelj) na 31. prosinac 2024. godine:



Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve ("Time to Wall" pokazatelj) na 31. prosinac 2023. godine:



Osim navedenog, Banka je uspostavila plan za postupanje u kriznim situacijama koji propisuje postupke u slučaju nastupanja pojedine krize. Kriteriji za proglašenje krize likvidnosti sastoje se od više kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji se prate na dnevnoj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize, sektor Kontrole rizika obavještava Upravu Banke, ALCO odbor i Odbor za likvidnost koji je zadužen za daljnje postupanje.

Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka posebnu pažnju usmjerava na ročnu strukturu aktive i pasive.

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijuća nediskontiranih novčanih tokova za financijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovorni novčani tokovi	do 1 dan	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Imovina							
Novac	56,1	56,1	56,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	365,2	365,2	365,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	314,6	334,0	9,2	3,5	15,0	250,0	56,2
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	359,7	658,8	0,4	21,5	64,3	312,5	260,1
Plasmani i zajmovi drugim bankama	13,7	13,7	8,7	5,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.184,8	1.362,3	42,2	85,1	271,8	719,8	243,3
Ukupno imovina	2.294,0	2.790,1	481,9	115,1	351,2	1.282,3	559,6
Obveze							
Depoziti i uzeti zajmovi od kreditnih institucija	21,2	21,2	14,3	6,8	0,0	0,0	0,0
Subordinirani dug	31,1	34,2	0,0	0,0	2,1	32,1	0,0
Depoziti deponenata, uzeti zajmovi i ostale financijske obveze	1.785,9	1.787,9	1.336,9	211,2	222,5	15,5	1,7
Obveze po osnovi najma	4,1	4,3	0,0	0,4	1,2	2,6	0,0
Ukupno obveze	1.842,2	1.847,5	1.351,2	218,5	225,8	50,2	1,7
Izvanbilančne stavke							
Derivati - nominalni iznos - priljevi	205,7	205,7	0,0	62,4	135,0	8,3	0,0
Derivati - nominalni iznos - odljevi	-205,8	-205,8	0,0	-62,4	-135,0	-8,3	0,0
Garancije	49,6	49,6	1,2	48,3	0,0	0,0	0,0
Nepokriveni akreditivi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Revolving krediti	59,1	59,1	0,3	4,2	29,6	25,0	0,0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	63,6	63,6	0,6	62,9	0,0	0,0	0,0
Ostale izvanbilančne stavke	42,9	42,9	0,0	0,1	2,0	27,5	13,2

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima financijskih instrumenata te su prikaz pozicija u financijskim izvještajima. Raspodjela po vremenskim zonama definirana je prema preostalim ročnostima svakog pojedinog instrumenta sa uključenom pripadajućom budućom kamatom. Očekivani novčani tokovi Banke na nekim pozicijama financijske imovine i financijskih obveza razlikuju se od ugovoreni novčanih tokova. Glavnina navedene razlike odnosi se na depozite klijenata koji se smatraju stabilnim depozitima.

Tablica iznad prikazuje preostalu ročnost uključujući i onu primljenih depozita bez ugovorenog roka dospijeca (NMD depozita) a čiji iznosi su u cijelosti prikazani u razredu do 1 dana. Statistički pristup (NMD model) koji se koristi kod upravljanja kamatnim rizikom pozicija kojima se ne trguje (IRRBB) indikativan je i kod upravljanja likvidnosnim rizikom Banke pokazujući da općenito ukupni volumen NMD depozita ostaje relativno stabilan, dok se fluktuacije događaju na razini pojedinačnih računa. U segmentu stanovništva (promatrajući značajnu, EUR valutu) više od 90% NMD depozita smatra se stabilnim uz postotak raspeglavanja od 89% i uz maksimalnu ročnost do 8 godina. U segmentu gospodarstva (ponovno, EUR valuta) oko 90% NMD depozita smatra se stabilnim uz postotak raspeglavanja od 50% (regulatorno ograničeno) i uz maksimalnu ročnost do 5 godina. NMD model zasniva se na smjernicama Baselskog odbora za superviziju banaka iz 2016. godine.

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijeca nediskontiranih novčanih tokova za financijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

31.12.2023.	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovorni novčani tokovi	do 1 dan	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Imovina							
Novac	48,4	48,4	48,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	363,4	363,4	363,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	353,9	379,5	7,3	29,5	36,0	238,7	68,1
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	217,6	533,1	0,3	7,7	40,6	262,5	222,0
Plasmani i zajmovi drugim bankama	12,9	12,9	12,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.153,3	1.323,4	55,5	80,6	257,1	677,8	252,4
Ukupno imovina	2.149,5	2.660,7	487,8	117,8	333,7	1.178,9	542,5
Obveze							
Depoziti i uzeti zajmovi od kreditnih institucija	16,4	17,5	13,4	3,1	1,1	0,0	0,0
Subordinirani dug	31,1	35,3	0,0	0,0	1,1	34,2	0,0
Depoziti deponenata, uzeti zajmovi i ostale financijske obveze	1.676,1	1.678,1	1.408,8	108,2	129,2	28,7	3,3
Obveze po osnovi najma	5,1	5,4	0,0	0,4	1,2	3,7	0,1
Ukupno obveze	1.728,7	1.736,3	1.422,1	111,7	132,5	66,5	3,4
Izvanbilančne stavke							
Derivati - nominalni iznos - priljevi	264,7	264,7	0,0	232,1	19,2	13,4	0,0
Derivati - nominalni iznos - odljevi	-264,5	-264,5	0,0	-231,9	-19,2	-13,4	0,0
Garancije	52,1	52,1	1,7	50,4	0,0	0,0	0,0
Nepokriveni akreditivi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Revolving krediti	35,1	35,1	1,0	1,6	10,3	22,2	0,0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	69,7	69,7	0,5	69,2	0,0	0,0	0,0
Ostale izvanbilančne stavke	53,9	53,9	0,0	0,5	1,2	38,5	13,7

(61) Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja. Definicija dodatno uključuje i pravni rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom usklađeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke. Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cjelokupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjeren tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka.

Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih edukacija na nivou Banke te osnivanjem Odbora za operativne rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje operativnim rizikom na nivou Banke. Dodatno, Banka osigurava redovne e-learning treninge kako bi se povećala svijest o rizicima vezanim uz upravljanje operativnim rizikom.

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala "Politikom upravljanja operativnim rizicima" te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i ograničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom.

Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja operativnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika koje omogućavaju uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke.

Kvantitativna metoda mjerenja operativnog rizika obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su rezultirali gubicima ili su mogli rezultirati gubicima uslijed operativnog rizika. Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica na godišnjoj razini, procjene rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja značajnim projektima te provedbu procjene rizika i kontrola u poslovnim procesima sukladno metodologiji internog kontrolnog sustava.

Interno kontrolni sustav, kao dio operativnog rizika, predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrola te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 12,87 milijuna eura. Ukupni ostvareni knjiženi gubici uzrokovani operativnim rizicima iznose 9,63 milijuna eura i evidentirani su uz 1226 događaja operativnog rizika. Na ukupan iznos ostvarenih gubitaka uslijed operativnog rizika, u 2024. godini, najveći utjecaj dolazi od knjiženih rezervacije za CHF pasivne sudske sporove. Ukupni povrati iznose 0,35 milijuna eura, što predstavlja neto gubitak u visini od 9,28 milijuna eura. Dodatno, knjiženi su gubici operativnog rizika povezani s usklađenjima gubitka u iznosu od 11,34 milijuna eura, na koji su najveći utjecaj imali pasivni sudski sporovi.

(62) Ostali rizici

62.1. Strateški rizik / Poslovni rizik

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično. Proizlazi iz pogrešnih upravljačkih odluka o korporativnom pozicioniranju, tretmanu poslovnih sektora, izboru poslovnih partnera ili razvoju i korištenju internih potencijala.

Sposobnost upravljanja strateškim rizikom ključna je za njegov opstanak i dugoročni razvoj. Upravljanje strateškim rizicima prvenstveno uključuje odnos Banke prema okruženju u kojem djeluje, odluke kao odgovor na promjene koje se događaju u njenom poslovnom okruženju i donošenje odluka vezanih uz kapital i druge izvore na način koji stvara potencijalnu prednost Banke ispred njezinih konkurenata.

Poslovni rizik se definira kao potencijalni gubitak zarade zbog nepovoljnih i neočekivanih promjena u obujmu poslovanja, ostvarenim maržama ili kombiniranom utjecaju. Takvi gubici mogu nastati prije svega zbog ozbiljnog pogoršanja tržišnog okruženja, gubitka klijenata, promjena u konkurenciji ili uslijed unutarnjeg restrukturiranja.

Ovakve situacije mogu dovesti do ozbiljnih gubitaka u zaradi, čime se smanjuje tržišna vrijednost poduzeća.

Poslovni rizik u načelu pokreću tri ključna čimbenika:

- Volatilnost prihoda
- Operativna marža prije oporezivanja
- Fleksibilnost troškova

Povećana volatilnost prihoda povećat će vjerojatnost pada prihoda ispod razine troškova poslovanja, što će rezultirati gubitkom koji je uzrokovan poslovnim rizikom.

62.2. Rizik eksternalizacije

Rizik eksternalizacije predstavlja pojam za sve rizike koji se mogu pojaviti kada Banka ugovorno delegira aktivnosti drugim pružateljima usluga za usluge koje bi inače obavljala sama Banka, te se takav rizik ne može kvantificirati odvojeno, već se njegov utjecaj promatra kroz ostale rizike kao što su operativni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik, pravni rizik, itd., koji bi mogli negativno utjecati na financijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

62.3. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik definira se kao trenutni ili potencijalni rizik koji mogu utjecati na zaradu ili kapital Banke a koji proizlazi iz nepovoljne percepcije imidža Banke od strane klijenata, ugovornih strana, dioničara, investitora ili regulatora. Ugled banke odražava pouzdanost informacija iz prošlosti te njihovu percepciju od strane trećih strana.

Banka razlikuje dva glavna faktora rizika reputacije:

- Rizik reputacije uzrokovan unutarnjim i vanjskim pritužbama
- Rizik reputacije kao posljedica oštećenja imidža banke

62.4. Sistemska rizika

Sistemska rizika podrazumijeva rizik od poremećaja u financijskom sustavu u cjelini ili dijelovima financijskog sustava.

62.5. Okolišni, Društveni i Upravljački (ESG) Rizici

ESG rizici uključuju sve rizike koji proizlaze iz mogućih negativnih učinaka, izravnih ili neizravnih, na okoliš, ljude i zajednice i općenito sve dionike, uz one koji proizlaze iz korporativnog upravljanja. ESG rizik bi mogao utjecati na profitabilnost, ugled i kreditnu kvalitetu te bi mogao dovesti do pravnih posljedica.

