

The background of the entire page is a photograph of two hands, one from an adult and one from a child, gently holding a small globe. The scene is set against a bright, hazy sunset or sunrise over a body of water, with the sun low on the horizon creating a strong lens flare. The image has a soft, ethereal quality with a purple and blue color palette.

Oblikujmo budućnost zajedno

Poslovno izvješće za 2024.

BKS Bank

A decorative red wavy line that spans the width of the page, starting from the left edge and ending at the right edge, positioned below the BKS Bank logo.



Oblikujmo budućnost zajedno! Posebice u izazovnim vremenima ostajemo stabilan i pouzdan partner našim klijentima, zaposlenicima i poslovnim partnerima, hrabro i samouvjereno suočavajući se s izazovima budućnosti.



Sadržaj

Pregled nad BKS Bank 6

Predgovor predsjednika Uprave 7

Izvešće o korporativnom upravljanju 10

Korporativno upravljanje u BKS Bank	12
Uprava i Nadzorni odbor	16
Koncept raznolikosti	28
Mjere poticaja za žene	31
Sustav kontrole usklađenosti	33
Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima	34
Financijsko izvješćivanje i objave	36

Izvešće predsjednice Nadzornog odbora 38

Odnosi s investitorima 44

Korporativna strategija 50

O nama	52
Za što se zalažemo	53
Čime se ponosimo	54
Naša strategija	56

Konsolidirano izvješće posloводства 64

Gospodarsko okruženje	66
Razvoj tržišta nekretnina	68
Menadžment i organizacijska struktura	69
Struktura dioničara	71
Tržišta i ciljane skupine	74
Konsolidirana društva i udjeli	77
Imovina i financijski položaj	83
Financijska uspješnost	88
Izvešće po segmentima	93
Konsolidirana vlastita sredstva	101
Upravljanje rizicima	103

Konsolidirano nefinancijsko izvješće 106

Opće informacije	108
Informacije o okolišu	145
Informacije o društvu	208
Informacije o upravljanju	230
Podaci o izvješću	235

Istraživanje i razvoj 236**Perspektiva 237****Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju 242**

Sadržaj Bilješke	244
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu godinu 2024.	246
Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2024.	248
Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala	249
Konsolidirano izvješće o novčanom toku	251
Objašnjenja (Bilješke) uz Konsolidirano izvješće BKS Bank	252
Prijedlog raspodjele dobiti	332
Tijela Društva	333
Završne riječi Uprave	334
Revizorsko mišljenje	335

Dodatni podaci 340

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe	342
Povijest Društva	343
Glosar	344
Popis kratica	352
Anticipativne izjave	355
Impresum	355

Minimalne razlike vrijednosti prikazane u tablicama i dijagramima posljedica su zaokruživanja decimalnih vrijednosti. Konsolidirano nefinancijsko izvješće odnosi se podjednako na sve spolove. Stoga smo, gdje god je to moguće, namjerno upotrijebili neutralnu formulaciju. Nazivi za osobe odnose se podjednako na sve spolove.

Trogorodišnja usporedba

Pokazatelji uspjeha u mil. EUR

	2022.	2023.	2024.
Neto prihod od kamata	156,6	248,6	241,6
Rezerviranja za rizike	-25,9	-38,4	-40,1
Neto prihodi od provizija i naknada	68,2	64,9	70,4
Administrativni troškovi	-136,0	-153,3	-161,6
Godišnja dobit prije oporezivanja	78,6	206,3	186,8
Godišnja dobit nakon oporezivanja	63,6	179,1	163,2

Bilančne brojke u mil. EUR

Ukupna bilanca	10.533,0	10.673,1	11.072,3
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	7.175,3	7.411,7	7.441,4
Primarni depoziti	7.872,1	7.832,3	8.077,4
• od toga štedni ulož	1.258,9	922,5	800,3
• od toga sekuritizirane obveze uključujući podređeni kapital	1.048,3	1.087,8	1.143,1
Vlastiti kapital	1.543,8	1.768,8	1.924,3
Imovina klijenata pod upravljanjem	19.397,2	19.952,5	21.141,4
• od toga volumen depozita	11.525,1	12.120,3	13.064,0

Vlastiti kapital prema CRR-u u mil. EUR

Total Risk Exposure Amount	6.213,5	6.664,3	6.695,3
Vlastita sredstva	1.058,1	1.189,5	1.296,6
• od toga redovni osnovni kapital (CET1)	778,3	907,5	1.007,3
• od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	843,4	972,7	1.072,4
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,5	13,6	15,0
Stopa osnovnog kapitala (u %)	13,6	14,6	16,0
Stopa ukupnog kapitala (u %)	17,0	17,9	19,4

Pokazatelji uspješnosti u postocima

ROE prije oporezivanja	5,2	12,5	10,1
ROE nakon oporezivanja	4,2	10,8	8,8
ROA prije oporezivanja	0,7	1,9	1,7
ROA nakon oporezivanja	0,6	1,7	1,5
Koeficijent trošak-prihod	54,7	38,7	41,3
Omjer rizika i zarade (kreditni rizik / neto prihod od kamata)	16,5	15,4	16,6
Stopa neprihodujućih kredita (NPL)	2,1	2,9	3,2
Omjer financijske poluge	7,9	9,1	9,7
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	190,4	223,2	213,5
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	118,7	123,3	121,6

Resursi

Prosječni broj zaposlenih	986	994	1.008
Broj poslovnica	64	64	63

BKS Bank dionica

Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	42.942.900	45.805.760	45.805.760
Najviša cijena redovne dionice u EUR	15,9	16,6	16,5
Najniža cijena redovne dionice u EUR	13,2	12,5	14,4
Završna cijena redovne dionice u EUR	14,0	16,3	15,9
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR s 31. 12.	601,2	746,6	728,3
Dividenda po dionici u EUR	0,25	0,35	0,40 ¹⁾
Odnos cijene i dobiti po dionici	9,7	4,1	4,5

¹⁾ Prijedlog 86. redovnoj Glavnoj skupštini od BKS Bank AG 15. svibnja 2025.

U našu riječ
možete se
pouzdati.

01.

Predgovor predsjednika Uprave

Poštovane dame i gospodo,

s velikim sam zadovoljstvom 1. srpnja 2024. preuzeo dužnost predsjednika Uprave BKS Bank. Iskreno zahvaljujem svojoj prethodnici dr. Herti Stockbauer, koja je vizijom, hrabrošću i pozitivnim usmjerenjem ka cilju dovela BKS Bank do međunarodnog uspjeha u posljednjih deset godina i postavila snažne, održive temelje za budućnost Grupe. Veliki je privilegij što možemo nastaviti ovu iznimno čvrsto izgrađenu banku u kojoj su nam kvaliteta, potrebe klijenata i održivost na prvom mjestu.

Uspješan ishod sudskog spora s UniCreditom jača potencijal rasta

Ključni strateški događaj protekle poslovne godine svakako je okončanje dugogodišnjeg sudskog spora s UniCreditom. U svibnju je Viši zemaljski sud u Beču, kao druga instanca nakon Komisije za preuzimanje, donio pravomoćnu presudu u našu korist. Time je okončan posljednji preostali postupak u tom sudskom sporu. Ta prekretnica osigurava dugoročnu neovisnost BKS Bank i omogućuje nam da se u potpunosti usredotočimo na provedbu naše strategije rasta.

Izvršni rezultati unatoč teškim uvjetima

Unatoč teškim gospodarskim uvjetima – posebno u Austriji, našem glavnom tržištu – možemo se osvrnuti na iznimno uspješnu godinu. S više od 163,2 milijuna eura uspjeli smo održati neto dobit nakon oporezivanja na sličnoj visokoj razini kao i prethodne godine, što je rezultiralo povratom na kapital nakon oporezivanja za godinu od gotovo 9,0 %. To smo postigli ne samo kroz neto prihod od kamata od 241,6 milijuna eura i povećanje neto prihoda od provizija od 70,4 milijuna eura.

Ovaj snažan rezultat dokazuje da smo na pravom putu za postizanje izvršnih rezultata i u izazovnim vremenima. I dalje ćemo provoditi našu strategiju otpornog rasta za dobrobit naših klijenata, dioničara i zaposlenika.

Kreditni rejting potvrđuje prvorazredni bonitet i otvara nove prilike

Rejting agencija Standard & Poor's objavila je prvi put u 2024. godini rejting BKS Banke, koji je u rasponu investicijskog razreda BBB+. Ovaj prvorazredni kreditni rejting proširuje nam pristup tržištima kapitala, što je važna prednost za realizaciju budućih planova za rast.

Promjena u Upravi jača moć žena

Veliko mi je zadovoljstvo što će se Renata Maurer Nikolić pridružiti Upravi 1. travnja 2025. Ona dolazi na mjesto Alexandra Novaka, kojemu mandat člana Uprave sporazumno prestaje krajem ožujka 2025. godine. Gospođa Maurer Nikolić zalaže se za snažnu usmjerenost na klijente i ima dugogodišnje iskustvo na međunarodnim tržištima BKS Bank. Ona će u prvom redu biti odgovorna za strana tržišta. Izvanredna kvota od 50 % žena u Upravi BKS Bank od travnja dokazuje da je vrhunska karijera u našoj kompaniji uvijek moguća za sve zaposlenike s profesionalnim i osobnim kvalitetama, u skladu s načelom raznolikosti.

Nova organizacijska struktura otvara put povećanju učinkovitosti

Međunarodni rast BKS Bank zahtijevao je ponovno usklađivanje i racionalizaciju njegove organizacijske strukture kako bi se zadovoljili naši strogi kriteriji učinkovitosti. Uvođenje jedinstvene organizacijske strukture omogućuje užu i učinkovitiju suradnju preko državnih granica i poslovnih područja.

Digitalizacija i snažni osobni odnosi nisu u proturječju

I dalje smo uvjereni da je osobni savjet nezamjenjiv, i u svijetu koji je sve digitalniji. Stoga se nastavljamo oslanjati na snažnu, vidljivu prisutnost u obliku učinkovito upravljane mreže poslovnica. Naša digitalna rješenja vidimo kao korisnu i prije svega praktičnu dopunu našim osobnim odnosima kako bismo mogli u potpunosti zadovoljiti različite potrebe i

navike različitih generacija naših klijenata, i to u uobičajenoj izvršnoj kvaliteti.

Posebno valja istaknuti pokretanje „BizzNet Pro“, našeg novog portala za plaćanje za poslovne korisnike, koji znatno pojednostavljuje elektroničke transakcije. U budućnosti će se proširiti u sveobuhvatan portal za sve financijske i proizvodne potrebe naših poslovnih klijenata.

Za 2025. godinu planiramo dovršiti redizajn naše web-stranice i dalje razvijati novouvedeni portal „BizzNet Pro“ kako bismo online iskustvo učinili još intuitivnijim i privlačnijim za naše klijente.

Održivost za nas nije prazno obećanje

Kao važan akter u gospodarskom djelovanju naše matične regije, svjesni smo svoje odgovornosti prema društvu i budućim generacijama. Zato smo vrlo rano počeli usklađivati svoje proizvode i interne procese s održivom poslovnom praksom.

Ovaj stav već nam je donio mnoga priznanja u prošlosti, a 2024. godine časopis Börsianer ponovno nas je proglasio „najodrživijom bankom Austrije“. Volumen naših održivih proizvoda porastao je za 13,4%, na 1,6 milijardi eura u prošloj financijskoj godini. Posebno uspješan bio je „Račun vi i mi“, uveden u proljeće 2024., koji nam omogućuje da putem naše zaklade „Vi i mi“ dio naknada

za vođenje računa upotrijebimo za socijalne potrebe. To je inovativan korak ka održivijem suživotu.

Ostajemo optimistični – 2025. i dalje

Uvjeran sam da ćemo zajedno s našim klijentima i partnerima uspješno prevladati aktualne izazove. Osobito za naše ključne regije Korušku i Štajersku otvaranje tunela Koraln krajem 2025. predstavlja jedinstvenu priliku za još bolje povezivanje s europskim gospodarskim prostorima i privlačenje novih tvrtki i radnika.

Ispunjava me ponosom kada pomislim na BKS Bank i sve njezine zaposlenike koji svakodnevno daju sve od sebe kako bi osigurali da naša banka ostane relevantan i lokalno cijenjen financijski partner u našim regijama. Želio bih izraziti svoju iskrenu zahvalu svima njima na njihovu neumnomom trudu.

Pozivam vas da što češće razgovarate s nama. Bilo da ste dioničar, klijent ili zaposlenik, razgovarajmo o tome kako možemo zajedno oblikovati budućnost – veselimo se svakom razgovoru s vama.

Srdačno



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave

Zajedno možemo
postići više.



02.

**Izvješće o korporativnom
upravljanju**



12	Korporativno upravljanje u BKS Bank
16	Uprava i Nadzorni odbor
28	Koncept raznolikosti
31	Mjere poticaja za žene

33	Sustav kontrole usklađenosti
34	Neovisna procjena funkcionalnosti upravljanja rizicima
36	Financijsko izvješćivanje i objave

Korporativno upravljanje u BKS Bank

BKS Bank predan je načelima dobrog i odgovornog upravljanja poduzećem koja su utemeljena u Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja (ÖCGK). Osim toga, preuzimamo društvenu i ekološku odgovornost prema našim dioničarima, klijentima, zaposlenicima i javnosti. U našoj Strategiji održivog razvoja definirali smo načela naše društveno odgovorne poslovne politike.

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK)

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK) regulatorni je okvir za austrijske tvrtke koje kotiraju na burzi i od 2002. nadopunjuje austrijske propise o tržištima dionica, burzama i tržištu kapitala pravilima dobrog korporativnog upravljanja. ÖCGK osigurava da se austrijskim uvrštenim tvrtkama upravlja i kontrolira odgovorno, održivo i na način koji stvara dugoročnu vrijednost. ÖCGK stvara transparentnost za sve zainteresirane strane – dioničare, poslovne partnere, klijente i zaposlenike.

Važna načela poput ravnopravnog tretmana svih dioničara, transparentnosti, neovisnosti članova Nadzornog odbora, otvorenog dijaloga između Nadzornog odbora i Uprave, izbjegavanja sukoba interesa i učinkovite kontrole od strane Nadzornog odbora i revizora imaju za cilj dodatno ojačati i dugoročno osigurati povjerenje investitora i klijenata u banku i u Austriju kao financijsko središte.

Standardi odgovornog upravljanja društvom dijele se u tri **kategorije**:

L-pravila („Legal Requirements“) temelje se na obvezujućim pravnim propisima. C-pravila („Comply or Explain“) sadržavaju dopuštena odstupanja koja se moraju obrazložiti.

R-pravila („Recommendations“) imaju karakter preporuke.

Opredijeljenost za ÖCGK

Članovi Nadzornog odbora i Uprave BKS Bank izričito su i izrazito posvećeni načelima i ciljevima utvrđenim u ÖCGK-u. Nadzorni odbor ponovno je potvrdio svoju opredijeljenost za ÖCGK na svojoj prvoj sjednici održanoj 20. ožujka 2024.