Kao što je opisano u Konsolidiranom godišnjem izvještaju Addiko Grupe u dijelu Izvještaj posloводства koji se odnosi na Izvještaj o održivosti za 2024. godinu, Addiko uzima u obzir okolišne, društvene i upravljačke (ESG) rizike, povezane s aktivnostima društava za korisnike i posebnu pozornost posvećuje dubinskoj analizi pitanja održivosti povezanih sa sektorima koji se smatraju osjetljivima.

Addiko banka također redovito procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu utjecati na banku. Čimbenici ESG rizika (prvenstveno rizici povezani s klimom i okolišem) i njegova materijalnost rizika redovito se procjenjuju na godišnjoj osnovi, što rezultira uključivanjem u postojeće vrste rizika (kreditni rizik i drugi rizici), umjesto da ih se prikazuje kao jedinstvenu, samostalnu vrstu ESG rizika. Ovisno o rezultatima navedenog postupka, procjene značajnosti rizika provode se odgovarajuće tehnike smanjenja rizika i kontrolni mehanizmi s ciljem praćenja takvog portfelja tijekom cijelog njegova životnog vijeka. Svako negativno kretanje u tom kontekstu mora se odraziti na pogoršanje rejtinga klijenta, što će u konačnici rezultirati povećanjem kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

U skladu s regulatornim očekivanjima, Addiko stavlja poseban fokus na upravljanje rizicima povezanim s klimom i drugim rizicima za okoliš (C&E rizik). U ovom kontekstu Addiko razmatra i fizičke i prijelazne rizike:

- Fizički rizik odnosi se na izravan utjecaj promjena povezanih s klimom ili okolišem, koje mogu biti "akutni" (npr. ekstremni vremenski događaji kao što su uragani, poplave i šumski požari) ili "kronični" u slučaju progresivnih promjena, kao što su dugotrajne više temperature, toplinski valovi, suše i podizanje razine mora.
- Tranzicijski rizik odnosi se na potencijalne gubitke koji proizlaze iz prilagodbe prema gospodarstvu s nižim udjelom ugljika i ekološki održivijem gospodarstvu (npr. promjene zakona i propisa, sudski sporovi zbog neuspjeha u ublažavanju ili prilagodbi te promjene u ponudi i potražnji za određenim robama, proizvodima i uslugama zbog promjena u ponašanju potrošača i potražnje investitora).

Iako nije utvrđena neposredna opasnost za Addiko u procjeni klimatskih i drugih ekoloških rizika, važnost i neizvjesnost pitanja zahtijevaju kontinuirano praćenje. Addiko se posebno usredotočuje na strogo ograničenje idiosinkratičnog C&E rizika. U tom kontekstu, Addiko je identificirao industrije koje jesu i koje bi u budućnosti mogle biti pod utjecajem klimatskih i ekoloških rizika, te je postavio ograničenja maksimalne izloženosti tim ograničenjima, koja se prate. Nadalje, Addiko je unutar procesa odobravanja kredita definirao mjere za prepoznavanje potencijalnog utjecaja klimatskih i ekoloških rizika na kvalitetu imovine klijenata. Pravilna procjena je neophodna kako bi se spriječile potencijalne financijske, pravne ili reputacijske posljedice za banku koje bi se mogle pojaviti u slučaju da banka podupire financiranje dotične tvrtke.

Osim toga, čimbenici rizika povezani s klimom i okolišem kalibrirani su na temelju ekonometrijskog modeliranja politika određivanja cijena ugljika i uključeni u makroekonomske prognoze te su stoga sastavni dio izračuna IFRS 9 ECL kalkulacije. Posebno su osmišljeni samo za pesimistične i najgore scenarije, dok se već pretpostavlja da osnovni i optimistični slučaj odražavaju klimatske učinke koji proizlaze iz "ustopave Pariškog sporazuma" koja podrazumijeva da nema napora za uklanjanje ugljičnog dioksida izvan već utvrđenih granica koje zadržavaju globalno zatopljenje ispod 2.5°C. Stoga klimatski učinci u osnovnim i optimističnim scenarijima u ovoj fazi nisu kvantitativno izolirani, dok se za negativne scenarije dodaju kao godišnja odstupanja povrhu temeljnih vrijednosti ekonomskog scenarija, odražavajući politike određivanja cijena ugljika usmjerene na ambicioznije granice emisija, tj. smanjiti globalno zatopljenje ispod 1.6°C. To sada dovodi do asimetrično raspršene raspodjele potencijalnih ishoda, uvjetovanih procjenom rizika i njezinom materijalizacijom.

(63) Pravni rizik

63.1. Pasivni sudski sporovi: praćenje i rezerviranje pravnih rizika

Ukupan broj pasivnih sudskih sporova povećan je tijekom 2024. godine, prvenstveno kao rezultat podnošenja tužbi vezanih uz CHF kredite prije isteka roka zastare u lipnju 2023. Većina tih tužbi vezanih uz CHF kredite dostavljena je Banci tijekom 2024. godine. Posljedično, ukupni iznos u sporu za pasivne sudske sporove povećan je na dan 31. prosinca 2024. godine (204,52 milijuna eura) u odnosu na 31. prosinca 2023. godine (200,05 milijuna eura), što predstavlja povećanje od 4,47 milijuna eura.

Još uvijek postoji budući rizik od daljnjeg povećanja broja sudskih postupaka i iznosa u sporu zbog promijenjene sudske prakse, obvezujućih odluka u oglednim postupcima te obvezujućih mišljenja Vrhovnog suda. Taj je rizik prepoznao Sud Europske unije (CJEU) u spojenim predmetima C-554/21, C-622/21 i C-727/21, Financijska agencija protiv HANN-INVEST d.o.o. i drugih, ustvrdivši da su unutarnji mehanizmi za usklađivanje sudske prakse u Republici Hrvatskoj nespojivi sa zahtjevima Europske unije učinkovite sudske zaštite.

U Banci su implementirani alati za praćenje i upravljanje kako bi se uspostavila i osigurala pouzdana kvaliteta podataka i kvaliteta rješavanja sporova te pratio svakodnevni rad na sudskim sporovima i razvoj sudske prakse.

Rezervacije za pravni rizik koji je svojstven pasivnim sudskim sporovima, posebno rizik od gubitka spora i snošenja povezanih troškova, općenito se izračunavaju u skladu s međunarodnim računovodstvenim načelima i lokalnim propisima, u slučajevima u kojima je očekivani odljev ekonomskih resursa vjerojatniji nego nije. Odjel Pravni poslovi koji je upoznat s predmetnim sudskim postupkom i/ili vanjski odvjetnici odgovorni su za procjenu očekivanog ishoda spora s tužiteljem. Ovo se posebno odnosi na posebno složene sporove ili sporove s iznimno visokim iznosima u sporu. Rezervacije se formiraju i za posebno složene i/ili visoko-profilne sudske sporove, s kojima je, naravno povezan veći inherentni pravni rizik.

Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove su prikazane u Bilješci (48.2) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

63.2. Povijesni rizik odredbi o promjenjivoj kamatnoj stopi i valutnoj klauzuli u švicarskim francima

Klijenti potrošači u Republici Hrvatskoj su, osobito u razdoblju od 2004. do 2008. godine, ugovorili kredite s valutnom klauzulom (uglavnom u švicarskim francima). Takvi ugovori o kreditu su pojačano postali predmet pritužbi klijenata i sudskih postupaka, dok je Udruga za zaštitu potrošača i pokrenula kolektivni sudski spor. Glavni argument u postupcima pokrenutim od strane potrošača je da oni nisu bili u dovoljnoj mjeri obaviješteni o posljedicama ugovora s valutnom klauzulom i/ili posljedicama odredbe o jednostranoj promjeni kamatne stope prilikom ugovaranja, slijedom čega se navedene odredbe ili cijeli ugovori o kreditu imaju smatrati ništetnima.

Najbitnije odluke koje su prethodile značajnom porastu broja pojedinačnih CHF sudskih postupaka protiv Banke u razdoblju od 2015. do 2024. godine su:

- (i) svibanj 2015. - Vrhovni sud Republike Hrvatske je potvrdio odluku Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske o ništetnosti odredbe o jednostranoj promjeni kamatne stope u CHF ugovorima o kreditu,
- (ii) rujna 2019. - Vrhovni sud Republike Hrvatske je potvrdio odluku Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske iz 2018. godine o ništetnosti valutne klauzule u CHF ugovorima o kreditu. Dužnici, bilo da su sudjelovali u kolektivnom postupku ili ne, nemaju izravan zahtjev iz predmetne presude, nego su bili dužni podnijeti zasebnu tužbu radi mogućih preplata,
- (iii) ožujak 2020. - Vrhovni sud Republike Hrvatske je u oglednom sporu utvrdio da su aneksi za konvertirane CHF ugovore valjani, čime se implicira da tužitelji koji su svoje CHF ugovore o kreditu konvertirali nemaju pravo na dodatna plaćanja,

- (iv) svibanj 2022. - Europski sud pravde ("CJEU") je u predmetu koji se odnosi na konvertirane CHF ugovore o kreditu presudio da a) CJEU nema nadležnost nad samim CHF ugovorima o kreditu jer je ugovor o kreditu sklopljen prije ulaska Hrvatske u EU i b) da Direktiva Vijeća 93/13/EEZ o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima ne bi bila primjenjiva ako je Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. trebao uspostaviti ravnotežu između banaka i potrošača. Zadatak provjere je li to slučaj je na lokalnim sudovima,
- (v) prosinac 2022. - Vrhovni sud Republike Hrvatske je objavio neobvezujuće pravno mišljenje vezano uz konvertirane CHF kredite u kojem stoji da klijenti koji su izvršili konverziju prema Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. imaju pravo na dodatne isplate koje bi se trebale sastojati od zateznih kamata do konverzije. Međutim, ovo pravno mišljenje nije potvrđeno od strane Službe evidencije sudske prakse Vrhovnog suda Republike Hrvatske slijedom čega nije ni pravno obvezujuće,
- (vi) listopad 2024. - Vrhovni sud Republike Hrvatske donio je presudu u Addiko sporu (Rev 259/2022) prema kojoj ugovori o kreditima denominiranim u CHF ostaju valjani (tj. ne mogu biti proglašeni ništetnima u cijelosti), unatoč tome što sadrže ništetne odredbe o jednostranoj promjeni kamatne stope i valutnoj klauzuli.

S obzirom na to da je Vrhovni sud Republike Hrvatske u ožujku 2020. godine sudio da su aneksi o konverziji koji su sklopljeni temeljem Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine valjani i da je Sud Europske unije svojom odlukom iz svibnja 2022. godine utvrdio da se tužbeni zahtjevi u navedenoj skupini predmeta ne mogu temeljiti na Direktivi Vijeća 93/13/EEZ o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima, Addiko je mišljenja da buduće odluke Vrhovnog suda Republike Hrvatske, u okruženju vladavine pravne sigurnosti u kojem se sudska praksa učestalo ne mijenja, ne bi smjele rezultirati značajnim dodatnim rezervacijama povrh onih koje su za navedenu skupinu predmeta proknjižene s danom 31. prosinca 2024. godine.

U rujnu 2017. godine podnesen je zahtjev za arbitražu pred ICSID u Washingtonu, DC protiv Republike Hrvatske radi naknade štete nastale povodom donošenja Zakona o konverziji. Banka tvrdi da je bilateralni ugovor o ulaganjima (BIT) s Republikom Hrvatskom prekršen u odnosu na pravila o poštenom i jednakom tretmanu. Glavno ročište je održano u ožujku 2021. godine te se očekuje konačno rješenje arbitražnog postupka.

Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove su prikazane u Bilješci (48.2) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

(64) Derivatni financijski instrumenti

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih financijskih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke Banke u slučaju da druga strana ne ispuní svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvaćene metodologije koristeći metodu trenutne izloženosti, a obuhvaća fer vrijednost ugovora (samo ako je pozitivna, u suprotnom se uzima u obzir nulta vrijednost) i dio nominalne vrijednosti, koji ukazuje na moguće promjene u fer vrijednosti tijekom trajanja ugovora.

Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih financijskih instrumenata.

Derivatni financijski instrumenti koje koristi Banka uključuju kamatni, intervalutni i valutni *swap*, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovoreni ugovori s drugom stranom. *Swap* aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI

(65) Najmovi u kojima je Banka najmodavac

Banka ne objavljuje podatke o najmovima u kojima je najmodavac kako je utvrđeno MSFI-jevima zbog činjenice da informacije koje proizlaze iz tih objava nisu materijalno značajne.

(66) Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Banka ima u najmu većinu svojih ureda i poslovnica prema različitim ugovorima o najmu. Banka također ima u najmu opremu i vozila. Većina ugovora o najmu zaključena je prema uobičajenim uvjetima i sadrži klauzule o usklađenju cijena u skladu s tržišnim uvjetima za najam uredskih prostora. Ugovori o najmu obično se sklapaju za fiksna razdoblja do 10 godina. Mogućnosti produženja i raskida uključene su u niz ugovora o najmu nekretnina. Nekoliko ugovora o najmu ima neograničeni rok najma. Najmoprimcu nisu nametnuta nikakva ograničenja zaključenjem ovih ugovora. Nema ugovora o najmu s promjenjivim plaćanjima osim u ovisnosti o indeksu ili stopi.

Ugovori o najmu ne uključuju klauzule kojima se nameću ikakva ograničenja na sposobnost Banke da isplaćuje dividende, sudjeluje u transakcijama financiranja duga ili sklapa daljnje ugovore o najmu.

Ukupni novčani odljevi po osnovi najмова su kako slijedi:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Plaćanja najma koja se odnose na glavicu	-3,3	-1,9
Plaćanja najma koja se odnose na kamatu	-0,1	-0,1
Plaćanja kratkoročnih najмова, najмова imovine niske vrijednosti i varijabilnih plaćanja najмова koji nisu uključeni u mjerenje obveze po najmu	-0,4	-0,6
Ukupno	-3,8	-2,6

Analiza dospijuća nediskontiranih obveza po osnovi najma na temelju MSFI-ja 16 je kako slijedi:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Do 1 godine	1,6	1,6
Od 1 do 5 godina	2,6	3,7
Više od 5 godina	0,0	0,1
Ukupno	4,3	5,4

Rashodi koji se odnose na plaćanja koja nisu uključena u mjerenje obveza po osnovi najma su kako slijedi:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Kratkoročni najmovi	0,0	-0,1
Najmovi imovine niske vrijednosti	-0,4	-0,5
Ukupno	-0,4	-0,6

Banka nema preuzetih obveza za buduće novčane odljeve koji se ne odražavaju u mjerenju obveza po osnovi najma na tekući datum izvještavanja.

(67) Imovina/obveze denominirane u stranim valutama

Sljedeći iznosi u izvještaju o financijskom položaju su denominirani u stranim valutama:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Imovina	83,4	98,5
Obveze	63,2	76,9

(68) Potencijalne obveze

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Preuzete obveze po kreditima	165,6	158,7
Preuzeta financijska jamstva	7,0	8,7
Ostale preuzete obveze	42,5	43,4
Ukupno	215,1	210,8

Pozicija "Ostale preuzete obveze" uključuje uglavnom nefinancijske garancije, kao što su garancije za ispunjenje obveza ili jamstvene garancije i garantni okviri.

(69) Objavljivanja fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila primljena za prodaju imovine ili plaćena za prijenos duga u redovnoj transakciji između sudionika na tržištu na datum mjerenja na glavnom ili, u nedostatku, najpovoljnijem tržištu na koje Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja.

Kada je dostupna, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra "aktivnim" ako se transakcije za imovinu ili obveze odvijaju s dovoljnom učestalošću i obujmom kako bi se osigurale informacije o cijenama na trajnoj osnovi. Ako ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, tada Banka koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih uočljivih ulaznih podataka i minimiziraju korištenje neuočljivih ulaznih podataka. Odabrana tehnika vrednovanja uključuje sve čimbenike koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir pri određivanju cijene transakcije.

MSFI 13 određuje sljedeću hijerarhiju fer vrijednosti, koja odražava značaj ulaznih podataka korištenih pri mjerenju:

- **Razina I - Kotirane cijene na aktivnim tržištima:** Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima najbolje se utvrđuje kotiranim cijenama identičnih financijskih instrumenata gdje te kotirane cijene predstavljaju tržišne vrijednosti/cijene korištene u redovnim transakcijama. To se prije svega odnosi na vlasničke instrumente kojima se trguje na aktivnom tržištu, dužničke instrumente kojima se trguje na međubankovnom tržištu i kotirane derivate.
- **Razina II - Vrijednost utvrđena pomoću uočljivih parametara:** Ako ne postoje kotirane cijene za pojedine financijske instrumente, za određivanje fer vrijednosti se koriste tržišne cijene usporedivih financijskih instrumenata ili prihvaćeni modeli vrednovanja koji primjenjuju izravne ili neizravne referentne cijene ili parametre (kamatne stope, krivulje prinosa, implicirane volatilnosti i kreditne raspone) koji se primjenjuju pri izračunu fer vrijednosti. Ova razina uključuje većinu OTC derivata i dužničkih instrumenata koji ne kotiraju na burzi. Financijski instrument se klasificira u razinu II ako su na tržištu uočljivi svi značajni ulazni parametri potrebni za vrednovanje.

- **Razina III - Vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara:** Ova kategorija uključuje financijske instrumente za koje ne postoje referentne tržišne stope ili cijene. Fer vrijednost se stoga utvrđuje primjenom modela mjerenja i neuočljivih ulaznih podataka (obično interno izvedenih kreditnih raspona) prikladnih za odgovarajući financijski instrument. Ovi se modeli koriste upravljačkim pretpostavkama i procjenama, ovisno o transparentnosti cijena i složenosti financijskog instrumenta. Financijski instrument se klasificira u razinu III ako jedan ili više značajnih ulaznih podataka nisu izravno uočljivi na tržištu.

Korišteni modeli vrednovanja redovito se pregledavaju, validiraju i kalibriraju. Sve procjene se provode neovisno o odjelima trgovanja.

Financijska imovina i financijske obveze prikazuju se po instrumentima na sljedeći način:

- **Vlasnički instrumenti** - Vlasnički instrumenti se prikazuju unutar razine I ako njihove cijene kotiraju na aktivnom tržištu. Ako nisu dostupne kotirane cijene, isti se prikazuju unutar razine III. Modeli vrednovanja uključuju metodu prilagođene neto vrijednosti imovine, pojednostavljeni prihodovni pristup, model diskontnih dividendi ili višestruku metodu usporednih vrijednosti.
- **Derivati** - Fer vrijednost derivata koji nisu opcije utvrđuje se diskontiranjem relevantnih novčanih tokova s pripadajućim krivuljama prinosa. Oni se izvještavaju unutar razine II ako se mjere na temelju uočljivih ulaznih parametara. Ako se kao značajni ulazni parametri koriste podaci koji nisu uočljivi, takvi se derivati izvještavaju unutar razine III. Fer vrijednost strukturiranih financijskih proizvoda izračunava se prema vrsti ugrađenog derivata pomoću modela mjerenja; izvještavaju se unutar razine II ili III, ovisno o korištenim ulaznim parametrima.
- **Dužnička financijska imovina i obveze** - Metoda kojom se mjeri dužnička financijska imovina i obveze ovisi o likvidnosti na mjerodavnom tržištu. Likvidni instrumenti mjereni na temelju mjerodavne tržišne vrijednosti iskazuju se unutar razine I. Fer vrijednost se utvrđuje pomoću tehnika procjene pri čemu se očekivani novčani tokovi diskontiraju krivuljama prilagođenim premiji rizika u slučaju da nema aktivnog tržišta. Ovisno o korištenoj krivulji premije rizika i njezinoj neposrednosti određuje se izvještavaju li se instrumenti unutar razine II ili III. Unutar razine III se izvještavaju u slučaju ako se koristi značajna neuočljiva premija rizika. Tržišne cijene koje kotiraju na niskoj frekvenciji ili samo iz jednog izvora izvještavaju se unutar razine III.

Metode mjerenja korištene za određivanje fer vrijednosti stavaka razine II i razine III

Prihvaćeni modeli mjerenja prema MSFI-ju 13 su tržišni pristup, troškovni pristup i dohodovni pristup. Metoda mjerenja koja koristi tržišni pristup temelji se na identičnoj ili usporedivoj imovini i obvezama. Dohodovnim pristupom budući se novčani tokovi, troškovi ili prihodi diskontiraju na datum mjerenja. Fer vrijednost utvrđena na ovaj način odražava trenutna tržišna očekivanja u vezi s tim budućim iznosima. Prvenstveno uključuje modele sadašnje vrijednosti, a također i modele cijena opcija koji se koriste za mjerenje financijskih instrumenata ili novčanih tokova temeljenih na opcijama. Troškovni pristup se ne koristi. Fer vrijednost kratkoročnih financijskih instrumenata, gdje je knjigovodstvena vrijednost odgovarajuća aproksimacija fer vrijednosti, nije zasebno utvrđena.