U izvještajnoj godini BKS Bank poštovao je sva L-pravila. Zabilježeno je samo jedno odstupanje od C-pravila, točnije od C-pravila 45: Zbog povećane strukture dioničara u Nadzorni odbor birani su predstavnici najvećih dioničara. Budući da su glavni dioničari također banke, njihovi predstavnici obnašaju mandate i u tijelima drugih kreditnih institucija koje su konkurenti BKS Bank. Oni su se u pojedinačnoj izjavi deklarirali kao neovisni. BKS Bank također je posebno posvećen C-pravilu 16a, koje je novo uvedeno 2023. godine i zahtijeva od Uprave da prilikom razvoja i provedbe korporativne strategije razmotri aspekte održivosti i povezane mogućnosti i rizike koji se odnose na okoliš, društvena pitanja i korporativno upravljanje. To je pravilo također poštovano.

ÖCGK, smjernice za neovisnost članova Nadzornog odbora, Izvešće o korporativnom upravljanju BKS Bank i Statut BKS Bank dostupni su na www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

Izvešće je pripremljeno u skladu s čl. 243c i čl. 267b Austrijskog trgovačkog zakonika (UGB) i već je u skladu sa zahtjevima Direktive o izvješćivanju o održivosti poduzeća (CSRD) koja, međutim, još nije bila provedena u Austriji u vrijeme izrade izvješća. Izvešće je također u skladu sa zahtjevima Zakona o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG), koji je formalno još uvijek na snazi.

Izvešće je strukturirano u skladu sa smjernicama iz Priloga 2a Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja ÖCGK. Ostala tematska područja relevantna za

ÖCGK, kao npr. struktura dioničara i glavna skupština, komunikacija društva i prosljeđivanje informacija, opisana su u Konsolidiranom izvješću posloводства u poglavlju „Odnosi s investitorima“ kao i u bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće.

Pravila Kodeksa korporativnog upravljanja vrijede za sva društva Grupe BKS Bank. Sva društva Grupe uključena su u sastavljanje izvješća Grupe BKS Bank. Osim toga, direktori tih kćerinskih društava redovito izvješćuju svoje Nadzorne odbore odnosno Upravu matičnog društva. Načela nagrađivanja iz Politike primitaka koju je odobrio Nadzorni odbor BKS Bank AG-a vrijede i za njihova rukovodstva. Društva su sveobuhvatno integrirana u sustave upravljanja rizikom, usklađenošću i mjerama protiv korupcije Grupe BKS Bank. O razvoju bitnih operativno aktivnih kćerinskih društava redovito se podnose izvješća Nadzornom odboru matičnog društva.

Okružnica FMA-a „Načela politike i prakse nagrađivanja“ od 15. lipnja 2022., koja se temelji na Smjernicama EBA-e za dobru politiku nagrađivanja u skladu s Direktivom 2013/36/EU (EBA/GL/2021/04), implementirana je u BKS Bank.

Izdavatelj se također pridržava FMA okružnice od 18. ožujka 2023. o procjeni

primjerenosti menadžera, članova nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija.

Izdavatelj je implementirao i smjernice EBA o unutarnjem upravljanju (EBA/GL/2021/05), što odgovara izjavi o usklađenosti koju je izdao FMA.

Eksterna evaluacija u skladu s C-pravilom 62

Prema C-pravilu 62 ÖCGK-a najmanje svake tri godine jedna vanjska institucija treba ocijeniti poštovanje C-pravila. U 2023. godini tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH provjerila je poštovanje C-pravila, izuzev pravila od br. 77 do br. 83 na osnovi Izvješća o korporativnom upravljanju za poslovnu godinu 2022. Vanjska revizija pokazala je da je BKS Bank ispunio zahtjeve propisane ÖCGK-om.

Informacije o ÖCGK-u i o BKS Bank na internetu

Aktualna verzija Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja dostupna je na www.corporate-governance.at. Na internetskoj stranici BKS Bank detaljnije informacije objavljujemo na www.bks.at/investor-relations. Priopćenja BKS Bank dostupna su na www.bks.at/news-presse.



Tim Uprave BKS Bank



Mag. Dietmar Böckmann
Claudia Höller, MBA
Mag. Nikolaus Juhász
Mag. Alexander Novak

Uprava i Nadzorni odbor

Način rada Uprave

Uprava vodi poslove Društva u skladu sa zakonima, Statutom i poslovnikom koji donosi Nadzorni odbor. Uprava određuje stratešku orijentaciju BKS Bank, postavlja korporativne ciljeve i koordinira korporativnu strategiju s Nadzornim odborom. Osim toga osigurava učinkovito upravljanje rizicima i kontrolu rizika.

Član uprave nadležan za određeni resor izravno je odgovoran za rad tog resora. Ostale članove opsežno se izvješćuje o društvu u cjelini te se svim članovima Uprave izlažu osnovne smjernice za donošenje odluka. U svojim područjima odgovornosti članovi Uprave uključeni su u dnevno poslovanje i informirani su o poslovnoj situaciji i važnim transakcijama. Na redovitim sjednicama Uprave raspravlja se o događajima relevantnim za Društvo, strateškim pitanjima i mjerama koje treba poduzeti, a koje provodi član Uprave u svojem djelokrugu ili Uprava u cjelini.

Odluke Uprave koje se odnose na preuzimanje poslovnih obveza i rizika donose se jednoglasno. Sveobuhvatno interno izvješćivanje prati pažljivu pripremu odluka Uprave.

Članovi Uprave

Na kraju izvještajne godine Uprava BKS Bank kao zajedničko odgovorno tijelo sastojala se od četiriju članova.

Tijekom izvještajne godine dr. Herta Stockbauer otišla je u mirovinu. Mag. Nikolaus Juhász izabran je za novog predsjednika Uprave.

Mag. dr. Herta Stockbauer

predsjednica Uprave, rođ. 1960.
Datum prvog imenovanja: 1. srpnja 2004.
Datum isteka mandata: 30. lipnja 2024.

Dr. Herta Stockbauer studirala je ekonomske znanosti na Ekonomskom sveučilištu u Beču. Zatim je radila kao

sveučilišna asistentica i docentica na Institutu za ekonomske znanosti Sveučilišta Alpe-Jadran u Klagenfurtu. Godine 1992. zaposlila se u BKS Bank gdje je isprva radila u poslovanju s poslovnim subjektima i vrijednosnim papirima, a nakon toga u Odjelu za kontroling i računovodstvo. Godine 1996. imenovana je voditeljicom odjela, 2004. članicom Uprave, a u ožujku 2014. imenovana je predsjednicom Uprave.

Dr. Herta Stockbauer izjavila je da više nije dostupna za ponovno imenovanje za članicu Uprave. Njezin mandat istekao je 30. lipnja 2024.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- članica Nadzornog odbora Oberbank AG
- članica Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem:

- članica Nadzornog odbora Porsche Bank Aktiengesellschaft
- članica Nadzornog odbora Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft
- članica Nadzornog odbora društva za osiguranje depozita AUSTRIA Ges.m.b.H. (do 11. 7. 2024.).

Ostale funkcije:

- članica Uprave Udruženja austrijskih banaka i bankara (do 30. 6. 2024.)
- članica Uprave Udruge austrijskih industrijalaca za Korušku (do 10. 6. 2024.)
- članica Uprave Österreichische Bankwissenschaftlichen Gesellschaft (do 18. 9. 2024.)
- voditeljica odjela za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške (do 23. 7. 2024.)
- počasna konzulica Švedske.

Mag. Nikolaus Juhász

predsjednik Uprave, rođ. 1965.

Datum prvog imenovanja:

1. srpnja 2021.

Datum isteka mandata:

30. lipnja 2029.

Mag. Nikolaus Juhász rođen je u Beču 1965. Nakon studija poslovne administracije na Sveučilištu „Karl-Franzens“ u Grazu posvetio se bankarskom poslovanju i stekao profesionalno iskustvo u odjelima za velike klijente, a posebno u poslovima kreditiranja, prije nego što je 1999. preuzeo upravljanje poslovanjem s pravnim osobama u Glavnoj podružnici BKS Bank u Villachu. Od 2007. vodio je Glavnu podružnicu u Štajerskoj, a 2021. imenovan je u Upravu.

Nadzorni odbor je mag. Nikolausa Juhásza s 1. srpnja 2024. imenovao novim predsjednikom Uprave BKS Bank. Mag. Juhász time nasljeđuje dr. Hertu Stockbauer na toj funkciji.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem:

- član Nadzornog odbora društva za osiguranje depozita AUSTRIA Ges.m.b.H.

Ostale funkcije:

- član sektorske konferencije i Gospodarskog parlamenta Štajerske gospodarske komore
- koordinator respACT-a – Austrijskog poslovnog vijeća za održivi razvoj za Korušku
- Član Uprave društva Österreichische Bankwissenschaftlichen Gesellschaft (od 18. 9. 2024.)
- član Uprave Udruženja austrijskih banaka i bankara (od 1. 7. 2024.)

- član Uprave Udruge austrijskih industrijalaca za Korušku (od 10. 6. 2024.)
- - zamjenik voditelja odjela za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške (od 23. 7. 2024.).

Mag. Alexander Novak

član Uprave, rođ. 1971.

Datum prvog imenovanja:

1. rujna 2018.

Datum isteka mandata:

31. ožujka 2025.

Mag. Alexander Novak rođen je 1971. u mjestu Bad Eisenkappel. Studirao je ekonomiju na Ekonomskom sveučilištu u Beču. Nakon studija prvo je radio u području poreznog savjetovanja i međunarodne trgovine sirovinama, da bi 2000. započeo karijeru u BKS Bank kao zaposlenik u računovodstvu i kontrolingu.

Od 2004. radi na uspostavi slovenske podružnice. Vodio je podružnicu od njezina osnutka do imenovanja članom Uprave 2018.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće: -

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem: -

Ostale funkcije: -

Mag. Dietmar Böckmann

član Uprave, rođ. 1978.

Datum prvog imenovanja:

1. lipnja 2023.

Datum isteka mandata:

31. svibnja 2026.

Mag. Dietmar Böckmann rođen je u Beču 1978. godine. Studirao je poslovnu informatiku na Sveučilištu u Beču. Nakon završetka studija isprva je radio u poslovnom savjetovanju, a kasnije je prešao u IT podružnicu jedne austrijske bankarske grupacije gdje je, među ostalim,

bio generalni direktor i voditelj područja „IT i upravljanje portfeljem” nakon čega je imenovan članom Uprave BKS Bank AG.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- član Nadzornog odbora 3 Banken IT GmbH.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem: -

Ostale funkcije: -

Claudia Höller, MBA

članica Uprave, rođ. 1968.

Datum prvog imenovanja:
1. rujna 2023.

Datum isteka mandata:
31. kolovoza 2026.

Claudia Höller rođena je u St. Johannu u Tirolu 1968. godine. Karijeru je započela 1991. u odjelu za međunarodno poslovanje jedne austrijske banke, a potom je prešla u odjel strategije. Uz rad je završila MBA program na Sveučilištu Minnesota i WU Executive Academy. Godine 2015. imenovana je direktoricom za rizike i financije u Erste Bank der österreichische Sparkassen AG. U listopadu 2019. gđa Höller prešla je u Tiroler Sparkassen Bankaktiengesellschaft na mjesto voditeljice rizika i financija, nakon čega je imenovana članicom Uprave BKS Bank.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- članica Nadzornog odbora ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem: -

Ostale funkcije:

- potpredsjednica Korušskog gospodarskog društva

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija članova Uprave u skladu je sa smjernicama utvrđenim u C-pravilu 26 Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja (ÖCGK) i odredbama čl. 28a BWG-a.

Područja odgovornosti Uprave

Mag. Nikolaus Juhász je kao predsjednik Uprave nadležan za sljedeća područja: prodaja, prodajne direkcije u zemlji, investicije i mirovine, financiranje i investiranje u zemlji, kontroling prodaje, ljudski resursi, odnosi s javnošću i marketing, odnosi s investitorima, kao i domaće podružnice, nekretnine i investicije.

Mag. Alexander Novak odgovoran je za prodaju u inozemnim podružnicama i leasing-društvima u inozemstvu, međunarodnu prodaju te riznicu i financijske institucije.

Mag. Dietmar Böckmann je odgovaran za područja digitalne prodaje, plaćanja i doznake, operacije i 3 Banken, za ICT u inozemnim podružnicama i za BKS Service GmbH, uključujući usluge vrijednosnih papira i back office riznice.

Claudia Höller, MBA, odgovorna je za analizu rizika, upravljanje kreditnim rizikom, kontroling i računovodstvo (uključujući inozemstvo), back office u inozemnim podružnicama i za kontrolu rizika. Ona je članica upravljačkog tijela s disciplinskom odgovornošću u smislu paragrafa 60 FMA organizacijske okružnice WAG 2018. Odgovorna je članica upravnog tijela prema čl. 23 (4) FM-GwG.

U područja **zajedničke odgovornosti** pripadaju

- dubinska analiza i odgovornost za rizike u smislu poslovnika, ÖCGK-a i internog upravljanja te regulatorni propisi
- interna revizija
- usklađenost s BWG-om i usklađenost sa zakonom o nadzoru vrijednosnih papira
- prevencija pranja novca i financiranja terorizma.

Podaci o Upravi prema GRI 2-10 (verzija iz 2021.)

Zakon o dioničkim društvima (AktG) uređuje imenovanje i razrješenje uprave od strane Nadzornog odbora. Statut BKS Bank sadržava dodatne odredbe o tome.

Nadzorni odbor odobrio je *Fit & Proper-Policy* koja je određuju načela za odabir i imenovanje članova Uprave. Ocjenjuje se individualna primjerenost osobe za određeni položaj, kao i kolektivna primjerenost Uprave u cjelini. Osim toga određuju se središnji stručni zahtjevi, uključujući obuku, profesionalno iskustvo i poznavanje standarda. Nadalje, određuju se potrebne osobne vještine koje se očekuju od člana uprave. To uključuje autentičnost, odlučnost, sposobnost prosuđivanja i komunikacijske vještine. Zahtjevi za osobnu pouzdanost detaljno su navedeni, kao i potreba za dovoljnom vremenskom dostupnošću za obavljanje funkcije u upravi. Za nepristranost („independence of mind“) su postavljeni strogi uvjeti.

Odbor za imenovanja Nadzornog odbora podnosi prijedloge Nadzornom odboru za popunu upražnjenih mjesta u Upravi i bavi se planiranjem sukcesije. U fazi odabira novih članova uprave posebno se vodi računa o različitosti. Nadzorni odbor primjenjuje načela navedena u Politici različitosti BKS Bank kako bi osigurao izvrsno upravljanje. Pritom ulogu igraju rodni aspekti kao i relevantno stručno

znanje, profesionalno iskustvo, radni staž, poznavanje bankarskog sektora i mnogi drugi čimbenici. Budući da predstavnike kapitala u nadzornom odboru bira glavna skupština dioničara, a predstavnike zaposlenika imenuje radničko vijeće izdavatelja, osigurano je da se perspektive tih dionika uzimaju u obzir pri imenovanju članova Uprave.