Sljedeće tehnike mjerenja primjenjuju se na stavke koje se interno mjere na temelju modela:

- **Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova (metoda diskontiranog novčanog toka)** - Instrumenti razine II i III kojima se ne trguje na aktivnim tržištima, ali gdje su poznati datum i iznos novčanih tokova, mjere se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Diskontiranje uzima u obzir premiju rizika. Svi značajni ulazni faktori uočljivi su za instrumente razine II, dok se neki značajni parametri ne mogu izravno uočiti za razinu III.
- **Modeli mjerenja opcija** - Postojeći portfelj instrumenata razine III uključuje novčane tokove s iznosima vezanim uz razne tržišne varijable kao što su *swap* stope, burzovni indeksi i devizni tečajevi, ili iznosima s datumima dospijeca koji se ne mogu odrediti. Za mjerenje takvih novčanih tokova koriste se prihvaćeni modeli mjerenja kamata i opcija koji se svakodnevno kalibriraju s tržišnim podacima (cijene razmjene, tržišne cijene, devizni tečajevi).

Neuočljivi ulazni faktori za instrumente razine III:

- Volatilnosti i korelacije - Volatilnosti predstavljaju važne ulazne parametre za sve modele mjerenja opcija. Volatilnosti su izvedene iz tržišnih podataka pomoću prihvaćenih modela.
- Premije rizika - Premije za kreditni rizik odražavaju rizik neispunjenja obveza izdavatelja. Pružaju informacije o očekivanom gubitku ako izdavatelj stupi u status neispunjenja obveza i stoga odražavaju vjerojatnost gubitka zbog neispunjenja obveza i vjerojatnost nastupanja statusa neispunjenja obveza. Za neke izdavatelje premije rizika se mogu uočiti izravno na tržištu. Kada krivulje zamjene kreditnog rizika (CDS) nisu dostupne za izdavatelja, premije rizika se moraju procijeniti na temelju sličnosti s drugim izdavateljima ili na temelju zemlje i sektora izdavatelja. Povećanje (smanjenje) premije kreditnog rizika moglo bi smanjiti (povećati) fer vrijednost instrumenta.
- Gubitak zbog neispunjenja obveza - Parametar koji se nikad ne može izravno uočiti prije stupanja subjekta u status neispunjenja obveza.
- Vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza - Za procjenu vjerojatnosti nastajanja statusa neispunjenja obveza koriste se premije rizika i stopa gubitka zbog neispunjenja obveza, koje se koriste za moguće prilagodbe fer vrijednosti.

Prilagodbe fer vrijednosti - prilagodba kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA)

Prilagodba kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA) izvještavaju se za sve OTC derivate. Izračun se temelji na Monte Carlo simulaciji buduće zamjenske vrijednosti (izloženosti), uzimajući u obzir učinke CSA sporazuma ("*Credit Support Annex*", CSA). To rezultira raspodjelom zamjenske vrijednosti za sve buduće datume. Da bi se odredio CVA, apsolutne očekivane vrijednosti pozitivnih izloženosti množe se graničnim vjerojatnostima neispunjavanja obveza druge ugovorne strane te se u konačnici diskontiraju. DVA se, s druge strane, određuje množenjem i diskontiranjem apsolutnih očekivanih vrijednosti negativnih izloženosti s vlastitim graničnim vjerojatnostima neispunjenja obveza Banke.

Za ugovorne strane s ugovorenim instrumentima osiguranja, CVA i DVA se izračunavaju na razini portfelja. Izračun uzima u obzir ugovorne parametre kao što su minimalni iznos prijenosa, definirani prag, zaokruživanje i netiranje. Relativni CVA pristup koristi se za raspoređivanje CVA portfelja na određene stavke. Ovdje se portfelj CVA raspoređuje proporcionalno na pojedinačne CVA. Potpuni CVA pristup primjenjuje se na stavke koje nisu osigurane kolateralom. Ovaj pristup izračunava CVA na razini pojedine stavke. "Waterfall" načelo primjenjuje se za utvrđivanje vjerojatnosti neispunjenja obveza. U prvom koraku vjerojatnosti neispunjenja obveza izvode se iz CDS krivulja. Sintetičke krivulje koriste se ako ne postoje individualne krivulje, a sastoje se od krivulja specifičnih za pojedinu zemlju te internog rejtinga.

OIS diskontiranje

Banka mjeri derivate uzimajući u obzir utjecaje baznog raspona primjenom različitih kamatnih krivulja za izračunavanje terminskih stopa i faktora diskonta (okvir s više krivulja). Prema trenutnim tržišnim standardima, te uslijed IBOR reforme definirani su novi izvori stopa za prekonoćne krivulje koje se koriste za diskontiranje pri mjerenju OTC derivata osiguranih kolateralom.

69.1. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti

u milijunima eura

31.12.2024.	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki	Ukupno
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	7,1	3,7	0,0	10,8
Derivati	0,0	3,7	0,0	3,7
Dužnički vrijednosni papiri	7,1	0,0	0,0	7,1
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	1,1	0,0	1,1
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	1,1	0,0	1,1
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	306,2	0,0	0,2	306,4
Vlasnički vrijednosni papiri	7,9	0,0	0,2	8,1
Dužnički vrijednosni papiri	298,3	0,0	0,0	298,3
Ukupno imovina	313,3	4,8	0,2	318,3
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	3,7	0,0	3,7
Derivati	0,0	3,7	0,0	3,7
Ukupno obveze	0,0	3,7	0,0	3,7

u milijunima eura

31.12.2023.	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki	Ukupno
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	8,6	2,7	0,0	11,3
Derivati	0,0	2,7	0,0	2,7
Dužnički vrijednosni papiri	8,6	0,0	0,0	8,6
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	1,8	0,0	1,8
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	1,8	0,0	1,8
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	343,3	0,0	0,2	343,5
Vlasnički vrijednosni papiri	5,3	0,0	0,2	5,5
Dužnički vrijednosni papiri	338,0	0,0	0,0	338,0
Ukupno imovina	351,9	4,5	0,2	356,6
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	2,6	0,0	2,6
Derivati	0,0	2,6	0,0	2,6
Ukupno obveze	0,0	2,6	0,0	2,6

69.1.1. Transferi između Razine I i Razine II

Banka priznaje transfere između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg financijski instrument više ne zadovoljava gore opisane kriterije za razvrstavanje u odgovarajuću razinu.

Uspoređujući kraj 2024. s krajem 2023. godine, nije bilo transfera financijskih instrumenata između Razine I i Razine II. Kretanja u portfelju obveznica Banke rezultat su strategije Odjela riznice i aktivnosti trgovanja.

69.1.2. Neuočljivi ulazni faktori i analiza osjetljivosti za mjerenja razine III

Financijski instrumenti u ovoj razini odnose se na određene nelikvidne neuvrštene vlasničke instrumente. Promjene ulaznih parametara koji se koriste za mjerenje ovih instrumenata ne stvaraju materijalne učinke.

Kretanje imovine prikazane u razini III je kako slijedi:

u milijunima eura

2024.	01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	31.12.
Imovina								
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
Vlasnički vrijednosni papiri	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
Ukupno	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2

u milijunima eura

2023.	01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	31.12.
Imovina								
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,2
Vlasnički vrijednosni papiri	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,2
Ukupno	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,2

69.2. Fer vrijednosti financijskih instrumenata i imovine koji se ne vode po fer vrijednosti

u milijunima eura

31.12.2024.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki
Novac i novčani ekvivalenti ¹⁾	429,3	429,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.550,3	1.645,8	95,5	367,2	0,0	1.278,6
Dužnički vrijednosni papiri	359,7	367,2	7,5	367,2	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.190,7	1.278,6	88,0	0,0	0,0	1.278,6
Ukupno imovina	1.979,6	2.075,1	95,5	367,2	0,0	1.278,6
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	1.842,2	1.839,9	2,3	0,0	0,0	1.839,9
Depoziti	1.780,1	1.779,5	0,6	0,0	0,0	1.779,5
Uzeti zajmovi	14,5	13,9	0,7	0,0	0,0	13,9
Subordinirani dug	31,1	30,0	1,0	0,0	0,0	30,0
Ostale financijske obveze	16,6	16,6	0,0	0,0	0,0	16,6
Ukupno obveze	1.842,2	1.839,9	2,3	0,0	0,0	1.839,9

¹⁾ Novac i novčani ekvivalenti nisu raspoređeni u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

u milijunima eura

31.12.2023.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki
Novac i novčani ekvivalenti ¹⁾	423,9	423,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.371,6	1.436,8	65,1	220,2	0,0	1.216,6
Dužnički vrijednosni papiri	217,6	220,2	2,6	220,2	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.154,0	1.216,6	62,5	0,0	0,0	1.216,6
Ukupno imovina	1.795,6	1.860,7	65,1	220,2	0,0	1.216,6
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	1.728,7	1.723,3	5,4	0,0	0,0	1.723,3
Depoziti	1.659,3	1.655,9	3,4	0,0	0,0	1.655,9
Uzeti zajmovi	20,2	18,9	1,3	0,0	0,0	18,9
Subordinirani dug	31,1	30,3	0,8	0,0	0,0	30,3
Ostale financijske obveze	18,2	18,2	0,0	0,0	0,0	18,2
Ukupno obveze	1.728,7	1.723,3	5,4	0,0	0,0	1.723,3

¹⁾ Novac i novčani ekvivalenti nisu raspoređeni u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

Financijskim instrumentima koji se ne vode po fer vrijednosti ne upravlja se na osnovi fer vrijednosti i njihova se fer vrijednost izračunava samo radi potrebe financijskog izvještavanja i objave te ne utječe na izvještaj o financijskom položaju i račun dobiti i gubitka. Fer vrijednost potraživanja i obveza utvrđuje se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Iznosi premije rizika za potraživanja ovise o internom ili vanjskom rejtingu zajmoprimca uzimajući u obzir rizik zemlje. Utvrđivanje fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku temelji se na kotiranim cijenama ili drugim uočljivim tržišnim ulaznim podacima. Za obveze, kreditni raspon Addiko Grupe se uzima u obzir kod diskontnog faktora. Za subordinirani dug, prognozirani povrat na kapital (ROE) se uzima za izračun diskontnog faktora. Za osigurane obveze korištena je ponderirana krivulja kreditnog raspona raspoloživih referentnih obveznica iz grupe usporedivih banaka. Zbog postojećih neizvjesnosti, postoji širok raspon za određivanje fer vrijednosti.

Banka je procijenila da fer vrijednost novčanih pozicija približno odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti, uglavnom zbog kratkoročnih dospijeca ovih instrumenata.

69.3. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine određuje se na temelju tržišnih procjena koje uglavnom izračunavaju stručnjaci. Ako ne postoji tržišna procjena, fer vrijednost se utvrđuje metodom diskontiranog novčanog toka.

Na kraju 2024. godine knjigovodstvena vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 1,3 milijuna eura (2023.: 1,5 milijun eura), dok fer vrijednost iznosi 1,4 milijuna eura (2023.: 1,7 milijuna eura). Sva ulaganja u nekretnine razvrstana su u razinu III (2023.: razina III).

(70) Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

Sljedeće tablice prikazuju usklađivanje bruto iznosa s neto iznosima prijeboja, posebno za svu priznatu financijsku imovinu i financijske obveze. Nadalje, iznosi koji podliježu pravno provedivom globalnom prijeboju ili sličnom sporazumu, ali nisu netirani u izvještaju o financijskom položaju.

Financijska imovina i financijske obveze prebijaju se, a neto iznos iskazuje u izvještaju o financijskom položaju u slučaju kada Banka ima trenutno izvršno pravo prijeboja priznatih iznosa i ako postoji namjera namire na neto osnovi ili realizacije imovine i istodobnog podmirenja obveze.

Učinak prijeboja prikazan je u retku "Prebijeni iznosi za financijske instrumente I". Učinak potencijalnog prijeboja ako bi se iskoristila sva prava na prijeboj prikazan je u retku "Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)".

u milijunima eura

31.12.2024.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II)¹⁾	3,7	2,9	6,6
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	3,7	2,9	6,6
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II);	0,1	0,0	0,1
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	3,5	0,0	3,5
Iznosi koji se odnose na primljene negotovinske kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale)	0,0	2,9	2,9
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	0,1	0,0	0,1

¹⁾ Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju

Financijski instrumenti II: Financijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima eura

31.12.2023.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II) ¹⁾	2,7	3,7	6,4
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	2,7	3,7	6,4
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II);	0,2	0,0	0,2
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	1,8	0,0	1,8
Iznosi koji se odnose na negotovinske primljene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale)	0,0	3,7	3,7
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	0,7	0,0	0,7

¹⁾ Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju

Financijski instrumenti II: Financijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima eura

31.12.2024.	Derivati	Repo	Ukupno
Obveze			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II) ¹⁾	3,7	0,0	3,7
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	3,7	0,0	3,7
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II);	0,1	0,0	0,1
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	3,4	0,0	3,4
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale)	0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	0,1	0,0	0,1

¹⁾ Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju

Financijski instrumenti II: Financijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima eura

31.12.2023.	Derivati	Repo	Ukupno
Obveze			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II) ¹⁾	2,6	0,0	2,6
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	2,6	0,0	2,6
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II);	0,2	0,0	0,2
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	2,0	0,0	2,0
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale)	0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	0,3	0,0	0,3

¹⁾ Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju

Financijski instrumenti II: Financijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o financijskom položaju

Okvirni sporazumi zaključuju se s poslovnim partnerima za prijeboj derivatnih transakcija, tako da se pozitivne i negativne tržišne vrijednosti ugovora o derivatima obuhvaćenim okvirnim sporazumima mogu međusobno prebijati.

Repo ugovori se kvalificiraju kao potencijalni sporazumi o prijeboju. Budući da se takav prijeboj ne može obavljati u uobičajenom tijeku poslovanja, nego samo u slučaju neispunjenja obveza, insolventnosti ili stečaja ili nakon drugih unaprijed određenih događaja, pozicije nisu prebijene u izvještaju o financijskom položaju.

(71) Derivatni financijski instrumenti

71.1. Derivati koji se drže radi trgovanja

Sljedeći derivati su postojali na izvještajni datum:

u milijunima eura

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Nominalni iznosi	Fer vrijednosti		Nominalni iznosi	Fer vrijednosti	
		Pozitivna	Negativna		Pozitivna	Negativna
a) Kamatna stopa	8,3	0,1	0,1	11,7	0,3	0,3
OTC proizvodi	8,3	0,1	0,1	11,7	0,3	0,3
OTC ostalo	8,3	0,1	0,1	11,7	0,3	0,3
b) Devize i zlato	201,5	3,6	3,5	251,1	2,5	2,3
OTC proizvodi	201,5	3,6	3,5	251,1	2,5	2,3
OTC ostalo	201,5	3,6	3,5	251,1	2,5	2,3

(72) Objavljivanje povezanih strana

Addiko Bank d.d., Zagreb je u neposrednom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč, kojoj i čijim povezanim društvima Banka pruža bankovne usluge.

Povezane strane, kako ih je definirala Banka, su matična banka, članice grupe matične banke te ključno rukovodstvo. Banka smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora te izvršne direktore na ključnim ili kontrolnim funkcijama, uključujući njihove članove uže obitelji.

Transakcije s povezanim stranama se obavljaju po tržišnim uvjetima.

Poslovni odnosi s povezanim stranama na odgovarajući izvještajni datum su kako slijedi:

u milijunima eura

31.12.2024.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Financijska imovina	0,3	0,2	0,1
Novac i novčana sredstva	0,1	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,1	0,1	0,0
Zajmovi i potraživanja	0,0	0,1	0,1
Financijske obveze	31,4	1,6	0,3
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,0	0,0
Depoziti	0,3	1,6	0,3
Subordinirani dug	31,1	0,0	0,0
Ostale financijske obveze	0,1	0,0	0,0
Ostale obveze	0,1	0,0	0,0
Nominalna vrijednost derivata	4,2	13,2	0,0
Potencijalne obveze	0,0	0,1	0,0

u milijunima eura

31.12.2023.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Financijska imovina	0,4	0,4	0,1
Novac i novčana sredstva	0,1	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,3	0,1	0,0
Zajmovi i potraživanja	0,0	0,2	0,1
Financijske obveze	31,8	1,9	0,2
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,2	0,0
Depoziti	0,8	1,7	0,2
Subordinirani dug	31,1	0,0	0,0
Nominalna vrijednost derivata	5,8	17,6	0,0
Potencijalne obveze	0,0	0,4	0,0

u milijunima eura

31.12.2024.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Kamatni i slični prihodi	0,2	0,0	0,0
Kamatni rashodi	-2,2	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,1	0,1	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	-0,1	0,0	0,0
Ostali administrativni troškovi	-0,1	-0,5	-0,1
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	0,6	2,0	0,0
Ukupno	-1,5	1,6	-0,1

u milijunima eura

31.12.2023.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Kamatni i slični prihodi	0,2	0,0	0,0
Kamatni rashodi	-2,2	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,1	0,1	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	-0,3	-0,1	0,0
Ostali administrativni troškovi	-0,1	-0,6	-0,1
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	1,9	1,8	0,0
Ukupno	-0,3	1,3	-0,1

Zajmovi i potraživanja odobreni ključnom rukovodstvu ugovoreni su u skladu s redovnim uvjetima Banke za takve izloženosti, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Ključnom rukovodstvu nisu odobrena druga financijska jamstva ili druge obveze.

Naknada koju su primili članovi ključnog rukovodstva prikazana je kako slijedi:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Plaće	1,7	1,5
Socijalno osiguranje	0,3	0,3
Mirovinsko osiguranje	0,3	0,2
Plaćanja temeljena na dionicama	0,2	0,2
Ostali troškovi zaposlenih	0,9	0,8
Ukupno	3,5	3,0

Broj članova ključnog rukovodstva koji su primili naknadu u 2024. godini bio je 19 (2023.: 24).

Naknada članovima Nadzornog odbora za 2024. godinu iznosila je 0,1 milijun eura (2023.: 0,1 milijun eura).

(73) Plaćanja temeljena na dionicama

Od 2021. godine Grupa nudi, uz godišnji bonus, Poticajni okvir za ubrzanje uspješnosti (eng. *Performance Acceleration Incentive Framework*, PAIF) na temelju kojeg je Addiko dodijelila definiranom višem rukovodstvu (uključujući Upravu) varijabilne komponente naknade u obliku plaćanja temeljenog na vrijednosti dionica. Cilj PAIF sheme je uskladiti poslovnu strategiju i dugoročne ciljeve višeg menadžmenta Addiko Grupe s interesima dioničara te pružiti dugoročni poticaj menadžmentu da osigura održivi razvoj Društva. PAIF shema je zamišljena kao dugoročna shema nagrađivanja s razdobljem praćenja učinka od tri godine. Sastoji se od osnovne dugoročne komponente, koja prati postignuća tijekom trogodišnjeg razdoblja i druge komponente koja omogućuje godišnje prilagodbe.

Osim toga, u skladu s EBA smjernicama, program se aktivira samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu regulatornog kapitala i likvidnosti te nema kršenja specifičnih pokazatelja rizika unutar unaprijed definiranog vremenskog okvira. Sukladno Politici primitaka Addiko Bank, program nagrađivanja uključuje plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu.

(74) Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi**74.1. Kapitalni zahtjevi**

Europska Središnja Banka (ESB) nadležni je regulator za izravni nadzor Addiko Grupe, matičnog društva i dvije podružnice koje posluju u Sloveniji i Hrvatskoj. Pojedinačne bankovne operacije u Banci pod izravnim su nadzorom Hrvatske Narodne Banke.

Regulatorno propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala, uključujući i zaštitne slojeve kapitala utvrđene SREP procesom, prikazane se u sljedećoj tablici:

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital
Kapitalni zahtjev za Stup 1	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
Kapitalni zahtjev za Stup 2	1,83%	2,44%	3,25%	1,83%	2,44%	3,25%
Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a	6,33%	8,44%	11,25%	6,33%	8,44%	11,25%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
Zaštitni sloj za OSV kreditne institucije	0,25%	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	0,50%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,48%	1,48%	1,48%	0,98%	0,98%	0,98%
Zahtjevi za kombinirani zaštitni sloj	5,73%	5,73%	5,73%	5,48%	5,48%	5,48%
Sveukupni kapitalni zahtjev	12,06%	14,17%	16,98%	11,81%	13,92%	16,73%
Smjernica za Stup 2 (P2G)	3,00%	3,00%	3,00%	3,25%	3,25%	3,25%
Sveukupni kapitalni zahtjev + Smjernica za Stup 2	15,06%	17,17%	19,98%	15,06%	17,17%	19,98%

Temeljem SREP odluke 2023, Kapitalni zahtjev u drugom stupu (P2R) od 3,25% primjenjuju se od 1.siječnja 2024. godine.