Način rada Nadzornog odbora

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslovanja sukladno zakonskim propisima, statutu i poslovniku i donosi odluke u pitanjima u svojoj nadležnosti. Nadzorni odbor i Uprava koordiniraju stratešku usmjerenost Grupe BKS Bank.

Nadzorni odbor redovito prima izvješća Uprave o stanju društva, uključujući situaciju u pogledu rizika te o provedbi korporativne strategije.

Nadzorni odbor revidira Godišnje financijsko izvješće BKS Bank AG i Konsolidirano financijsko izvješće Grupe BKS Bank te posredno sudjeluje u donošenju odluke o prijedlogu Glavnoj skupštini o isplati dividende.

Nadalje, Nadzorni odbor ima pravo u svakom trenutku zatražiti izvješća Uprave o pitanjima Grupe BKS Bank i provoditi vlastite revizijske postupke. Ako je potrebno, može zatražiti savjet stručnjaka kao što su odvjetnici ili revizori.

Nadzorni odbor nadležan je i za imenovanje članova i izbor predsjednika Uprave. Imenovanju prethodi dugoročno planiranje sukcesije čiji je cilj osigurati kvalificirane kandidate za upražnjena mjesta u Upravi. U poslovnoj 2024. godini Nadzorni odbor imenovao je gospođu mag. Renatu Maurer Nikolić novom članicom Uprave od 1. travnja 2025. Gospođa Maurer Nikolić nasljeđuje mag. Alexandera Novaka kojem mandat člana Uprave istječe krajem ožujka 2025.

Predsjednica Nadzornog odbora vodi Glavnu skupštinu BKS Bank i sjednice Nadzornog odbora.

Stručni rad obavlja se i u plenumu i u pojedinim odborima.

Svi članovi Nadzornog odbora obvezani su zakonskim i regulatornim propisima, odgovorni su za njihovo poštovanje te su obvezni informirati se o aktualnim zakonskim propisima.

Ako član Nadzornog odbora prepozna mogući osobni sukob interesa, mora o tome odmah obavijestiti predsjednika Nadzornog odbora. Nadzorni odbor potom utvrđuje kako će se takav sukob interesa riješiti i koje su popratne mjere potrebne. Te se mjere dokumentiraju.

U izvještajnoj godini nijedan član Nadzornog odbora nije objavio postojanje sukoba interesa koji se može prijaviti u smislu C-pravila 46 Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja (ÖCGK); vidi i odjeljak „Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora”.

Članovi Nadzornog odbora BKS Bank AG

Nadzorni odbor BKS Bank sastavljen je od deset predstavnika dioničara i pet članova koje imenuje Radničko vijeće.

Počasni predsjednik Dkfm. dr. Hermann Bell

austrijski državljanin
Gospodin dkfm. dr. Hermann Bell izabran je na sjednici Nadzornog odbora održanoj 15. svibnja 2014. za doživotnog počasnog predsjednika.

Predstavnici dioničara

Univ.-prof. mag. dr. Sabine Urnik

predsjednica,
neovisna*, rođena 1967.,
austrijska državljanica,
prvi put izabrana: 15. svibnja 2014.,
imenovana do 88. redovite Glavne skupštine (2027.).

Mag. Klaus Wallner

zamjenik predsjednice,
neovisan*, rođen 1966.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 20. svibnja 2015.
imenovan do 86. redovite Glavne skupštine (2025.).

Mag. Hannes Bogner

neovisan*, rođen 1959.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 29. svibnja 2020.
imenovan do 87. redovite Glavne skupštine (2026.).
Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:
• član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.
• član Nadzornog odbora Oberbank AG
• član Nadzornog odbora PALFINGER AG.

Gerhard Burtscher

neovisan*, rođen 1967.,
austrijski državljanin,
prvi put izabrana: 19. svibnja 2016.,
imenovan do 87. redovite Glavne skupštine (2026.).
Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:
• član Nadzornog odbora Oberbank AG

Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

neovisna*, rođena 1970.,
austrijska državljanica,
prvi put izabrana: 15. svibnja 2012.,
imenovana do 88. redovite Glavne skupštine (2027.).

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

neovisan*, rođen 1959.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 19. travnja 2002.,
imenovan do 90. redovite Glavne
skupštine (2029.).

Mandati u nadzornim odborima, odnosno
slične funkcije u austrijskim i stranim
društvima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora Bank für Tirol
und Vorarlberg Aktiengesellschaft.
- član Nadzornog odbora Lenzing
Aktiengesellschaft
- član Nadzornog odbora voestalpine
AG.

Dr. Reinhard Iro

neovisan*, rođen 1949.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 26. travnja 2000.,
imenovan do 89. redovite Glavne
skupštine (2028.).

Mandati u nadzornim odborima i slične
funkcije u austrijskim i stranim društvima
koja kotiraju na burzi:

- predsjednik Nadzornog odbora SW-
Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG.

Univ. prof. mag. dr.**Susanne Kalss, LL.M. cr**

neovisna*, rođena 1966.,
austrijska državljanica,
prvi put izabrana: 29. svibnja 2020.
imenovan do 86. redovite Glavne
skupštine (2025.).

Christoph Kulterer

neovisan*, rođen 1971.,
austrijski državljanin,
prvi put izabrana: 8. svibnja 2024.,
imenovana do 90. redovite Glavne
skupštine (2029.).

Univ. prof. dipl. inf.**dr. Stefanie Lindstaedt**

neovisna*, rođena 1968.,
njemačka državljanica,
prvi put izabrana: 9. svibnja 2018.,
imenovana do 89. redovite Glavne
skupštine (2028.).

**Predstavnici zaposlenika koje je
delegiralo Radničko vijeće**

Sandro Colazzo, rođ. 1979.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 13. svibnja 2020.

Corinna Doraponti, rođ. 1985.,
austrijska državljanica,
prvi put izabrana: 3. svibnja 2023.

Marion Dovjak, rođ. 1972.,
austrijska državljanica,
prvi put izabrana: 3. svibnja 2023.

Andrea Haingartner, BSc, rođ. 1993.,
hrvatska državljanica,
prvi put izabrana: 18. svibnja 2022.

Roland Igumnov, rođ. 1968.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 3. svibnja 2023.

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija svih
članova Nadzornog odbora u skladu su s
ograničenjima mandata prema čl. 28a st.
5 BWG-a. Nadzorni odbor ispunjava
kriterije za odabir navedene na stranici 24.

**Podaci o Upravi prema GRI-ju 2-10
(verzija iz 2021.)**

Zakon o dioničkim društvima (AktG)
uređuje izbor i razrješenje članova
nadzornog odbora. Članove Nadzornog
odbora bira neposredno glavna skupština.
Prijedlog za izbor mogu podnositi
Nadzorni odbor i dioničari čiji udjeli
zajedno čine 1% temeljnog kapitala. Statut
BKS Bank ne daje nikakva prava
delegiranja dioničarima.

Kandidati za izbor u Nadzorni odbor
moraju Glavnoj skupštini priopćiti svoju
stručne kvalifikacije, svoje profesionalne ili
usporedive funkcije kao i moguće razloge
za pristranost. Pri izboru članova
Nadzornog odbora Glavna skupština
mora voditi računa o stručnoj i osobnoj
kvalifikaciji članova kao i o tehnički
uravnoteženom sastavu Nadzornog
odbora s obzirom na strukturu i područje

poslovanja društva. Nadalje, moraju se na odgovarajući način uzeti u obzir aspekti različitosti nadzornog odbora kao što su zastupljenost obaju spolova i dobna struktura, a u slučaju društava koja kotiraju na burzi nužno je voditi računa o tome da članovi budu iz različitih država. Pravomoćna osuda za kazneno djelo koje dovodi u pitanje profesionalnu pouzdanost razlog je za isključenje iz izbora u Nadzorni odbor.

Navodi o detaljnim zahtjevima u Politici prikladnosti i ispravnosti pod „Informacije o Upravi prema GRI 2-10 (Verzija iz 2021.)“ također se primjenjuju na odabir članova Nadzornog odbora.

Podaci prema GRI-ju 2-11 (verzija iz 2021.)

Nijedan član Nadzornog odbora, pa tako ni predsjednica Nadzornog odbora, nema istodobno izvršnu funkciju u BKS Bank. Zakon o dioničkim društvima (AktG) zabranjuje istovremeno obnašanje mandata u upravi i nadzornom odboru u istom društvu.

Predstavnici Nadzornog tijela

Rat Mag. Stefan Trittner, rođ. 1985., austrijski državljanin, datum prvog imenovanja: 1. siječnja 2023.

Oberrat Ing. Mag. Jakob Köhler, MSc, rođ. 1978., austrijski državljanin, datum prvog imenovanja: 1. siječnja 2023.

Neovisnost Nadzornog odbora

Prema C-pravilu 53 Kodeksa korporativnog upravljanja većina članova Nadzornog odbora trebala bi biti neovisna. Član Nadzornog odbora smatra se neovisnim ako nije ni u kakvom poslovnom ili osobnom odnosu s BKS Bank ili njegovom Upravom koji bi mogao biti osnova za sukob interesa i utjecati na postupanje dotičnog člana.

Članovi Nadzornog odbora koje odabere Glavna skupština putem zasebne izjave na temelju smjernica navedenih u nastavku deklarirali su se kao neovisni. Osim toga, u poslovnoj godini 2024. – s iznimkom Gerharda Burtschera i dr. Franza Gasselbergera – u Nadzornom odboru nisu zastupljene osobe koje su vlasnici više od 10 % udjela.

BKS Bank izvan svoje uobičajene bankovne djelatnosti ne održava poslovne odnose s povezanim društvima ili osobama, uključujući članove Nadzornog odbora, koji bi mogli utjecati na njihovu neovisnost.

Nadzorni odbor odredio je sljedeće kriterije za procjenu neovisnosti članova Nadzornog odbora:

Smjernice Nadzornog odbora BKS Bank za procjenu neovisnosti

Član Nadzornog odbora ne bi trebala biti osoba koja je u protekle tri godine bila član Uprave ili rukovodeći zaposlenik društva ili kćerinskog društva BKS Bank. Prethodna aktivnost u Upravi ne dovodi do kvalifikacije da nije neovisan ako u smislu čl. 87 st. 2. AktG-a ne postoji sumnja u neovisno obnašanje mandata.

Član Nadzornog odbora ne bi trebala biti osoba koja jest, odnosno koja je u prethodnoj godini bila u poslovnom odnosu s BKS Bank ili njegovim kćerinskim društvom u opsegu važnom za člana Nadzornog odbora. To također vrijedi za poslovne odnose s društvima u kojima član Nadzornog odbora ima važan gospodarski interes. Odobravanje pojedinih poslova od strane Nadzornog odbora sukladno L-pravilu 48 ne dovodi automatski do kvalifikacije da nije neovisan. Sklapanje, odnosno postojanje standardnih bankovnih ugovora s društvom nema negativan utjecaj na neovisnost.

Član Nadzornog odbora ne bi trebala biti osoba koja je u protekle tri godine bila revizor BKS Bank ili imatelj udjela u revizorskom društvu koje obavlja reviziju ili zaposlenik tog društva.

Član Nadzornog odbora ne bi trebao biti član Uprave u drugom društvu u kojem je član Uprave BKS Bank član Nadzornog odbora, osim ako je društvo povezano s drugim unutar Grupe ili u njemu ima poduzetnički interes.

Član Nadzornog odbora ne bi trebao biti blizak član obitelji (izravni potomak, supružnik, životni partner, roditelj, ujak, tetka, sestra, nećak, nećakinja) člana Uprave ili osoba koja se nalazi na nekoj od pozicija navedenim u prethodnim točkama.

Osim kriterija neovisnosti u smislu ove smjernice, BWG previđa druge, u nekim slučajevima strože, kriterije neovisnosti za predstavnike dioničara u Nadzornom odboru i u pojedinim odborima Nadzornog odbora. Ti kriteriji neovisnosti navedeni su kod opisa pojedinih odbora. U Nadzornom odboru moraju biti zastupljena najmanje dva predstavnika dioničara koja u potpunosti zadovoljavaju kriterije neovisnosti prema čl. 28a st. 5a Z 2 BWG-a. Nadzorni odbor kao cjelina u izvještajnoj godini u cijelosti je ispoštovao tu odredbu.

Odbori Nadzornog odbora i njihove ovlasti za donošenje odluka, sjednice i glavna područja rada

Nadzorni odbor svoje zadaće u pravilu izvršava u plenumu, ali pojedine stručne teme delegira na šest stručnih odbora. Oni služe povećanju učinkovitosti rada

Nadzornog odbora i rješavanju složenih pitanja. Nadzorni odbor u izvještajnoj je godini postupao prema C-pravilu 39 ÖCGK-a. Ustroj tih odbora i njihove ovlasti za donošenje odluka utvrđeni su u Poslovniku za nadzorni odbor ili o tome posebno odlučuje Nadzorni odbor. Članovi odbora imenuju se iz redova radničkih vijeća u skladu s odredbama Zakona o radnim odnosima. Predsjednici odbora redovito izvješćuju plenum Nadzornog odbora o radu dotičnog odbora. Slijedeći cilj ÖCGK-a, Nadzorni odbor imenuje članove odbora vodeći računa o tome da profesionalne kvalifikacije članova služe povećanju učinkovitosti dotičnog odbora, a time i samog Nadzornog odbora.

Utvrđeni broj članova odbora orijentira se prema propisanim minimalnim zahtjevima.

S druge strane, pri određivanju broja članova odbora Nadzorni odbor uzima u obzir i potrebu za obradom važnih pitanja u većem tijelu te po potrebi određuje broj članova odbora koji je iznad minimalnog zahtjeva.

Revizijski odbor

Revizijski odbor u izvještajnoj godini održao je tri sjednice te se sukladno zakonskim propisima posebno bavio provjerom Godišnjeg financijskog izvješća i pripremom za njegovo usvajanje, provjerom Konsolidiranog financijskog izvješća i Konsolidiranog izvješća posloводства, provjerom prijedloga za raspodjelu dobiti, Izvješća posloводства i Izvješća o korporativnom upravljanju te provjerom usklađenosti s pravilima C ÖCGK-a od strane vanjske institucije. Osim toga, nadzirao je računovodstvene procese, učinkovitost Sustava interne kontrole (ICS), sustava interne revizije i sustava učinkovitosti upravljanja rizicima Društva. Revizijski odbor nadležan je i za nadzor godišnje revizije i godišnje revizije Grupe. Odbor je nadzirao neovisnost revizora, a posebno je provjeravao jesu li ispunjeni kriteriji neovisnosti prema čl. 63a st. 4. BWG-a.