U pogledu zahtjeva za kombiniranim zaštitnim slojem (CBR), od 31.prosinca 2024. godine propisana stopa protucikličkog zaštitnog sloja (CCyB) za Republiku Hrvatsku iznosi 1,50% (povećanje sa stope od 1,00% od kraja prošle godine), što rezultira impliciranom stopom za Banku od 0,98% (povećanje sa stope od 0,48% od kraja prošle godine). Od 31.prosinca 2024. godine, banka je ocijenjena kao Ostala Sistemski Važna Institucija (O-SII), sa dodijeljenom zaštitnom stopom od 0,25% (smanjenje stope sa 0,50% od kraja prošle godine). Banka također podliježe održavanju zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (CCB) od 2,50% (2023: 2,50%) i zaštitnom sloju za strukturni sistemski rizik (SyRB) od 1,50% (2023: 1,50%).

Temeljem SREP odluke za 2023. godinu, Uputa u drugom stupu (P2G) za Banku je u razdoblju 1.siječnja - 31.prosinca 2024. godine iznosila 3,00% (2023: 3,25%). U listopadu 2024. godine (nova) SREP odluka za 2024. godinu je izdana, koja ne propisuje izmjene P2R i P2G stopa za 2025. godinu.

74.1.1. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala (CET1), koji uključuje instrumente kapitala i račun premija na dionice, zadržanu dobit, rezerve i akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit nakon prilagodbe za predloženu dividendu protekom izvještajnog razdoblja, te umanjenja za goodwill, nematerijanu imovinu i ostala regulatorna usklađenja koja se tiču stavki koje su uključene u kapital, ali se tretiraju drugačije za potrebe adekvatnosti kapitala; dodatni osnovni kapital i dopunski kapital.

Tablica u nastavku stoga prikazuje razradu regulatornog kapitala, sukladno CRR-u:

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		
Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	339,5	339,5
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	4,0	-6,4
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	343,6	333,1
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
Dodatna vrijednosna usklađenja	-0,3	-0,4
Nematerijalna imovina (umanjeno za povezanu poreznu obvezu)	-6,5	-5,3
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-6,9	-5,7
Redovni osnovni kapital (CET1)	336,7	327,4
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti		
Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	40,0	40,0
Dodatni osnovni kapital (AT1)	40,0	40,0
Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	376,7	367,4
Dopunski kapital (T2): instrumenti		
Dopunski kapital (T2)	9,0	15,0
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	385,7	382,4
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.135,2	1.127,7
Stope kapitala %		
Redovni osnovni kapital	29,7%	29,0%
Osnovni kapital	33,2%	32,6%
Ukupni kapital	34,0%	33,9%

Kapitalni zahtjevi koji su bili na snazi tijekom godine, uključujući dovoljne rezerve povrh, bili su zadovoljeni u svakom trenutku.

Ukupni kapital povećao se za 3,2 milijuna eura tijekom izvještajnog razdoblja, odražavajući ponajviše sljedeće sastavnice:

- pozitivan efekt od 10,5 milijuna eura zbog **promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira** koji se mjere kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- smanjenje od 1,2 milijuna eura po osnovi **ostalih odbitnih regulatornih stavaka**, prvenstveno uslijed smanjenja **nematerijalne imovine** u iznosu od 1,3 milijuna eura
- redovnu amortizaciju dopunskog kapitala koja je utjecala na smanjenje ukupnog kapitala za 6 milijuna eura.

74.1.2. Struktura rizika

Addiko primjenjuje standardizirani pristup za izračun kreditnog, tržišnog i operativnog rizika, što djelomično objašnjava relativno visoku gustoću rizika (mjerenu uspoređujući rizično ponderiranu aktivu i imovinu) od 48,4% (kraj 2023.: 51,1%). Bančin fokus na neosigurano potrošačko i SME poslovanje dodatan je bitan čimbenik spomenute gustoće rizika.

Rizikom ponderirana aktiva (RWA) povećala se za 7,5 milijuna eura tijekom izvještajnog razdoblja:

- **RWA za kreditni rizik** smanjila se za 14,4 milijuna eura. Premda su novi plasmani u fokus segmentima potrošačkog i MSP kreditiranja rezultirali višim iznosima RWA, ova kretanja kompenzirana su smanjenjima izloženosti segmenata izvan fokusa. Nadalje, primjena članka 500a Uredbe (EU) 2024/1623 dovela je primjene nižih pondera rizika za određene izloženosti prema središnjim državama.

- **RWA za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA)** povećao se tijekom izvještajnog razdoblja za 2,6 milijuna eura.
- **RWA za tržišni rizik** ostala je na niskim razinama te je primarno rezultat izloženosti prema portfelju derivata te otvorene devizne pozicije, te se ukupno povećala za 1,8 milijuna eura.
- **RWA za operativni rizik** povećao se za 17,5 milijuna eura, prvenstveno uslijed većeg neto kamatnog prihoda u 2024. godini. Izračun RWA za operativni rizik temelji se na trogodišnjem prosjeku relevantnog dohotka, što predstavlja osnovu za izračun.

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	965,9	980,3
Kreditni rizik druge ugovorne strane	5,7	3,1
Tržišni rizik	2,7	0,9
Operativni rizik	160,9	143,4
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.135,2	1.127,7

74.1.3. Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge za Banku, izračunat u skladu s člankom 429. CRR-a iznosio je 15,9% na dan 31. prosinca 2024. godine, u odnosu na 16,3% na dan 31. prosinca 2023. godine. Razvoj je uzrokovan povećanjem ukupne izloženosti koja uzlazi u izračun omjera i paralelnim, ali ne toliko značajnim, povećanjem osnovnog kapitala.

u milijunima eura

	31.12.2024.	31.12.2023.
Osnovni kapital	376,7	367,4
Ukupna izloženost omjera financijske poluge	2.365,6	2.252,1
Omjer financijske poluge %	15,9%	16,3%

74.1.4. Alokacija kapitala

Politika banke ima za cilj zadržati snažnu kapitalnu bazu kako bi održala povjerenje vjerovnika i tržišta te održala buduću razvoj poslovanja. Banka koristi centralizirani proces upravljanja kapitalom koji pokriva normativnu i ekonomsku perspektivu upravljanja kapitalom. Osiguravanje sposobnosti banke da zadovolji kapitalne zahtjeve u ekonomskoj perspektivi središnji je dio upravljačkih aktivnosti "Procesa procjene adekvatnosti internog kapitala" (ICAAP). Polazište za provedbu izračuna kapaciteta za podnošenje rizika je utvrđivanje svih značajnih rizika putem godišnjeg inventara rizika. Value at Risk metoda (VaR) primjenjuje se za izračun zahtjeva rizičnog kapitala za kreditni, tržišni i likvidnosni rizik, glavne kategorije rizika primjenjuju razinu pouzdanosti od 99,9%.

Alokacija kapitala između specifičnih operacija i aktivnosti u velikoj je mjeri potaknuta optimizacijom ostvarenog povrata na alocirani kapital. Proces alokacije kapitala određenim operacijama i aktivnostima provodi se tijekom procesa izrade budžeta. Iako je maksimiziranje prinosa na rizikom prilagođeni kapital glavna osnova koja se koristi za određivanje načina raspodjele kapitala unutar banke određenim operacijama ili aktivnostima, ono nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. Također se uzimaju u obzir očekivanja razvoja specifičnih pokretača rizika u sljedećem razdoblju, sinergije s drugim operacijama i aktivnostima, dostupnost upravljanja i drugih resursa te uklapanje aktivnosti u dugoročne strateške ciljeve banke.

74.2. MREL zahtjevi

Direktivom o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) predviđa se da institucije s poslovnim nastanom u Europskoj uniji (EU) trebaju ispuniti minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) kako bi se osigurala učinkovita i vjerodostojna primjena bail-in instrumenta. Ciljeve u pogledu MREL-a za svaku instituciju ili bankovnu grupu za svaku instituciju ili bankovnu grupu određuje nadležno sanacijsko tijelo, a to je Jedinštveni sanacijski odbor (SRB) u slučaju banke.

Temeljem sanacijskog plana zaprimljenog 25. svibnja 2023. od Jedinštvenog sanacijskog odbora (SRB), Banka je utvrđena kao sanacijski subjekt jer je sanacijsko tijelo procijenilo da lokalnom tržištu pruža ključne funkcije. 21. veljače 2024. godine SRB je utvrdio sljedeće minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, čija primjena je stupila na snagu odmah - 22,15% TREA-e i 5,18 LRE-a na pojedinačnoj osnovi.

Tijekom izvještajnog razdoblja omjer MREL-a u svakom trenutku bio je iznad propisanih zahtjeva.

(75) Odbori i Uprava Banke

Od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine

Nadzorni odbor**Predsjednik Nadzornog odbora:**

Herbert Juranek (član od 22. prosinca 2021. godine, ponovno izabran za predsjednika 30. listopada 2023. godine)

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora:

Julia Leeb (članica od 12. svibnja 2023. godine, ponovno izabrana za zamjenicu predsjednika od 2. ožujka 2024. godine)

Članovi Nadzornog odbora:

Tomislav Perović

Sanela Pašić

Andrea Castellarin

Uprava

Mario Žižek, predsjednik Uprave

Ana Dorić Škeva, članica Uprave

Ivan Jandrić, član Uprave (do 25. ožujka 2024. godine)

Marko Bolanča, član Uprave (od 26. ožujka 2024. godine)

(76) Događaji nakon izvještajnog datuma

Nije bilo materijalno značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.

Zagreb, 5. ožujka 2025. godine
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva

Članica Uprave



Marko Bolanča

Član Uprave



Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke na datum izvješća i rezultat njezinog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija ("MSFI") te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvješća. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnji izvještaj. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s Godišnjim izvještajem, time su ga usvojili Uprava i Nadzorni odbor Banke, nakon čega Nadzorni odbor podnosi Godišnji izvještaj Glavnoj skupštini na utvrđenje.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22).

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства na stranicama 5 do 20 sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 85/24, 145/24) te ostale informacije koje uključuju Ključne financijske pokazatelje i Pismo predsjednika Uprave.

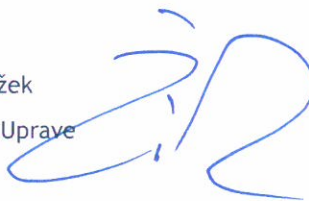
Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 24 do 28 kao i Dodatak uz financijske izvještaje na stranicama 142 do 156 odobreni su od strane Uprave Banke 5. ožujka 2025. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na usvajanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Addiko banku d.d.:

Zagreb, 5. ožujka 2025. godine
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave



Marko Bolanča
Član Uprave





Izveštaj neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Addiko Bank d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine te izvještaje o dobiti ili gubitku, ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i novčanim tokovima za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

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

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ključna revizijska pitanja

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

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2024. godine, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata iznosili su: 1.230 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 45 milijuna eura, a gubitak od umanjene vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 0,7 milijuna eura (31. prosinca 2023: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 1.204 milijun eura, rezervacije za umanjene vrijednosti: 51 milijuna eura, gubitak od umanjene vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za 2023. godinu 2,3 milijuna eura).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike i politike mjerenja, bilješku 4 Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 40.2 Zajmovi i potraživanja od komitenata i bilješku 56 Kreditni rizik.