Radni odbor

Radni odbor u pravilu donosi odluke u obliku pismenih odluka o hitnim pitanjima koja nadilaze nadležnosti Uprave. Poslovníkom o radu Nadzornog odbora propisana su daljnja pitanja u kojima Uprava mora ishoditi suglasnost Nadzornog odbora i o kojima odlučuje Radni odbor. O zahtjevima i rezultatima glasovanja koji budu prosljeđeni tom odboru naknadno se izvješćuje cijeli Nadzorni odbor. U poslovnoj godini Radni odbor donio je jednu odluku.

Odbor za rizike

Prema čl. 39d BWG-a važne su zadaće Odbora za rizike savjetovanje menadžmenta u pogledu aktualne i buduće spremnosti za rizik i strategije upravljanja rizicima kreditne institucije i

praćenje provedbe te strategije. Osim toga, provjerava jesu li pri određivanju cijena usluga i proizvoda odgovarajuće uzeti u obzir poslovni model i strategija upravljanja rizicima kreditne institucije. Na sjednici 1. prosinca 2024. godine Odbor se detaljno bavio tim temama te je posebno utvrdio da su primijenjene metode upravljanja rizicima učinkovite, odgovarajuće te da se razvoj rizika pravilno prati. Ograničenja rizika uglavnom su poštovana. Nadalje, Odbor za rizike utvrdio je da sustav nagrađivanja BKS Bank ne stvara poticaje koji bi se negativno odrazili na položaj BKS Bank u pogledu rizika, kapitala, likvidnosti i dobiti. Izvješća funkcija interne kontrole nisu otkrila povećanje profila rizika niti bilo kakve negativne promjene u kulturi rizika Društva ili tendencije koje bi mogle ugroziti poziciju rizika Društva. Članovi Odbora za rizike ispunjavaju kriterije neovisnosti prema čl. 39d st. 3 BWG-a.

Odbor za kredite

Odbor za kredite odlučuje o novim odobrenjima i produljenjima kreditnih, leasing i jamstvenih transakcija od određene visine obveze. Odbor za kredite donio je 51 odluku cirkulanim putem. O tome je detaljno izvijestio na sljedećoj plenarnoj sjednici Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja dostavlja Nadzornom odboru prijedloge za popunjavanje upražnjenih mjesta u Upravi i Nadzornom odboru i bavi se planiranjem sukcesije. Također se bavi pitanjima različitosti i provjerava Fit & Properness članova Uprave i Nadzornog odbora. Procjenjuje načela Uprave za odabir i imenovanje osoba više upravljačke razine.

Na svojoj prvoj sjednici održanoj 19. ožujka 2024. Odbor za imenovanja proveo je posebno procjenu primjerenosti i prikladnosti za sve članove Uprave i Nadzornog odbora, kao i odgovarajuće tijelo u cjelini, te se bavio evaluacijom eventualnih sukoba interesa. Odbor za

imenovanja jednoglasno je odobrio ažuriranu politiku Fit & Proper BKS Bank. Nadalje, raspravljalo se o trenutačnom statusu postupka prema članku 134 njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG).

Zbog proteka vremena u izvještajnoj godini prestali su mandati u Nadzornom odboru d. Franza Gasselsbergera i dr. Heima Penkera. Dr. Penker priopćio je Odboru da više nije raspoloživ za ponovni izbor. Za upražnjeni mandat izabran je gospodin Christoph Kulterer. Dr. Gasselsberger bio je na raspolaganju za reizbor.

Povjerenstvo je odlučilo predložiti dr. Franz Gasselsberger i Christoph Kulterer za ponovni izbor u Nadzorni odbor.

Na drugoj sjednici 20. studenoga 2024. sporazumno je donesena odluka o prestanku mandata članu Uprave mag. Alexandru Novaku te se razmatrala mogućnost imenovanja mag. Renate Maurer Nikolić.

Povjerenstvo je putem okružnice raspravljalo o preuzimanju mandata Nadzornog odbora predsjednika Uprave mag. Nikolausa Juhásza u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Za članove tog Odbora ne postoje zakonski propisani kriteriji neovisnosti.

Odbor za primitke

Odbor za primitke u poslovnoj godini 2024. održao je jednu sjednicu. Kako je planirano, bavio se sadržajem ugovora o

radu članova Uprave i pratio politiku nagrađivanja, primijenjene prakse i poticaje povezane s naknadama prema čl. 39b BWG-a i pripadajućem aneksu. Izradio je izmjene Politike primitaka u BKS Bank i dostavio ih Nadzornom odboru na odobrenje.

Nadalje, Odbor se bavio izvješćem o primicima koje na godišnjoj razini sastavljaju Uprava i Nadzorni odbor. Tema sjednice bila je i određivanje iznosa varijabilnih primitaka članova Uprave za financijsku godinu 2023., kao i relevantnim kriterijima uspješnosti za 2024. Svi članovi Odbora za primitke ispunjavaju kriterije neovisnosti u skladu s člankom 39c st. 3 BWG-a.

Pravni odbor

Pravni odbor osnovan je kako bi se bavio rješavanjem sporova s dva manjinska dioničara, UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., koji traju od sredine ožujka 2019. i u tijeku su na sudu. U izvještajnoj godini nije održana nijedna sjednica. Zbog potpune pobjede BKS Bank i povlačenja tužbe od strane UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. te zbog pravomoćne odluke Višeg zemaljskog suda u Beču kao druge instance nakon Komisije za preuzimanje svi postupci koje su vodili UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. do sada protiv BKS Bank okončani su. Drugih postupaka nema. Pravni odbor time je u potpunosti izvršio svoju zadaću te je raspušten krajem 19. rujna 2024. godine.

Odbori Nadzornog odbora

Prezime	Revizijski odbor	Radni odbor	Odbor za rizike	Odbor za imenovanja	Odbor za primitke	Odbor za kredite
Gerhard Burtscher				◆✓	✓	◆✓
mag. Hannes Bogner			✓			
univ. prof. Susanne Kalss	✓					
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch				✓		
dr. Franz Gasselsberger, MBA	◆✓	◆✓	✓			✓
dr. Reinhard Iro		✓			✓	✓
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt						
univ. prof. mag. dr. Sabine Umik	✓		✓	✓	◆✓	
Christoph Kulterer		✓				
mag. Klaus Wallner	✓		◆✓			
Andrea Haingartner BSc	✓					✓
Sandro Colazzo			✓			
Marion Dovjak					✓	
Roland Igumnov		✓			✓	
Corinna Doraponti	✓		✓			

◆ = predsjednik
Stanje: 31. prosinca 2024.

Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora

U poslovnoj godini 2024. održane su četiri redovite sjednice Nadzornog odbora. Na svakoj sjednici članovi Uprave izvještivali su o aktualnom razvoju financijskog položaja, uspješnosti poslovanja i te o stanju rizika BKS Bank i njezinih podružnica. Osim toga, na svakoj sjednici razmatrali su se regulatorni propisi i njihov utjecaj na BKS Bank.

Uprava je detaljno raspravljala o strategiji poslovanja, rizika, informatike i održivosti. Sva pitanja koja podliježu suglasnosti pravodobno je dostavila Nadzornom odboru na odobrenje. Ostale teme o kojima se razgovaralo bile su:

- rezultati provjera nadzornih tijela i interne revizije
- stanje na tržištu nekretnina i razvoj kreditne izloženosti na tom području
- napredovanje BKS Bank u području digitalnih proizvoda i procesa
- strategija BKS Bank u pogledu održivosti i njezina provedba.

Ostala ključna područja rada sažeta su u izvješću Nadzornog odbora Glavnoj skupštini.

Samoevaluacija prema C-pravilu 36

Nadzorni odbor u izvještajnoj godini sukladno C-pravilu 36 ÖCGK proveo je samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici 20. ožujka 2024. bavio se učinkovitošću svojeg rada, posebice organizacijom i načinom rada, te je prije sjednice pozvao sve članove Nadzornog odbora da o tome iznesu svoja stajališta u strukturiranom upitniku na više stranica. Analiza upitnika tijekom sastanka dala je vrlo pozitivnu sliku o radu i načinu na koji Nadzorni odbor vidi sebe kao tijelo i potvrdila je njegov učinkovit način rada. Relevantni zahtjevi ÖCGK-a u izvještajnoj godini u potpunosti su ispunjeni.

Naknade za revizore

Redovita 84. godišnja skupština imenovala je tvrtku Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH za revizora i

revizora banke za godišnja i konsolidirana financijska izvješća za poslovnu godinu 2024. Revizor banke predstavio je Nadzornom odboru popis ukupnih prihoda primljenih u protekloj financijskoj godini raščlanjenih po kategorijama usluga. Revizorsko društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH informiralo je Nadzorni odbor o uključenosti u sustav osiguranja kvalitete te se proglasilo nepristranim i potvrdilo da ne postoje razlozi za isključenje.

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o reviziji iz 2016. (APRÄG 2016) predviđa strogo odvajanje revizijskih i nerevizijskih usluga koje može pružati revizorska tvrtka. Revizijski odbor odobrio je proračun za nerevizijske usluge nad kojim ujedno provodi nadzor kako ne bi došlo do njegova probijanja.

u tis. EUR	2023.	2024.
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	482,3	483,2
Honorari za ostale revizorske usluge	114,3	197,8
Ukupno	596,6	681,0

Koncept raznolikosti

**Različitost umjesto uskoogrudnosti,
uvažavanje umjesto nepoštovanja,
prihvatanje umjesto nerazumijevanja.
Ponosni smo što naši zaposlenici stoje
iza ove izjave i žive je svaki dan.**

Raznolikost počiva na premisi da je različitost ljudi nemjerljiv i neiscrpan resurs za osobni i korporativni uspjeh. Različitost u smislu podrijetla, svjetonazora, spola, obrazovanja i jezika otvara vrijedne perspektive koje pridonose razvoju inovativnih korporativnih strategija.

Community

Na radnom mjestu promičemo interakciju zasnovanu na poštovanju, u čemu naša aktivna LGBTQIA+ Business Resource Group također ima ključnu ulogu. Cilj je zajedničkim radom stvoriti još tolerantnije radno okruženje.

Ujedno smo dio inicijative #positivework. Od 2022. u BKS Bank fokusiramo se na različitost u kampanji na društvenim mrežama. Nakon tri godine fokusiranja na domaće tržište kampanja na društvenim mrežama 2025. godine proširit će se na naša međunarodna tržišta.

Na taj način raznolikost naše radne snage činimo vidljivom i prema unutra i prema van – na svim tržištima!

Odlučno se suprotstavljamo svakom obliku zapostavljanja ili diskriminacije. Pri odabiru kadrova uvijek odabiremo one zaposlenike koji imaju najprimjerenije kvalifikacije, neovisno o spolu, dobi ili sociokulturnoj pozadini. U izvještajnoj godini dodatno smo optimizirali svoje procese zapošljavanja te izričito pozivamo osobe s invalidnošću da se prijavljuju za radna mjesta. U obuci o zapošljavanju senzibiliziramo naše menadžere za osobe s invalidnošću. U 2024. godini organizirali smo, među ostalim, i radionice o različitosti na temu „Svjesni predrasuda umjesto bez predrasuda”.

Upravljanje raznolikošću u svim programima osposobljavanja

Upravljanjem raznolikošću osiguravamo da se raznolikost naših zaposlenika cijeni i optimalno koristi. Naši zaposlenici osjećaju veće priznanje – što povećava motivaciju i produktivnost. Naša organizacija tako postaje stabilnija i dugoročno uspješnija.

Teme različitosti i upravljanja različitostima na dnevnom su redu svih važnijih programa edukacije, poput BKS Bank Collebs, tečaja za voditelja poslovnice, edukacije za rukovodne kadrove i programa izvrsnosti.

Posebno senzibiliziramo naše menadžere o tome kako mogu promovirati različitost u svojim timovima. Prilikom popunjavanja upravljačkih pozicija svi zaposlenici imaju jednake mogućnosti napredovanja. Pozivamo sve zaposlenike da se prijave za rukovodeća mjesta koja odgovaraju njihovim kvalifikacijama. Vodeće pozicije u menadžmentu i rukovodne pozicije želimo popunjavati u prvom redu zaposlenicima iz vlastitih redova, što nam je u izvještajnoj godini ponovo pošlo za rukom. Za postizanje tog cilja postoji velik broj programa za poticanje i razvoj. Svi zainteresirani zaposlenici mogu se prijaviti za te programe u bilo kojem trenutku, za što ih ne mora nominirati njihov nadređeni. Time jamčimo jednakost prilika.

Ipak, svjesni smo da i „svježi vjetar izvana” osnažuje. Stoga stručna i rukovodeća mjesta popunjavamo vanjskim stručnjacima kada se to može pozitivno odraziti na razvoj organizacije.

Povrh toga uveli smo Kodeks ponašanja koji stalno ažuriramo. U njemu opisujemo i svoj odnos prema jednakim mogućnostima, jednakom tretmanu i različitostima, ali i ono što zauzvrat tražimo od svih zaposlenika – otvorenost i nepristranost. Od naših dobavljača i poslovnih partnera zahtijevamo da u

našoj suradnji poštuju naše vrijednosti i načela upravljanja: „Kodeks ponašanja za dobavljače i poslovne partnere BKS Bank” zadnji je put ažuriran u svibnju 2023. i čini osnovu za tu suradnju.

Naš službenik za raznolikost osigurava daljnji razvoj upravljanja različitošću prema međunarodnim standardima i odgovara svim zaposlenicima na njihova pitanja i nedoumice.

Kriteriji za izbor članova Uprave i Nadzornog odbora

Pri izradi prijedloga Glavnoj skupštini za popunjavanje slobodnih mandata Nadzorni odbor odnosno Odbor za imenovanja vodi računa o odgovarajućoj zastupljenosti obaju spolova, međunarodnosti, dobnoj strukturi te profesionalnoj pozadini i obrazovanju potencijalnih kandidata. Kriteriji za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora opisani su u Fit & Proper politici BKS Bank koja se stalno ažurira.

Ona također uključuje jasan zahtjev za daljnjim jačanjem različitosti uz odgovarajuću zastupljenost svih spolova u Nadzornom odboru, Upravi, višem menadžmentu i među zaposlenicima.

Kriteriji odabira članova Uprave i Nadzornog odbora jesu odgovarajuća naobrazba u teoretskom znanju, praktično iskustvo te višegodišnje radno iskustvo na vodećim funkcijama. Dodatni kriteriji odabira članova Uprave i Nadzornog odbora uključuju osobne kvalifikacije poput poštenja i nepristranosti, pouzdanosti i dobrog ugleda te kriterije dobrog upravljanja.

Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru BKS Bank kvalificirani su stručnjaci za područje bankarstva i/ili gospodarstva s relevantnim iskustvom u strateškim pitanjima i izvrsnim znanjem iz područja računovodstva i financiranja, upravljanja rizicima i digitalizacije.

Tri članice Nadzornog odbora, uključujući i predsjednicu, ujedno su sveučilišne profesorice te drže predavanja iz područja prava i informatike. Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru dugogodišnji su zaposlenici i dobri poznavatelji BKS Bank.

Članovi Uprave i predstavnici dioničara raspolažu bogatim iskustvom rada na vodećim pozicijama u austrijskim i međunarodnim kompanijama i istraživačkim institucijama. Vrlo su dobro upoznati s posebnostima koje proizlaze ili iz različitih kulturnih običaja ili iz drugih pravnih sustava. Članovi Uprave i Nadzornog odbora izvrsno poznaju strane jezike u pismu i govoru.

Pri ocjenjivanju primjerenosti potencijalnih kandidata njihova dob ima ulogu samo ako je uravnotežena raspodjela prema dobi bitna za ocjenjivanje stručnih pitanja i zbog razloga sukcesije. Ne želimo nikoga diskriminirati zbog dobi, ali vodimo računa o tome da zastupljenost različitih dobnih skupina odgovara raspodjeli u radno aktivnom stanovništvu, odnosno u pojedinim zanimanjima. U skladu s time dob je predstavnika kapitala u Nadzornom odboru između 53 i 75 godina, a članova Uprave između 46 i 59 godine.

Zaposlenici po državama

Osobe	2023.	2024.
Austrija	767	761
Slovenija	166	181
Hrvatska	106	105
Slovačka	46	47
Njemačka	14	15
Italija	9	9
Mađarska	8	9
Bosna i Hercegovina	13	15
Srbija	9	12
Kanada	1	-
Bugarska	1	1
Turska	1	3
Ukrajina	1	1
Sirija	-	1
Afganistan	2	-
Rumunjska	1	2
Bjelorusija	-	1
Nizozemska	-	1

Mjere poticaja za žene

Najpouzdaniji pružatelj prilika za ljude usmjerene prema budućnosti – za žene i muškarce!

Svakodnevno doživljavamo da naši zaposlenici imaju veliki potencijal. Međutim, svi zaposlenici trebali bi moći i razvijati taj potencijal na ravnopravnoj osnovi. To od svih zaposlenika zahtijeva predanost i spremnost na rad, ali i okruženje koje omogućuje takav razvoj. Stoga ohrabrujemo naše zaposlenike da si postavljaju profesionalne ciljeve i preuzimaju zahtjevne zadatke. To se posebice odnosi na naše zaposlenice.

Svoje zaposlenice podupiremo širokim rasponom ponuda kako bi mogle postići dobru ravnotežu između posla i privatnog života. Fleksibilni modeli radnog vremena, opsežno obrazovanje i usavršavanje, skrb za malu djecu, pomoć u skrbi za djecu za vrijeme praznika samo su neki od primjera za koje se izdvajaju i odgovarajuća financijska sredstva. Te inicijative prepoznalo je i Savezno ministarstvo gospodarstva, obitelji i mladeži – od 2010. godine dodjeljuje nam certifikat revizije „poslodavac prijatelj obitelji“. U Sloveniji BKS Bank posjeduje nacionalni certifikat od 2015. godine. U Hrvatskoj smo od 2017. odlikovani kao poslodavac prijatelj obitelji MAMFORCE© Grow Standardom, hrvatskim pandanom austrijskom certifikatu „berufundfamilie“ („Posao i obitelj“). To smo priznanje dobili i u 2023. na daljnje dvije godine.

Važan doprinos povećanju udjela žena na rukovodećim pozicijama pruža i naš program profesionalnog razvoja za žene koji postoji već 12 godina. Tijekom programa analiziraju se tipične ženske uloge i komunikacija žena te oblici ponašanja i timske dinamike. Osim toga, mentorice i mentori prate polaznice

tijekom cijelog tečaja, a najvažniji ciljevi su osnaživanje i vidljivost žena.

Već dvije godine taj se program organizira i za naše zaposlenice iz inozemstva. Zadnji put u programu je sudjelovalo 14 zaposlenica iz Slovačke, Slovenije, Hrvatske i Austrije.

Znatno premašena ciljana vrijednost

Krajem 2024. godine na rukovodećim pozicijama u BKS Bank bila je zaposlena 178 osoba. Većina, odnosno 51,7%, bila je u dobi od 30 do 50 godina. A njih 47,8 % bilo je starije od 50 godina.

Jedan od ciljeva naše strategije održivosti jest povećati udio žena među menadžerima na 35 % do 2025. Drago nam je da smo taj cilj ostvarili već 2021. Krajem 2024. udio žena, uključujući Upravu, bio je 35,4 %.

Smanjenje razlike u plaćama među spolovima

„Jednaka plaća za jednak rad“ trebalo bi biti samorazumljivo, ali u stvarnosti to nije tako. Mi kontinuirano radimo na smanjenju razlika u plaćama između muškaraca i žena. U svim zemljama Europske unije još uvijek postoje velike razlike u prihodima između muškaraca i žena.

Ured Saveznog kancelara svake godine objavljuje „Equal Pay Day“¹⁾, koji uspoređuje prihode žena i muškaraca koji su zaposleni tijekom cijele godine u Austriji. Do 1. studenoga 2024. muškarci su u Austriji već dosegli prihode za koje su žene morale raditi do kraja godine.

Za važna pitanja potrebni su jasni ciljevi. Stoga smo si postavili cilj smanjiti razliku u plaćama između spolova u BKS Bank na 12 % do 2025. godine. Razlika u

¹⁾ <https://www.bundestkanzleramt.gv.at/frauenserviceportal/aktuell/equal-pay-day-2024-in-oesterreich.html> (preuzeto dana 6. 3. 2025.)

plaćama žena i muškaraca u izvještajnoj godini iznosila je 17,2 %.

I starije zaposlenice želimo ohrabriti da se nastave profesionalno usavršavati i tako iskoriste prilike za poboljšanje financijske situacije. Stoga im svjesno pokazujemo putove karijere i informiramo ih o negativnim financijskim posljedicama dugotrajnog rada na pola radnog vremena.

Odbor za imenovanja 2014. godine odredio je ciljanu kvotu za manje zastupljen spol u Upravi i Nadzornom

odboru u visini od 30 %. Članovi Odbora za imenovanja nadziru odredbu i pridržavaju se ciljane kvote te provjeravaju učinkovitost utvrđenih mjera poticaja za žene.

Na kraju 2024. godine udio žena u Upravi iznosio je 25 %, a u Nadzornom odboru 46,7% uključujući članove koje delegira Radničko vijeće. Imenovanjem mag. Renate Maurer Nikolić i istekom mandata mag. Alexandra Novaka 1. travnja 2025. u Upravi BKS Bank prvi će put biti dosegnuta kvota za žene od 50 %.

Žene na vodećim pozicijama

Referentni datum 31. 12. 2024.	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio
Uprava	1	25 %	3	75 %
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	4	40 %	6	60 %
Nadzorni odbor (predstavnici zaposlenika)	3	60 %	2	40 %
Ostale vodeće pozicije	62	35 %	112	64 %

Sustav kontrole usklađenosti

Uspostava i kontinuirani razvoj suvremenih mjera usklađenosti najvažniji je cilj sustava upravljanja usklađenošću u BKS Bank. Kao „druga crta obrane“ usklađenost je glavni oslonac korporativnog nadzora. Tako nastojimo spriječiti kršenje zakona i propisa, odnosno svesti na najmanju moguću mjeru. Time želimo osigurati da Grupa BKS Bank, njezini zaposlenici, menadžeri i tijela kao i naši dioničari budu zaštićeni od rizika usklađenosti.

Usklađenost tržišta kapitala i vrijednosnih papira, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, pridržavanje financijskih sankcija, mjere za suzbijanje korupcije i profesionalno rješavanje potencijalnih sukoba interesa ključni su zadaci u području usklađenosti.

Za sva navedena područja postoji opsežna regulativa koje se naši zaposlenici i menadžeri moraju strogo pridržavati. Ta pravila prenose se svim zaposlenicima BKS Bank na praktičan način na redovitim i prigodnim tečajevima obuke. Redoviti tečajevi služe produbljivanju i ažuriranju razine znanja.

Službenik za pranje novca i sankcije te službenik za usklađenost osiguravaju da se sustav upravljanja usklađenošću kontinuirano preispituje, prilagođava i dalje razvija kako bi se uzele u obzir zakonske promjene u tim područjima te kako bi se ugradilo stečeno znanje i iskustvo. Oni i njihovi timovi ujedno su osobe za kontakt za sve zaposlenike i menadžere u tim područjima. U izvještajnoj godini službenik za pranje novca podnio je 122 prijave sumnje na pranje novca Uredu za prijavu pranja novca Savezne kriminalističke policije. Na stranim tržištima podnesene su ukupno 42 prijave.

Kako se u regulatornom okruženju koje se stalno mijenja ne bi izgubile iz vida zakonske odredbe kojih se BKS Bank treba držati, službenik za usklađenost s BWG-om sa svojim timom vodi računa o tome da odgovorni menadžeri budu pravodobno obaviješteni o nadolazećim promjenama propisa kako bi mogli pravodobno provesti nužne prilagodbe procesa i regulative. To je uključivalo i temeljne norme zakona o nadzoru banaka, kao što su BWG ili CRR, kao i brojne druge propise i smjernice koje su važne u bankarskom poslovanju. U 2024. godini obrađeno je više od 1400 tema povezanih sa zakonskim i regulatornim promjenama. Kao i sve funkcije usklađenosti, službenik za usklađenost s BWG-om izravno izvješćuje Upravu.

Directors' Dealings

BKS Bank obavezan je objaviti izvješća o poslovima direktora u vezi s financijskim instrumentima BKS Bank. Članovi Uprave sa zaključenjem burze 2024. držali su na svojim računima vrijednosnih papira kod BKS Bank 11.282 redovne dionice, a članovi Nadzornog odbora 24.170 dionica. Ukupno to odgovara udjelu od oko 0,08 % izdanih dionica. Kupnje i prodaje od strane članova Uprave i Nadzornog odbora i njima bliskih osoba prijavljuju se sukladno Uredbi EU-a o sprječavanju zlouporabe tržišta Agenciji za financijske usluge (FMA) i objavljuju se diljem Europe putem novinskih agencija i na internetskoj stranici BKS Bank. To je nužno ako vrijednost izvršenih transakcija za vlastiti račun doseže ili premašuje 5.000,- EUR. Od 4. prosinca 2024. ta granica za prijavu povećana je na 20.000,- EUR. U protekloj poslovnoj godini bilo je šest prijave za Directors' Dealings.

Neovisna ocjena učinkovitosti upravljanja rizicima

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH ocijenio je funkcionalnost upravljanja rizikom BKS Bank prema ÖCGK-u.

Okvir za upravljanje rizikom BKS Bank AG može se primijeniti na cijelu Grupu BKS Bank i odgovara međunarodno priznatim standardima. Upravljanje rizicima temelji se na modelu „tri crte obrane“ i sustavu internih kontrola temeljenom na rizicima.

U modelu „tri crte obrane“ djelatnici operativnih područja čine „prvu crtu“: Oni identificiraju i upravljaju rizicima s kojima se susreću u svojem radu unutar utvrđenog okvira rizika. Posebna važnost pridaje se aktivnom upravljanju rizičnim pozicijama od strane prve linije.

Funkcije upravljanja rizicima kao druga crta identificiraju, mjere, nadziru i ograničuju rizike u svim odjelima. Te funkcije uključuju kontrolu rizika, analizu kreditnog rizika, upravljanje kreditom i odgovornost za ICT sigurnost. Funkcije usklađenosti također su od posebne važnosti kao dio druge crte obrane. I funkcije u području usklađenosti dio su druge crte obrane.

Interna revizija kao treća crta temelji se u svom radu na planu revizije koji odobrava Uprava i koji je usklađen s Odborom za reviziju ili plenumom Nadzornog odbora. Interna revizija procjenjuje rizike svih aktivnosti društava i operativnih procesa, identificira potencijale povećanja učinkovitosti te nadzire poštovanje zakonskih odredbi i internih smjernica.

Uprava – posebno član Uprave nadležan za rizike – odgovoran je za upravljanje rizicima na razini cijele Grupe i njegovu provedbu, kao i za praćenje i kontrolu rizika.

Kao dio svoje revizije u skladu s C-pravilom 83, revizor je procijenio, među ostalim, koncipiranost sustava upravljanja rizicima, provedbu mjera i organizacijsku usidrenost.

Okvir COSO II poslužio je kao referentni model za tu procjenu. Revizor je potvrdio da nije upoznat s relevantnim činjenicama koje bi upućivale na to da upravljanje rizicima koje je uspostavio BKS Bank nije u skladu s prethodno opisanim referentnim modelom.

Revizor je dostavio svoje izvješće o funkcionalnosti upravljanja rizicima predsjednici Nadzornog odbora.

Na sjednici održanoj 19. rujna 2024. Revizijski odbor razmatrao je rezultat revizije u skladu s C-pravilom 83 ÖCGK-a i u skladu s odredbama čl. 63a Abs. 4 BWG-a detaljno se raspravljalo o sustavu upravljanja rizicima i njegovu aktualnom razvoju.

Predsjednik Nadzornog odbora izvijestio je plenum Nadzornog odbora o tome da revizija provedena prema C-pravilu 83 nije rezultirala pritužbama i da BKS Bank raspolaže učinkovitim sustavom upravljanja rizicima.

Na sastanku Odbora za rizike 27. studenoga 2024. raspravljalo se o ciljevima i statusu provedbe strategije rizika, provjeravala se usklađenost s limitima rizika te se raspravljalo o daljnjem razvoju strategije rizika. Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno je opisano od stranice 298 nadalje.

Daljnji središnji element našeg nadzora Društva predstavlja interni sustav kontrole (ICS). ICS je zasnovan na rizicima i obuhvaća velik broj kontrolnih mjera koje podupiru učinkovit i korektan način rada. Saznanja o stvarnim ili potencijalnim rizicima utvrđena na temelju analiza rizika utječu na kontinuirano poboljšanje ICS-a.

Osnovu ICS-a čini matrica kontrole rizika u kojoj se kontrole povezuju s identificiranim i procijenjenim rizicima u poslovnim procesima i procesima podrške. Ta je matrica u protekloj poslovnoj godini proširena dodatnim kontrolama, odnosno procesima.

Dodatno se ocjenjuje kvaliteta kontrola pomoću modela stupnja zrelosti. Struktura i odgovornosti u ICS-u jasno su definirane. Koordinator za ICS kontinuirano rade na razvoju internog sustava kontrole i redovito podnose izvješća Upravi. Time stalno unapređujemo nadzor nad Društvom i jamčimo da se vrijednosti imovine osiguraju i da se poveća profitabilnost.