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima ("ECL") unutar zajmova i potraživanja od komitenata ("zajmovi", "izloženosti") na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje budući da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.

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

Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Faza 1 i Faza 2 u hijerarhiji ECL metodologije) i neprihodujuće izloženosti (Faza 3 u hijerarhiji) koje ne prelaze 130 tisuća eura (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), utvrđuje se tehnikama modeliranja (zajedno "skupno umanjene vrijednosti"). Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva dio su pretpostavki modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela, što također zahtijeva našu povećanu pozornost u reviziji.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure u ovom su području između ostalog uključivale:

- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zakonskim i zahtjevima standarda financijskog izvještavanja;
- Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces umanjenja vrijednosti, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, i kontrole za identifikaciju statusa neispunjavanja obveza, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i potraživanja i njihova segmentacija u homogene skupine, izračun dana kašnjenja i rezervacija za umanjene vrijednosti;
- Procjena je li definicija značajnog povećanja kreditnog rizika i slučaja neispunjavanja obveza koju je koristila Banka bila odgovarajuća i jesu li kriteriji klasifikacije u razine rizika dosljedno primijenjeni;

Izveštaj neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Za Fazu 3 izloženosti iznad 130 tisuća EUR (pojedinačno ili za grupu povezanih zajmoprimaca), u analizi umanjjenja vrijednosti primjenjuje se analiza diskontiranih novčanih tokova, na temelju znanja o svakom pojedinom zajmoprimcu, a često i na procjeni fer vrijednosti povezanih kolaterala. S obzirom na gore navedeno smatramo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u našoj reviziji. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.	Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi: — Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja kreditnog rejtinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka; — Uz pomoć našeg vlastitog stručnjaka za upravljanje financijskim rizicima, ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjenja obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančinih podataka o prošlim neispunjenjima obveza i ostvarenim gubicima; Za umanjjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika: — Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklasifikacije u Fazu 2 ili Fazu 3, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatrajući poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga; Za sva umanjjenja vrijednosti: — Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama; — Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

Izveštaj neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove

Na dan 31. prosinca 2024. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezerviranja, iznosile su 61,3 milijuna eura (31. prosinca 2023.: 70,7 milijuna eura); uz pripadajući trošak od 9,7 milijuna eura priznat u računu dobiti i gubitka za 2024. godinu (2023.: 31,2 milijuna eura).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike i politike mjerenja, bilješku 4 Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 48.2 Rezerviranja za pravne postupke u tijeku i bilješku 63 Pravni rizik.

Ključno revizijsko pitanje

U svojem redovnom poslovanju Banka je izložena različitim sudskim sporovima, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak („CHF“), kao što je objašnjeno u bilješci 63.2. Prema relevantnim zahtjevima MSFI standarda, rezervacija se priznaje u odnosu na one sporove u kojima sadašnja, pravna ili izvedena obveza postoji kao rezultat prošlih događaja, vjerojatno je da će doći do odljeva koristi i može se napraviti pouzdana procjena obveze.

Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u financijskim izvještajima vezano je za inherentnu neizvjesnost te ovisi o brojnim značajnim pretpostavkama i prosudbama. Ključne prosudbe i procjene u procesu odnose se na postojanje sadašnje obveze za CHF kredite konvertirane u eure u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju, vjerojatnost budućeg odljeva (plaćanja) te procjenu iznosa konačne obveze. Dodatno, za sudske slučajeve koji uključuju CHF kredite konvertirane u euro, ključne prosudbe ovise o očekivanom razvoju hrvatske sudske prakse.

Rezervacije se određuju individualnim procjenama te modelom koji uzima u obzir faktore kao što su broj i vrsta tužbi, prosječna visina tužbe, trajanje tužbe i pretpostavke o očekivanim ishodima sudskih presuda.

Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje vremenskog razdoblja i potencijalnog iznosa koji će biti priznat, odnosno objavljen u financijskim izvještajima inherentno subjektivan. Zbog gore navedenih razloga, rezerviranja za sudske sporove su značajan rizik u našoj reviziji, koji je zahtijevao našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo ovo područje ključnim revizijskim pitanjem.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizijske procedure u ovom području, uključivale su, između ostalog:

- Provjeru metodologije rezerviranja za sudske sporove Banke te ocjenu njihove usklađenosti s relevantnim zahtjevima okvira izvještavanja, uključujući, ali ne ograničavajući se na: postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg odljeva te procjenu iznosa za plaćanje obveze za CHF kredite konvertirane u euro u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju;
- Pregled zapisnika Uprave i Nadzornog odbora kako bismo potvrdili značajne prosudbe od strane rukovodstva te, eventualno, identificirali dodatne potencijalne obveze;
- Kritičko preispitivanje pretpostavki i procjena koje je koristila Banka, na bazi uzorka, vezano za sporove, uključujući priznate obveze i potencijalne obveze objavljene u financijskim izvještajima. To je uključivalo procjenu vjerojatnosti nepovoljnog ishoda sudskih sporova i preispitivanje procjena povezanih obveza, pregledom potpune dokumentacije, kao što su pojedinačni sudski spisi, analize procjena budućeg razvoja sporova i očekivanog ishoda od strane internih i vanjskih odvjetnika Banke.
- Specifično, za tužbe povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, pregled mišljenja i predstavljanja eksternih pravnih savjetnika te praćenje sudske prakse u RH, kako bi se poduprla razumnost značajnih procjena i prosudbi od strane rukovodstva vezanih za proces rezerviranja;
- Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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



Izveštaj neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

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

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 21. ožujka 2024. da obavimo reviziju financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi četiri godine te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2021. do 31. prosinca 2024. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 5. ožujka 2025.;
- nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

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

5. ožujka 2025.

Katarina Kecko

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

Dodatak - Dodatni regulatorni izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 85/24, 145/24) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21, 108/22). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom Odlukom:

Izvještaj o financijskom položaju

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2024.	31.12.2023.
	Imovina		
	Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti		
1.	po viđenju (od 2. do 4.)	429,3	423,9
2.	Novac u blagajni	56,1	48,4
3.	Novčana potraživanja od središnjih banaka	365,2	363,4
4.	Ostali depoziti po viđenju	8,0	12,2
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	10,8	11,3
6.	Izvedenice	3,7	2,7
7.	Vlasnički instrumenti	0,0	0,0
8.	Dužnički vrijednosni papiri	7,1	8,6
9.	Kredit i predujmovi	0,0	0,0
	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz		
10.	dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	1,1	1,8
11.	Vlasnički instrumenti	0,0	0,0
12.	Dužnički vrijednosni papiri	1,1	1,8
13.	Kredit i predujmovi	0,0	0,0
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	0,0	0,0
15.	Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0
16.	Kredit i predujmovi	0,0	0,0
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	306,4	343,5
18.	Vlasnički instrumenti	8,1	5,5
19.	Dužnički vrijednosni papiri	298,3	338,0
20.	Kredit i predujmovi	0,0	0,0
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	1.550,3	1.371,6
22.	Dužnički vrijednosni papiri	359,7	217,6
23.	Kredit i predujmovi	1.190,7	1.154,0
24.	Izvedenice - računovodstvo zaštite	0,0	0,0
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0	0,0
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
27.	Materijalna imovina	19,1	20,2
28.	Nematerijalna imovina	8,9	8,7
29.	Porezna imovina	13,1	17,2
30.	Ostala imovina	4,7	6,7
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0
32.	Ukupna imovina (1. + 5. +10. +14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	2.343,8	2.204,9

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2024.	31.12.2023.
Obveze			
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	3,7	2,6
34.	<i>Izvedenice</i>	3,7	2,6
35.	<i>Kratke pozicije</i>	0,0	0,0
36.	<i>Depoziti</i>	0,0	0,0
37.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
38.	<i>Ostale financijske obveze</i>	0,0	0,0
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	0,0	0,0
40.	<i>Depoziti</i>	0,0	0,0
41.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
42.	<i>Ostale financijske obveze</i>	0,0	0,0
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	1.842,2	1.728,7
44.	<i>Depoziti</i>	1.825,7	1.710,5
45.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
46.	<i>Ostale financijske obveze</i>	16,6	18,2
47.	Izvedenice - računovodstvo zaštite	0,0	0,0
48.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0	0,0
49.	Rezervacije	64,8	75,1
50.	Porezne obveze	2,2	1,8
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	0,0	0,0
52.	Ostale obveze	9,2	14,6
53.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0
54.	Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	1.922,1	1.822,8
Kapital			
55.	Temeljni kapital	339,5	339,5
56.	Premija na dionice	0,0	0,0
57.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	40,0	40,0
58.	Ostali vlasnički instrumenti	0,0	0,0
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-13,7	-24,2
60.	Zadržana dobit	0,0	-0,2
61.	Revalorizacijske rezerve	0,0	0,0
62.	Ostale rezerve	17,8	17,8
63.	(-) Trezorske dionice	0,0	0,0
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	38,1	9,2
65.	(-) Dividende tijekom poslovne godine	0,0	0,0
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
67.	Ukupno kapital (od 55. do 66.)	421,7	382,0
68.	Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	2.343,8	2.204,9

Račun dobiti i gubitka

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2024.	31.12.2023.
1.	Kamatni prihodi	89,6	78,6
2.	(Kamatni rashodi)	12,9	6,3
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	0,0	0,0
4.	Prihodi od dividende	0,0	0,0
5.	Prihodi od naknada i provizija	30,9	27,1
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	6,1	5,8
7.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,0
8.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	0,3	1,9
9.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,3	0,4
10.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,0
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	0,0	0,0
12.	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-0,2	-0,5
13.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	0,0	0,0
14.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	0,5	0,1
15.	Ostali prihodi iz poslovanja	3,3	4,3
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	0,4	0,9
17.	Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	105,4	98,9
18.	(Administrativni rashodi)	43,8	46,9
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	0,0	1,6
20.	(Amortizacija)	6,3	6,8
21.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	0,0	0,0
22.	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	8,4	31,3
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	1,4	1,8
24.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	0,0	0,0
25.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	0,0	0,0
26.	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	0,0	0,0
27.	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	0,0	0,0
28.	Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	0,0	0,0
29.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	45,5	10,5
30.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	7,3	1,4
31.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	38,1	9,2
32.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	0,0	0,0
33.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0
34.	Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	0,0	0,0
35.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	38,1	9,2
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	0,0	0,0