Kako bismo ograničili IT i kibernetički rizik, zajedno s našim pružateljem IT usluga, 3 Banken IT GmbH, poduzimamo velik broj preventivnih i kontrolnih mjera. To su

primjerice: programi osvješćivanja za sve zaposlenike, sigurnosne obavijesti na našim *online* portalima, najsuvremenija serverska arhitektura koja se kontinuirano podvrgava penetracijskim i hitnim testovima te posebna obuka za IT zaposlenike. Konkretno, 2024. ažurirali smo i znatno proširili program obuke o kibernetičkom riziku. Suočavanjem s aktualnim scenarijima napada kao što su *phishing* i društveni inženjering te informacijama o ponašanju na radnom mjestu i sigurnoj uporabi lozinki dodatno je povećana svijest o informacijskoj sigurnosti u BKS Bank. Primjena umjetne inteligencije za društveni inženjering demonstrirana je pomoću videozapisa za podizanje svijesti. Tijekom izvještajne godine napredovali su i poslovi na provedbi Uredbe o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor (DORA), čime se osigurava da BKS Bank ispuni sve zahtjeve kada DORA stupi na snagu u siječnju 2025.

Financijsko izvješćivanje i objave

Kao društvo koje kotira na burzi BKS Bank AG izrađuje konsolidirano financijsko izvješće i sažeto konsolidirano privremeno izvješće sadržano u polugodišnjem financijskom izvješću prema Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) kako su preuzeti od EU-a. Godišnja financijska izvješća objavljujemo najkasnije četiri mjeseca, a polugodišnja financijska izvješća i privremena izvješća najkasnije tri mjeseca nakon završetka izvještajnog razdoblja. Navedena izvješća čuvat ćemo javno dostupna najmanje deset godina. Za tu svrhu koristimo se informacijskim centrom izdavatelja (*Issuer Information Center*) Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) kao službenim sustavom za centralizirano spremanje propisanih informacija. Na internetskoj stranici BKS Bank objavljuju se financijska izvješća na njemačkome i engleskome jeziku. Slijedeći standard ESEF, BKS Bank svoja financijska izvješća objavljuje u XHTML formatu. Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju označeno je prema ESEF taksonomiji.

Financijska izvješća Grupe BKS Bank daju istinit i pošten prikaz njezine imovine,

financijskog položaja, izloženosti riziku i rezultata poslovanja. U Konsolidiranom izvješću posloводства društvo predočava primjerenu analizu tijeka poslovanja i opisuje značajne financijske rizike i neizvjesnosti kojima je društvo izloženo. Uz to se prikazuju najvažnija obilježja internog sustava kontrole i sustava upravljanja rizicima s obzirom na proces financijskog izvješćivanja. O odgovornom odnosu društva prema različitim vrstama rizika informiramo u bilješkama. Izjava o održivosti prema CSRD-u integrirana je u ovo izvješće.

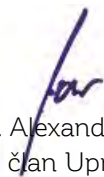
Pojedinačno financijsko izvješće BKS Bank AG-a izrađuje se u skladu s propisima Zakona o trgovačkim društvima (UGB). Konsolidirano i pojedinačno financijsko izvješće sastavlja Društvo, revidira ga revizor izabran na Glavnoj skupštini te ga odobrava, odnosno potvrđuje Nadzorni odbor.

U financijskim izvješćima i na internetu objavljuje se financijski kalendar za tekuću odnosno sljedeću godinu. Na našim internetskim stranicama odmah objavljujemo insajderske informacije koje ostaju dostupne na internetu pet godina.

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave



Claudia Höller, MBA
članica Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

A close-up photograph of a person wearing a white lab coat, holding a rolled-up white document or certificate. The person's hand is visible on the left, gripping the end of the roll. The background is a soft, out-of-focus light blue.

Uzeti stvari u
svoje ruke.

03.

**Izvješće predsjednice
Nadzornog odbora**



Izvešće predsjednice Nadzornog odbora



**Poštovani dioničari, cijenjeni klijenti,
cijenjeni poslovni partneri, dragi
zaposlenici!**

Prošle godine u ovom kontekstu pisala sam o rekordnoj godini. Uprava je prošle godine predstavila najbolje rezultate u povijesti BKS Bank. Toj uspješnoj priči pridružuje se i izvještajna 2024. godina. Zadovoljstvo nam je prijaviti dobit prije oporezivanja od više od 186 mil. EUR. Ovaj financijski uspjeh nagrada je za izvrstan rad svih zaposlenika i menadžera, dokaz povjerenja naših dionika i motivacija za izvrsno savladavanje izazova koji su pred nama.

Ne samo da smo ostvarili izvanredan financijski rezultat nego su i mnogi drugi događaji 2024. godinu učinili „povijesnom“ za našu banku:

BKS Bank također je istaknuo svoju održivu poziciju objavljivanjem svojih klimatskih ciljeva s međunarodno aktivnom i poznatom „Inicijativom za znanstveno utemeljene ciljeve“. Time je BKS Bank svrstan među prve tri banke u Austriji koje su postavile obvezujuće znanstveno utemeljene ciljeve za smanjenje svojih emisija stakleničkih plinova. Iznimno mi je drago što je izvješće o održivosti, koje je od ove godine obvezno zbog CSRD-a, tako uspješno integrirano u godišnje izvješće. Sam opseg ovog izvješća pokazuje koliko je bilo potrebno pripremnih radova i planiranja. A sadržaj također pokazuje da se održivi

uspjesi BKS Bank mogu izraziti riječima jednako dobro kao i brojkama!

Proteklu financijsku godinu obilježio je i važan pravni uspjeh: Sudski spor koji su još 2019. pokrenuli ga naši manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (UCBA) konačno je presuđen u korist BKS Bank. Nakon što je prošle godine revizijski postupak pred Komisijom za preuzimanje, koji su pokrenuli spomenuti manjinski dioničari, u prvom stupnju u cijelosti presuđen u korist BKS Bank, tu je odluku potvrdio i Viši zemaljski sud u Beču. Navedeni manjinski dioničari odrekli su se prava na izvanrednu žalbu, pa je ta odluka postala pravomoćna u lipnju 2024. godine. Stoga nema daljnjih postupaka u tijeku od strane UCBA protiv BKS Bank. Odluke u korist BKS Bank potvrđuju, među ostalim, da je naša uspješna dokapitalizacija bila jednako zakonita kao i dionička struktura u koju je BKS Bank ugrađen.

Kao da je bilo planirano, sudski spor okončan je u posljednjem mjesecu rada dr. Herte Stockbauer, čiji je mandat u Upravi istekao krajem lipnja 2024. Iako posebno zahvaljujem cijeloj Upravi, pravnom timu BKS Bank i našim pravnim zastupnicima na uspješnom ishodu tog postupka, Herta Stockbauer također je odigrala ključnu ulogu, znatno pridonijevši tom uspjehu svojim vodstvom i stručnošću. I izvan tih pravnih postupaka dr. Herta Stockbauer imala je trajan utjecaj na BKS Bank. S imenom Herte

Stockbauer zaposlenici, menadžeri, klijenti i dioničari povezuju prije svega jedno: beskompromisnu težnju da BKS Bank bude ono što je danas: srdačna banka za budućnost vrijednu življenja – i u Austriji i u inozemstvu! Herta Stockbauer impresionirala je Nadzorni odbor svojim nevjerojatno širokim i dubinskim znanjem. Ali tragove toga nalazimo u BKS Bank i izvan bankarskog poslovanja. Primjerice, u slikama umjetničke zbirke BKS-a, od kojih neke vise na zidovima poslovnih prostorija BKS Bank, a koje su nedavno na inicijativu Herte Stockbauer bile dostupne javnosti na posebnoj izložbi u Gradskoj galeriji Klagenfurta. Ovaj popis još bi se mogao nastaviti.

Kao predsjednica Nadzornog odbora zahvaljujem dr. Herti Stockbauer na više od 30 godina odgovornog i vizionarskog rada u BKS Bank, uključujući 20 godina u Upravi – želimo joj sve najbolje u budućnosti!

Krajem 2023. godine Nadzorni odbor već je donio odluku o imenovanju mag. Nikolausa Juhásza za novog predsjednika Uprave. Da je to bila ispravna odluka, govori i protekla financijska godina koja već nosi potpis mag. Juhásza i nastavak je uspjeha proteklih godina!

Druga važna odluka bila je jednoglasna odluka Nadzornog odbora u studenome 2024. godine da imenuje gđu mag. Renatu Maurer Nikolić, dugogodišnju zaposlenicu i voditeljicu Odjela prodaje, novom članicom Uprave od početka travnja 2025. godine, nakon sporazumnog prestanka mandata mag. Alexandra Novaka krajem ožujka 2025. Sve najbolje u novim izazovima!

Treba napomenuti da je postupak koji je pokrenuo UCBA na temelju manjinskog zahtjeva u skladu s člankom 134. njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG) još uvijek u tijeku. Time su manjinski dioničari zahtijevali od sudskog izvanrednog zastupnika da podnese tužbu protiv četvorice članova Uprave BKS Bank (od kojih su nekima već prestao mandat

u Upravi). Tom tužbom žele se ostvariti tražbine koje, prema mišljenju navedenih manjinskih dioničara, proizlaze iz dviju dioničkih transakcija u poslovnoj 2022. godini. Nadzorni odbor i dalje smatra da je ta tužba neutemeljena, jer je Uprava postupila u skladu sa zakonom, što potvrđuju i mišljenja renomiranih sveučilišnih profesora. Postupak vodi posebni zastupnik kojeg je imenovao sud.

Profesionalni dijalog i zajednički angažman

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i pružao joj potporu u vođenju BKS Bank i društava u sastavu Grupe. Na četirima sjednicama članovi Nadzornog odbora i Uprave razgovarali su i raspravljali o gospodarskom stanju, stanju rizika i upravljanja rizicima, ali i o daljnjem strateškom razvoju i drugim događajima relevantnim za banku.

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Bila sam u redovitom kontaktu s predsjednikom Uprave te smo razgovarali i analizirali, među ostalim, razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke za BKS Bank. Prema tome, Nadzorni odbor izvršio je sve zadaće koje mu nalažu zakon, statut i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Nadzorni odbor uvjerio se u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor svoju stručnost objedinjuje u odborima. Tijekom izvještajne godine postojalo je šest odbora. Pravni odbor, sedmi odbor, iscrpio je svoje dužnosti okončanjem pravnog spora s UCBA-om i raspušten je krajem 19. rujna 2024. Od stranice 24. nadalje u ovom Izješću detaljno se opisuju aktivnosti koje su u fokusu Nadzornog odbora. Ostale informacije o sastavu i neovisnosti Nadzornog odbora, kriteriji za određivanje njegove neovisnosti, način rada i ovlasti za donošenje odluka

detaljno su opisani od stranice 23. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

Na 85. godišnjoj skupštini dr. Franz Gasselsberger, MBA, ponovno je izabran za člana Nadzornog odbora.

Mandat dr. Heima Penkera u Nadzornom odboru završio je zaključivanjem ove godišnje skupštine. Dr. Penker prethodno je obavijestio Nadzorni odbor da više neće biti na raspolaganju za reizbor. Nadzorni odbor primio je na znanje tu odluku dr. Penkera i predložio gospodina Christopha Kulterera, iskusnog korušskog poduzetnika, kao kandidata za izborni prijedlog na 85. godišnjoj skupštini, kojeg je ta godišnja skupština izabrala za novog člana Nadzornog odbora. Zahvaljujem dr. Penkeru za njegova postignuća i njegov cijenjeni aktivan rad u Nadzornom odboru i komisijama i odborima u kojima je bio zastupljen. Svojom stručnošću i sveobuhvatnim pogledom na gospodarska kretanja dao je znatan doprinos Nadzornom odboru.

Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni. Dali su odgovarajuće izjave prema čl. 87. Abs. 2 AktG-a. Odbor za imenovanja provjerio je kvalifikacije kandidatkinja i kandidata u skladu sa zakonskim propisima. Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 85. Glavne skupštine ja sam izabrana za predsjednicu, a za mojeg zamjenika izabran je mag. Klaus Wallner. Na toj su sjednici imenovani i članovi odbora.

Raznolikost

U protekloj poslovnoj godini u Nadzornom odboru četiri žene i šest muškaraca obnašalo je dužnost predstavnika kapitala, dok su tri žene i dva muškarca zastupali interese radnika, što odgovara ukupnoj kvoti od oko 47%. Kvota od 30 % za žene i

muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema čl. 110. Zakona o radu (ArbVG). U svojim prijedlozima za sastav Nadzornog odbora Odbor za imenovanja posebnu pozornost posvećuje tome da se uzmu u obzir svi aspekti različitosti kao što su dob, spol, obrazovanje i internacionalnost. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank iskusni su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Pažljivo i vizionarski oni oblikuju sudbinu BKS Bank. Nijedan član Nadzornog odbora nije izostao s više od polovine sjednica Nadzornog odbora. Na svim sjednicama Nadzornog odbora bilo je prisutno 92 % članova.

Zakonska revizija

Knjigovodstvo, godišnja financijska izvješća i izvješće Uprave za 2024. godinu BKS Bank AG revidiralo je društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u neograničenom Revizorskom izvješću. Za reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2024. sljedeća su pitanja identificirana kao ključna revizijska pitanja, a rizik koji je iz toga proizašao i postupak revizije detaljno su opisani u Revizorskom mišljenju:

- naplativost potraživanja od klijenata
- procjena društava mjerenih metodom udjela.

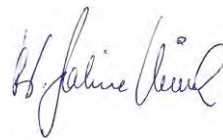
BKS Bank predložit će Glavnoj skupštini da se iz bilančne dobiti za 2024. godinu isplati dividenda od 0,40 EUR po dionici, a da se preostala dobit prenese na novi račun. Zadržani dio dobiti pridonosi daljnjem jačanju omjera osnovnog kapitala.

Konsolidirano financijsko izvješće sastavljeno u skladu s MSFI-jem na dan 31. prosinca 2024. i Konsolidirano izvješće

posloводства, koje je u skladu s austrijskim Zakonom o trgovačkim društvima, također je revidirala tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Poštovali su se svi zakonski propisi i na izvještaj revizije nije bilo prigovora. Prema mišljenju bankarskih revizora Konsolidirano financijsko izvješće daje maksimalno vjeran prikaz imovinskog i financijskog stanja Grupe BKS Bank na dan 31. prosinca 2024. te financijske uspješnosti i novčanih tokova u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. Revizori su potvrdili da se Konsolidirano izvješće posloводства podudara s Konsolidiranim financijskim izvješćem, tako da su ispunjene pretpostavke za oslobađanje od obveze izrade konsolidiranog financijskog izvješća prema austrijskim propisima. Sve dokumente iz revizije, prijedlog raspodjele dobiti i izvješća revizorske tvrtke Revizijski odbor detaljno je pregledao i prezentirao Nadzornom odboru. Nadzorni odbor složio se s rezultatom revizije te izjavio da

je suglasan s Godišnjim financijskim izvješćem i Izvješćem posloводства koje mu je predložila Uprava te je tako usvojio Godišnje izvješće za 2024. društva prema čl. 96 st. 4. Zakona o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства, Godišnje izvješće o rizicima, Nefinancijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju. I ove godine želim zahvaliti svima koji su trajno vezani uz BKS Bank, njegov poslovni uspjeh i vizije. Nova 2025. financijska godina već je u punom zamahu – želim vam svima puno energije i održivog uspjeha!

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2025.



Sabine Umik
predsjednica Nadzornog odbora

Održivim djelovanjem do
rasta.



04.

Odnos s investitorima



Odnosi s investitorima

Pozitivan razvoj poslovanja kao neovisne banke

Zadovoljstvo je izvijestiti o financijskoj godini kao što je bila 2024.! Obilježio ju je vrlo dobar poslovni rezultat. Dobili smo investicijsku ocjenu kojom se ponosimo. Dobili smo izvrsne povratne informacije od klijenata na mnogim našim događajima i drago nam je što smo ponovno dobili mnoge nagrade. Ono što je posebno važno jest to da smo uspjeli dobiti sve sudske sporove koje su proteklih godina protiv BKS Bank vodila dva naša manjinska dioničara, a ove godine napokon je potvrđena neovisnost BKS Bank!

O godišnjim rezultatima možete čitati u ovom Poslovnom izvješću od stranice 83.

Standard & Poor's Ratings

Solidan razvoj BKS Bank naglašen je ocjenom koju je ove godine objavio S&P Global. Naša stalna ekonomska stabilnost i dobro financijsko upravljanje donijeli su nam ocjenu BBB+ sa stabilnim izgledima.

Standard & Poor's ima ocjenu AAA sa stabilnim izgledima.

Uvjereni smo da ćemo i sljedećih godina nastaviti uspješan put i stvoriti održivu dodanu vrijednost za naše klijente i partnere.

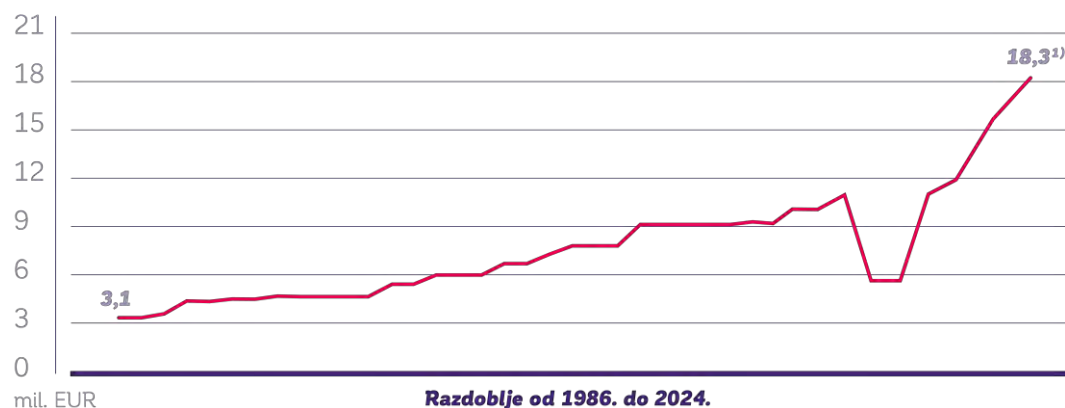
Dividenda

Nije bilo izričito objavljenih regulatornih očekivanja u vezi s raspodjelom dividende za financijsku godinu 2024.

Uprava i Nadzorni odbor predložit će 86. Glavnoj skupštini da se odobri dividenda u iznosu od 18.322.304 EUR. To odgovara iznosu od 0,40 EUR po dionici i na osnovi cijena na kraju 2024. i dividendnom prinosu od 2,5 %. Od našeg izlaska na burzu 1986. svake godine isplaćujemo dividendu našim dioničarima.

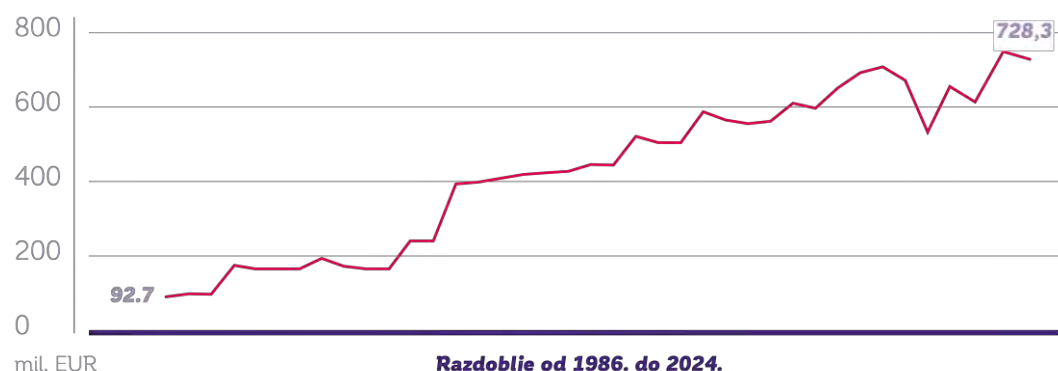
Informacije o strukturi dioničara BKS Bank navedene su među ostalim u Konsolidiranom izvješću posloводства od stranice 71. kao i na našoj internetskoj stranici www.bks.at „Odnosi s investitorima – Struktura dioničara“.

Kretanje dividendi



¹⁾ Prijedlog 86. redovitoj Glavnoj skupštini

Tržišna kapitalizacija BKS Bank



Glavna skupština u 2024.

U poslovnoj godini 2024. redovita Glavna skupština održana je 8. svibnja. Glavna skupština održana je u našem sjedištu u Klagenfurtu.

Kao posebna usluga, dioničarima je za ostvarivanje prava dioničara, a posebno prava glasa, prema uputama na Glavnoj skupštini, bio na raspolaganju neovisni zastupnik za prava glasa čije je troškove snosio BKS Bank.

Postupci u tijeku

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., kao manjinski dioničari, podnijeli su tužbu Zemaljskom sudu u Klagenfurtu za osporavanje odluka redovite Glavne skupštine od 29. svibnja 2020.

Osporavaju odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i odluku o (ne)davanju razrješnice pojedinim članovima Nadzornog odbora te odluku o odbijanju provođenja raznih posebnih revizija. Nadalje, podnijeli su tužbu za utvrđenje ništetnosti odluke o nedavanju razrješnice pojedinim članovima Uprave i pojedinim članovima Nadzornog odbora, davanju razrješnice jednom članu Nadzornog odbora i odluke o odbijanju provođenja posebnih revizija. Te tužbe za poništenje od UniCredit Bank Austria AG i CABO

Beteiligungsgesellschaft m.b.H. povučene su, uz odricanje od svih tužbenih zahtjeva nakon što je Viši zemaljski sud u Beču, kao drugostupanjski sud u postupku revizije odluke Komisije za preuzimanje, u cijelosti potvrdio pravni položaj BKS Bank.

U ožujku 2020. na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postupka pred Komisijom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Predmet provjere u tom postrevizijskom postupku bilo je pitanje za prethodno naveden žalbeni postupak je li prekršena obveza davanja ponude, osobito prema čl. 22a Z 3 odnosno čl. 22. st. 4. Zakona o preuzimanju (ÜbG) od strane BKS Bank i s njime povezanih pravnih subjekata. Nadalje, na zahtjev navedenih manjinskih dioničara donesena je odluka o pokretanju postrevizijskog postupka prema čl. 33. ÜbG-a za Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg. Prvo Vijeće Komisije za preuzimanje presudilo je u svojim odlukama iz studenoga 2023. da nije bilo kršenja obveze davanja ponude prema zakonu o preuzimanju od strane BKS Bank i u vezi s BKS Bankom. Ovu je odluku potvrdio i Viši zemaljski sud u Beču u lipnju 2024., koji je bio nadležan za odlučivanje o žalbi UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. procijeniti. Povjerenstvo za preuzimanje i Viši regionalni sud u Beču stoga su u

potpunosti slijedili argumente BKS Bank. UniCredi Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. nisu podnijeli žalbu. Postupak je tako pravomoćno presuđen u korist BKS Bank.

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su manjinski prijedlog u skladu s člankom 134. stavkom 1. rečenicom 2. AktG-a na godišnjoj skupštini BKS Bank u svibnju 2023. Zahtijevaju ostvarivanje odštetnih zahtjeva prema članovima Uprave BKS Bank u skladu s ovom odredbom. Odlukom Zemaljskog suda u Klagenfurtu u studenome 2023. odobreno je zatraženo imenovanje posebnog zastupnika. Tijekom izvještajne godine vodio se prvostupanjski postupak. Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni.

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da plati razliku manje uplaćenog poreza. Obveza uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u sklopu pripajanja BKS Bank d.d. poreznim rješenjem koje je izdao BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno uložio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., tako da BKS Bank ima pravo na odgovarajući zahtjev za povrat uključujući kamate. Međutim, u izvještajnoj godini hrvatska porezna uprava nije uplatila navedeni iznos. Stoga je BKS Bank podnio odgovarajuće pravne lijekove. Prema tim pravnim lijekovima u izvještajnoj godini još nije donesena konačna odluka.

U 2022. godini otkriven je slučaj malverzacija jednog zaposlenika u Hrvatskoj. Konkretno, davao je krivotvorena jamstva korisnicima, koji su potom podnijeli tužbe protiv BKS Bank. Sudska praksa o tom pitanju razvija se

nedosljedno. Još uvijek nema odluka Vrhovnog suda o tom pitanju. Postupci pred hrvatskim sudovima traju dulje od očekivanog. BKS Bank stoga je ocijenio potrebnim u izvještajnoj godini povećati rezerviranja za 7,7 mil. EUR na 25,1 mil. EUR. Međutim, ostaju neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da potencijalna plaćanja budu veća ili niža od pretpostavljenih u svrhu rezerviranja.

U Sloveniji su se od sredine 2023. retroaktivno promijenile presude najvišeg suda u vezi s tumačenjem nacionalnih zakona o zaštiti potrošača, namećući bankama strože obveze informiranja prije sklapanja ugovora. S tim u vezi BKS Bank se već suočava s nekoliko sudskih sporova povezanih s kreditima u švicarskim francima, čiji je predmet raskid ugovora *ex tunc*. Postupci su u prvom stupnju, a neki su već u drugom stupnju. Odluka Vrhovnog suda još nije donesena. Sve otplate utjecat će ne samo na postojeće ugovore o kreditu nego i na ugovore o kreditu koji su već otplaćeni. BKS Bank pretpostavio je različite scenarije u pogledu mogućih iznosa otplate i povlačenja sredstava te utvrdio očekivani odljev novca uzimajući u obzir različite vjerojatnosti. Tako su u izvještajnoj godini rezerviranja za tu svrhu povećana za 0,5 mil. EUR na 8,1 mil. EUR. Iznos rezerviranja predstavlja najbolju moguću procjenu budućeg odljeva sredstava. Međutim, ostaju neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da potencijalna plaćanja budu veća ili niža od pretpostavljenih u svrhu rezerviranja. Osim trajanja, to se posebno odnosi na iskorištenost i očekivane iznose otplate postojećih ili otplaćenih kredita.

Izvješćivanje o odnosima s investitorima

Kad je riječ o financijskim informacijama, na tiskovnim konferencijama i u izvješćima posebnu pozornost pridajemo najboljim praksama transparentnosti i poštenom informiranju svih sudionika tržišta.

Na našoj internetskoj stranici www.bks.at u rubrici „O nama“ „Odnosi s investitorima“ objavljene su opsežne informacije o našoj banci, čime se jamči nesmetan protok informacija. Priopćenja za javnost objavljujemo na internetskoj stranici BKS Bank u rubrici „O nama“, „Novosti i tisak“.

Od 2012. pripremamo godišnje izvješće o održivosti koje se sastavlja u skladu s

ažuriranim „GRI univerzalnim standardima“ Globalne inicijative za izvješćivanje i zahtjevima Zakona o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG) te važećim zakonskim normama EU-a.

U izvještajnoj 2024. godini to izvješće sastavni je dio ovog Godišnjeg izvješća.

Kalendar Društva za 2025.

Datum	Sadržaj objave
4. travnja 2025.	Objavljivanje Godišnjeg financijskog izvješća i Konsolidiranog financijskog izvješća za 2024. na internetu i na elektroničkoj oglasno-informativnoj platformi Savezne vlade (EVI).
15. svibnja 2025.	86. redovita Glavna skupština
21. svibnja 2025.	Ex-datum dividende
22. svibnja 2025.	Datum zapisnika
22. svibnja 2025.	Međuzvješće do 31. ožujka 2025.
23. svibnja 2025.	Datum isplate dividende
28. kolovoza 2025.	Polugodišnje financijsko izvješće za 2025.
20. studenoga 2025.	Međuzvješće do 30. studenoga 2025.

Odnosi s investitorima – osoba za kontakt

Mag. Philipp Chladek

E-pošta: investor.relations@bks.at

Optimizam temeljen na
čvrstim načelima.

05.

Korporativna strategija



- 52 O nama
- 53 Za što se zalažemo
- 54 Čime se ponosimo
- 56 Naša strategija

O nama

Od svojeg osnutka 1922. godine BKS Bank je pouzdan partner klijentima fizičkim osobama i poslovnim klijentima. U početku smo bili fokusirani na Korušku, ali od osamdesetih godina uspješno smo proširili svoju prisutnost na Austriju, Sloveniju, Hrvatsku, Slovačku, Italiju i Srbiju. Danas zapošljavamo 1164 ljudi u cijeloj Grupi i upravljamo sa 63 poslovnice banaka i pet *leasing* društava.

Izvorno usmjereni na klijente u području trgovine i industrije, već smo 1960-ih počeli primjenjivati našu opsežnu dugogodišnju stručnost na segment klijenata fizičkih osoba. Od tada baza naših klijenata kontinuirano raste, tako da danas opslužujemo oko 194.800 klijenata fizičkih osoba i poslovnih klijenata.

Naša filozofija temelji se na jasnom razumijevanju vrijednosti: Blizina klijentu, povjerenje i održivost su u fokusu. Poseban naglasak stavljamo na dugoročne odnose i individualnu podršku. Sa svojim zaposlenicima stvaramo dodanu vrijednost za naše klijente i pridonosimo gospodarskom i društvenom razvoju na našim glavnim tržištima.

Naši klijenti

U poslovanju s pravnim osobama usredotočeni smo na industrijska poduzeća, male poduzetnike, neprofitne stambene udruge, graditelje stambenih objekata, općine, javne ustanove i sloboda zanimanja. Naša ponuda uključuje tradicionalne bankarske proizvode, inovativna rješenja plaćanja, visokokvalitetno investicijsko savjetovanje i upravljanje imovinom, digitalne usluge i personalizirano savjetovanje. Od naše ekspertize koristi ima oko 27.800 poslovnih klijenata.

Nudimo i široku lepezu bankarskih usluga za klijente fizičke osobe, posebice zaposlenike, državne službenike i zdravstvene radnike. S našim internetskim portalom BKS Bank Connect obraćamo se klijentima koji su skloni digitalnim rješenjima, a istodobno nudimo prvorazredne savjete, *online* i u našim poslovnicama. Ukupno opslužujemo oko 167.000 klijenata fizičkih osoba.