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2024.	31.12.2023.
1.	Dobit ili (gubitak) tekuće godine	38,1	9,2
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	10,5	19,2
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	1,3	0,7
4.	Materijalna imovina	0,0	0,0
5.	Nematerijalna imovina	0,0	0,0
6.	Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	0,0	0,0
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	0,0	0,0
8.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	0,0	0,0
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,6	0,9
10.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	0,0	0,0
11.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	0,0	0,0
12.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	0,0	0,0
13.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	0,0	0,0
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-0,3	-0,2
15.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	9,1	18,5
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	0,0	0,0
17.	Preračunavanje stranih valuta	0,0	0,0
18.	Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	0,0	0,0
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	0,0	0,0
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11,1	22,6
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene prodaji	0,0	0,0
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	-2,0	-4,1
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	48,6	28,4
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	0,0	0,0

Zagreb, 5. ožujka 2025. godine
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave



Marko Bolanča
Član Uprave



Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2024.	31.12.2023.
	Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	45,5	10,5
	<i>Usklađenja:</i>		
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10,3	34,4
11.	Amortizacija	6,3	6,8
	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti		
12.	kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,0
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-0,4	-0,1
14.	Ostale nenovčane stavke	-84,2	-75,2
	Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	5,0	41,8
17.	Kredit i predujmovi ostalim komitentima	-41,5	-80,4
	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu		
18.	sveobuhvatnu dobit	50,5	148,9
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0,9	-6,6
	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju		
20.	se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,0
	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti		
21.	kroz račun dobiti i gubitka	0,7	-0,4
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-3,6	0,1
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	6,5	0,7
24.	Depoziti od financijskih institucija	6,7	-1,9
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	-56,2	433,8
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	-17,3	-643,6
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	182,5	105,4
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	1,1	2,0
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	-24,9	1,8
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	85,7	72,7
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	0,0	0,0
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	-10,1	-6,3
33.	(Plaćeni porez na dobit)	-5,7	-1,5
34.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	157,8	43,1
	Ulagačke aktivnosti		
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-2,8	-3,0
	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i		
36.	pridružena društva	0,0	0,0
	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih		
37.	instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-131,5	-116,5
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
40.	Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	-134,3	-119,5
	Financijske aktivnosti		
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	-5,8	-29,5
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0,0	0,0
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	0,0	0,0
44.	Povećanje dioničkoga kapitala	0,0	0,0
45.	(Isplaćena dividenda)	-8,9	-6,8
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-3,4	-2,1
47.	Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	-18,1	-38,5
48.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	5,3	-114,9
49.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	424,0	538,9
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	0,0	-0,1
51.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	429,3	424,0

Izvještaj o promjenama kapitala

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1.	Početno stanje [prije prepravljanja] za 2024. godinu	339,5	0,0	40,0	0,0	-24,2	-0,2	0,0	17,8	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	382,0
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2024. godinu	339,5	0,0	40,0	0,0	-24,2	-0,2	0,0	17,8	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	382,0
5.	Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10.	Redukcija kapitala	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11.	Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,9
12.	Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	-9,2	0,0	0,0	0,0	0,0
17.	Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19.	Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	10,5	0,0	0,0	0,0	0,0	38,1	0,0	0,0	0,0	48,6
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2024. godinu	339,5	0,0	40,0	0,0	-13,7	0,0	0,0	17,8	0,0	38,1	0,0	0,0	0,0	421,7

Pozicija	Naziv pozicije	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1.	Početno stanje [prije prepravljanja] za 2023. godinu	339,6	0,0	39,8	0,0	-43,4	0,0	0,0	17,7	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0	360,5
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2023. godinu	339,6	0,0	39,8	0,0	-43,4	0,0	0,0	17,7	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0	360,5
5.	Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10.	Redukcija kapitala	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11.	Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,3
12.	Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0	-6,8	0,0	0,0	0,0	0,0
17.	Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19.	Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	-3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,5
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	19,2	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	28,4
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2023. godinu	339,5	0,0	40,0	0,0	-24,2	-0,2	0,0	17,8	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	382,0

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku

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

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

		Prema MSFI											
		Novac i novčana sredstva	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Odgođena porezna imovina	Ostala imovina	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke													
Imovina													
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju		429,3	429,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		10,8	0,0	10,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		306,4	0,0	0,0	0,0	0,0	306,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Financijska imovina po amortiziranom trošku		1.550,3	0,0	0,0	5,7	1.184,9	359,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Materijalna imovina		19,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	1,3	0,0	0,0	0,0	
Nematerijalna imovina		8,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,9	0,0	0,0	
Porezna imovina		13,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,1	0,0	
Ostala imovina		4,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	
Ukupna imovina		2.343,8	429,3	10,8	5,7	1.184,9	667,2	17,8	1,3	8,9	0,0	13,1	4,7

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

	Prema MSFI														
	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale financijske obveze	Rezerviranja	Tekuće porezne obveze	Ostale obveze	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke															
Obveze															
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	3,7	3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.842,2	0,0	21,1	1.759,0	14,5	31,1	16,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Rezervacije	64,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Porezne obveze	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale obveze	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ukupne obveze	1.922,1	3,7	21,1	1.759,0	14,5	31,1	16,6	64,8	2,2	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	
Kapital															
Temeljni kapital	339,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	339,5	0,0	0,0	0,0	
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	40,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40,0	0,0	0,0	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-13,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-13,7	0,0	
Zadržana dobit	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale rezerve	17,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	0,0	0,0	
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	38,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	38,1	
Ukupno kapital	421,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	339,5	40,0	17,8	38,1	
Ukupno obveze i kapital	2.343,8	3,7	21,1	1.759,0	14,5	31,1	16,6	64,8	2,2	9,2	339,5	40,0	17,8	38,1	

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

		Prema MSFI										
		Novac i novčana sredstva	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Odgođena porezna imovina	Ostala imovina
Prema Odluci Hrvatske narodne banke												
Imovina												
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	423,9	423,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	11,3	0,0	11,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	343,5	0,0	0,0	0,0	0,0	343,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.371,6	0,0	0,0	0,8	1.153,3	217,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina	20,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	18,7	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	8,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,7	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina	17,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,2	0,0
Ostala imovina	6,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,7
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupna imovina	2.204,9	423,9	11,3	0,8	1.153,3	562,9	18,7	1,5	8,7	0,0	17,2	6,7

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema MSFI														
	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale financijske obveze	Rezerviranja	Tekuće porezne obveze	Ostale obveze	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	
Obveze															
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2,6	2,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.728,7	0,0	16,4	1.642,8	20,2	31,1	18,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Rezervacije	75,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	75,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Porezne obveze	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ostale obveze	14,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,6	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ukupne obveze	1.822,9	2,6	16,4	1.642,8	20,2	31,1	18,2	75,1	1,8	14,6	0,0	0,0	0,0	0,0	
Kapital															
Temeljni kapital	339,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	339,5	0,0	0,0	0,0	
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	40,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40,0	0,0	0,0	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-24,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-24,2	0,0	
Zadržana dobit	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	
Ostale rezerve	17,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	0,0	0,0	
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	
Ukupno kapital	382,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	339,5	40,0	17,8	-24,2	
Ukupno obveze i kapital	2.204,9	2,6	16,4	1.642,8	20,2	31,1	18,2	75,1	1,8	14,6	339,5	40,0	17,8	-24,2	

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

	Prema MSFI														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Očekivani kreditni gubici po													
		Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Ostali financijskoj imovini	Porez na dobit	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke															
Kamatni prihodi	89,6	76,9	12,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Kamatni rashodi)	12,9	0,0	0,0	12,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	30,9	0,0	0,0	0,0	30,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Rashodi od naknada i provizija)	6,1	0,0	0,0	0,0	0,0	6,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz poslovanja	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0
(Ostali rashodi iz poslovanja)	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	105,4	76,9	12,7	-12,9	30,9	-6,1	0,4	3,3	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0
(Administrativni rashodi)	43,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	1,8	25,3	16,4	0,0	0,0	0,0	0,0
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Amortizacija)	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

	Prema MSFI														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope					Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Očekivani kreditni gubici po	
		Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Ostali rezultat	Ostali financijskoj imovini									Porez na dobit	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke															
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	8,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	9,0	-0,7	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	1,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,4	0,0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	45,5	76,9	12,7	-12,9	30,9	-6,3	0,4	3,3	-2,3	-25,3	-16,4	-6,3	-8,6	-0,7	0,0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,3
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	38,1	76,9	12,7	-12,9	30,9	-6,3	0,4	3,3	-2,3	-25,3	-16,4	-6,3	-8,6	-0,7	-7,3
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	38,1	76,9	12,7	-12,9	30,9	-6,3	0,4	3,3	-2,3	-25,3	-16,4	-6,3	-8,6	-0,7	-7,3

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema MSFI													
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne amatne stope	Ostali amatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit
Kamatni prihodi	78,6	65,4	13,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Kamatni rashodi)	6,3	0,0	0,0	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	27,1	0,0	0,0	0,0	27,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Rashodi od naknada i provizija)	5,8	0,0	0,0	0,0	0,0	5,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz poslovanja	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,2	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0
(Ostali rashodi iz poslovanja)	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	98,9	65,4	13,2	-6,3	27,1	-5,8	1,8	4,3	-0,3	0,0	0,0	0,0	-0,6	0,0
(Administrativni rashodi)	46,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	2,7	25,8	18,1	0,0	0,0	0,0
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Amortizacija)	6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2023. godine:

u milijunima eura

	Prema MSFI														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit	
	Prema Odluci Hrvatske narodne banke														
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	31,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	30,8	0,5	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	10,5	65,4	13,2	-6,3	27,1	-6,1	1,8	4,3	-4,6	-25,8	-18,1	-6,8	-31,4	-2,3	0,0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	1,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,4
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	9,2	65,4	13,2	-6,3	27,1	-6,1	1,8	4,3	-4,6	-25,8	-18,1	-6,8	-31,4	-2,3	-1,4
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	9,2	65,4	13,2	-6,3	27,1	-6,1	1,8	4,3	-4,6	-25,8	-18,1	-6,8	-31,4	-2,3	-1,4

Otisak

**Izdavač Godišnjeg izvještaja
i odgovorna za sadržaj:**

Addiko Bank d.d.
Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb
Tel.: +385/1/603 0000, fax +385/1/600 7000
Služba za korisnike: 0800 14 14
e-mail: info.hr@addiko.com
www.addiko.hr

Addiko banka je sastavila ovaj izvještaj s najvećom pažnjom, a podaci na kojima se temelji su provjereni. Međutim, pogreške u zaokruživanju ili pogreške u prijenosu, oblikovanju ili ispisu ne mogu se isključiti.