Kontinuirano ulažemo u daljnji razvoj naših digitalnih usluga u segmentu poslovnih subjekata i fizičkih osoba kako bismo svojim klijentima ponudili bankarsko iskustvo prilagođeno klijentu uz odgovornu uporabu najnovijih tehnologija. Istodobno, veliku važnost pridajemo održivosti. Želimo ostati predvodnik u pogledu održivih financijskih usluga i u budućnosti.

Naše tržišno područje

Austrija ostaje naše glavno tržište, gdje smo aktivni u Koruškoj, Štajerskoj, Beču, Donjoj Austriji i Gradišću. Također smo zastupljeni u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj s poslovnicama banaka i poslovima *leasinga*, a od sredine 2023. svoje tržišno područje proširili smo s tvrtkom za *leasing* u Srbiji. U Italiji imamo predstavništvo.

Naši partneri

Strateška ulaganja u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG osiguravaju našu neovisnost i jačaju našu poziciju na financijskom tržištu. Ta partnerstva omogućuju nam da ostanemo fleksibilni i stabilni. Osim toga, održavamo dugogodišnju suradnju s Generali Versicherung AG, što nadopunjuje našu ponudu osiguranja.

Za što se zalažemo

Kao srdačna banka koja je povezana s regijom brinemo se o dobrobiti naših klijenata. Nudimo im izvrsnu kvalitetu savjetovanja, usluga i proizvoda i mrežu stvaranja vrijednosti. Tako dugoročno zajedno stvaramo budućnost vrijednu življenja.

Naša misija

Naši duboki regionalni korijeni pružaju nam stabilnost i omogućuju nam zdrav rast u našim regijama.

Smatramo se poslovnom bankom koja je neovisna i samostalna u donošenju odluka.

Naša pripadnost grupaciji 3 Banken Gruppe i ravnopravna suradnja unutar Grupe daje nam snagu velike banke.

Idemo putem koji smo si sami zacrtali i postupno napredujemo kako bismo postali jedna od deset najvažnijih banaka u Austriji.

Preuzimamo rizike samo ako njima možemo upravljati vlastitim snagama. Tako ostajemo neovisni i samostalni.

Bolje razumijemo individualne potrebe naših klijenata. Kao vrhunska adresa za zahtjevne klijente izvrsni smo u spajanju konzultantske izvrsnosti sa suvremenim digitalnim rješenjima.

Živjeti u skladu s načelima održivosti za nas znači preuzeti odgovornost za našu regiju i našu budućnost. Jačamo svoju predvodničku ulogu u pogledu održivosti.

Naši zaposlenici rade na vlastitu odgovornost vodeći računa o kvaliteti. Nudimo im atraktivno radno mjesto i izazovne perspektive. Ulažemo u njihovo obrazovanje i potičemo mogućnost usklađivanja posla i privatnog života.

Dioničarima nudimo dugoročni rast vrijednosti i odgovarajuću godišnju dividendu. To nas čini atraktivnima za ulagatelje i jača našu kapitalnu bazu.

Naše vrijednosti

srdačnost Stalo nam je do bliskosti među ljudima i ravnopravne interakcije; iskazujemo poštovanje i empatiju.

čvrsti odnosi Trudimo se da naši zaposlenici, klijenti i partneri postanu naši istinski fanovi i gradimo mrežu koja stvara vrijednost.

usmjerenost na budućnost Znatiželjni smo, pravodobno prepoznavamo trendove koji nam odgovaraju i slijedimo ih s pogledom prema naprijed ne gubeći iz vida ono što je bitno.

odgovornost Mi smo uzor i multiplikator društvene odgovornosti, radimo na zdravom i dugoročnom rastu i ulažemo u njega.

izvrsnost Radimo samo ono što uistinu dobro znamo. Zato smo bolji od konkurencije i nadmašujemo očekivanja naših partnera.

povezanost s regijom S ponosom pokazujemo odakle dolazimo, surađujemo diljem regije i dajemo opipljiv doprinos lokalno.

Čime se ponosimo



Naša korporativna strategija, koja je usmjerena na održivi rast, pokazala se uspješnom i u financijskoj godini 2024. Postižemo stabilne rezultate, imamo dobru kapitalnu osnovu i inspiriramo naše klijente. Među najboljima smo u branši u pogledu održivosti. A posebno ponosnima čine nas:

Koeficijent likvidnosne
pokrivenosti
213,5 %

Izvrsnost brenda



Radimo samo ono što uistinu dobro znamo. Zato smo bolji od konkurencije i nadmašujemo očekivanja naših klijenata.

Ciljane skupine



Industrija, trgovina, neprofitne stambene udruge, graditelji stambenih objekata, općine, javne ustanove, fizičke osobe, slobodna zanimanja, zdravstvena zanimanja.

Tržišta

Austrija, Slovenija, Hrvatska, Slovačka, Italija, Srbija.

Nagrade



Kvaliteta





ja i misija



Rizik

CET1

15,0 %

Omjer neto stabilnih izvora
financiranja

121,6 %

Digitalna transformacija



10.134

Broj korisnika portala
BizzNet

75.883

Broj korisnika portala MyNet

Stopa korištenja portala

72 % Klijenti pravne
osobe

80 % Klijenti fizičke osobe

Uspješnost



163,2 mil. EUR

Godišnja dobit

194.800

Broj klijenata

3,1 % rast

Primarni depoziti

Vlastiti kapital



1924,3 mil. EUR

Vlastiti kapital Grupe

Solidna kapitaliziranost

16,0 % stopa redovnog
osnovnog kapitala

19,4 % stopa ukupnog
kapitala

9,7 %

Omjer financijske poluge

iteta i održivost



Zadovoljstvo
klijenata

Net Promoter Score: **57 %** (2021: 36 %)

Opće zadovoljstvo **1,4*** (2021: 1,5)

* Školski sustav ocjenjivanja: 1 = vrlo dobar,
2 = dobar itd.

Volumen održivih proizvoda

1,596 mil. EUR

Naša strategija

Stabilnost, inovativnost i održivost za uspješnu budućnost

Od svojeg osnutka BKS Bank se profilirao kao pouzdan financijski partner za klijente, poslovne partnere, dioničare i zaposlenike te se nastavio razvijati. Zalažemo se za stabilnost, inovativnu snagu i poduzetničko predviđanje. Naša strategija rasta temelji se na održivosti, ekonomskoj neovisnosti i tehnološkom napretku, a poduprta je predanošću naših zaposlenika.

Nudimo sveobuhvatan raspon usluga koji je dobro diversificiran u smislu ponude proizvoda i geografskih ciljanih tržišta. Stoga smo iznimno uvjereni da ćemo da ćemo biti uspješni u prevladavanju raznolikih i složenih izazova s kojima se suočava financijski sektor.

Na sve veću konkurenciju među financijskim institucijama odgovaramo dosljednom usredotočenošću na klijente i ponudom inovativnih i pametnih digitalnih financijskih usluga koje nude maksimalnu jednostavnost korištenja uz primjenu najsuvremenijih tehnologija.

Zahvaljujući toj strategiji, uvjereni smo da je snažna fizička prisutnost putem učinkovito upravljane mreže poslovnica savršeno usklađena sa snažnim fokusom na digitalne financijske usluge. Vjerujemo da nam taj pristup, u kombinaciji s našom povezanošću s regijom, fokusom na vrhunsku kvalitetu i predvodničkom ulogom u održivosti omogućuje da se na učinkovit i vrlo vidljiv način razlikujemo od konkurencije.

U BKS Bank uspostavili smo strukturiran, ciljani strateški proces kako bismo mogli proaktivno i fleksibilno odgovoriti na izazove koji se stalno mijenjaju.

Kontinuiranim samokritičkim propitivanjem i odgovarajućim usavršavanjem naše strategije osiguravamo prepoznavanje i analizu promjena u ranoj fazi. Upravljački tim sastaje se jednom godišnje na sveobuhvatnom strateškom sastanku kako bi provjerio smjer, raspravio mogućnosti djelovanja i definirao odgovarajuće postupke.

Naš put u budućnost karakterizira snažna inovativna snaga s fokusom na održivost i digitalizaciju. Rano smo prepoznali važnost održivosti u financijskom sektoru i usidrili je kao ključnu komponentu naše korporativne strategije. S opsežnim znanjem i iskustvom podupiremo naše klijente u transformaciji prema održivijem gospodarstvu. I mi smo si postavili ambiciozne ciljeve – cilj nam je postići klimatsku neutralnost do 2050. godine – i u vlastitim poslovnim procesima i u našim proizvodima.

Digitalizaciju vidimo kao veliku priliku. Digitalizacija je ključ modernih rješenja za naše klijente i učinkovitog upravljanja tvrtkom. Stoga je digitalizacija sastavni dio naše strategije. Cilj nam je osmisliti inovativne digitalne ponude za naše klijente. Uz to, potičemo digitalizaciju u svim područjima poslovanja, od optimizacije internih procesa do digitalizacije komunikacijskih kanala. Što se tiče daljnjeg tehnološkog napretka, primjerice u pogledu primjene umjetne inteligencije, pomno pratimo aktualna kretanja.

Naša strategija čini osnovu koja će nam omogućiti da zajedno s našim klijentima, partnerima, dioničarima i zaposlenicima oblikujemo budućnost vrijednu življenja.

Naši važni strateški ciljevi



Snažni temelji za održivu budućnost

Kako bismo ostvarili definirane korporativne ciljeve, kreirali smo prikaz strategije u obliku zgrade koja podsjeća na grčki hram. Slika zgrade odabrana je namjerno kako bi ilustrirala interakciju između pojedinih elemenata. Što su temelji jači, zgrada je stabilnija na nepovoljne utjecaje iz okoline. Što su stupovi čvršći, to bolje mogu podnijeti teret rizika. Iznad toga je krov koji predstavlja viziju i misiju koje definiraju dugoročnu budućnost BKS Bank. Svaki element predstavlja strateško polje djelovanja koje kontinuirano unapređujemo.

Izvrsnost brenda: Snažan brend i atraktivan poslodavac

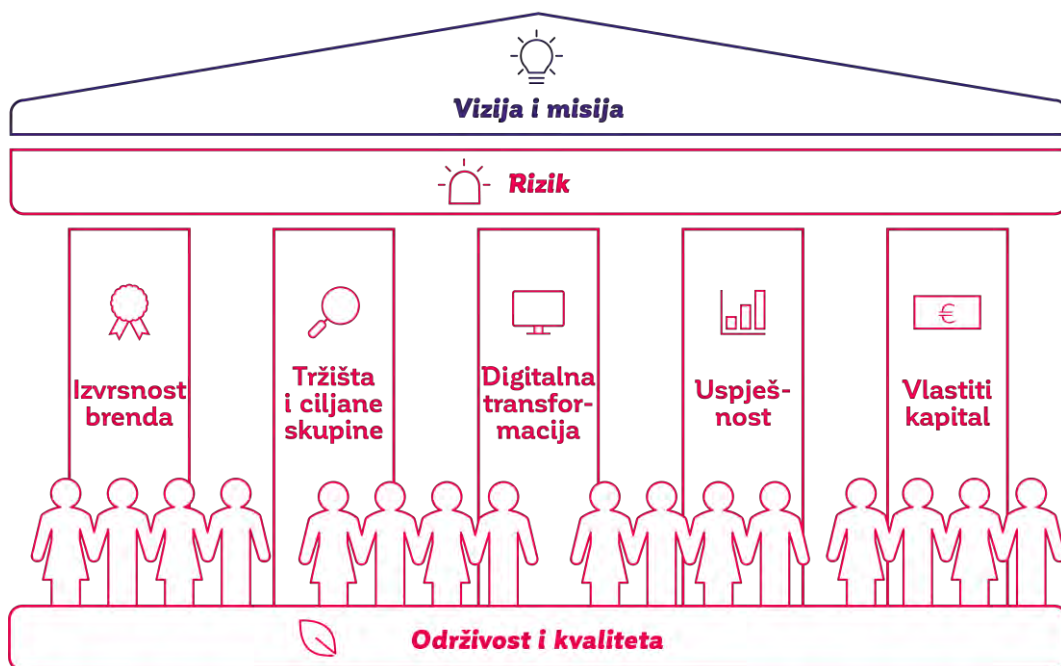
Jaki brendovi potrošačima daju smjernice pri donošenju odluka o kupnji. BKS Bank

je snažan brend, što redovito potvrđuju relevantna istraživanja i nagrade. Sustavno održavamo visoku razinu zadovoljstva klijenata i snažnu identifikaciju naših zaposlenika s BKS Bank te je dalje razvijamo kako interno tako i eksterno. Primjerice, pokrenuli smo projekt brendiranja poslodavca. Svrha je projekta uskladiti naš ugled kao poslodavca s našim vrijednostima kako bi nas potencijalni novi zaposlenici vidjeli kao atraktivnog poslodavca.

Tržišta i ciljne skupine: Održivi rast vlastitim snagama

Težimo održivom rastu vlastitim naporima. Kako bismo ostvarili taj cilj, kontinuirano radimo na stjecanju novih klijenata u svim regijama, povećanju tržišnog udjela i razvoju novih poslovnih područja.

Prikaz strategije u obliku zgrade



Digitalna transformacija: **Jednostavnost rukovanja i sigurnost**

Digitalna transformacija obuhvaća sve inicijative za digitalizaciju procesa, proizvoda i metoda rada. Posebnu važnost pridajemo jednostavnosti korištenja i sigurnosti.

Performance: Povećana učinkovitost i optimizacija troškova

Stroga kontrola kretanja troškova iznimno je važna, ne samo u vrijeme visoke inflacije. U strateškom području „Performance“ usredotočeni smo na projekte za povećanje učinkovitosti i optimizaciju troškova.

Jačanje kapitala: Rast i otpornost

Čvrsta baza kapitala osigurava buduću rast i povećava financijsku otpornost. Stalna i precizna usredotočenost na utjecaj naših aktivnosti na stanje vlastitog kapitala jedan je od naših najvažnijih strateških prioriteta.

Održivost u fokusu: Mjere za promicanje klimatske neutralnosti

Uveli smo opsežan katalog načela kako bismo održivost još više postavili kao temelj za sve naše radnje. To uključuje, među ostalim, ekonomično iskorištavanje resursa, ponudu proizvoda koji podupiru održive poslovne prakse i smanjenje financiranja za aktivnosti s visokim emisijama stakleničkih plinova. U socijalnom području katalog uključuje načela kao što su poboljšanje usklađenosti rada i obiteljskog života, podupiranje mjera za promicanje zdravlja i izbjegavanje dobne diskriminacije. Osim toga, cilj nam je postići klimatsku neutralnost do 2050., i u našim poslovnim procesima i u pogledu naših proizvoda.

Kvaliteta je uvijek bila najveći prioritet naše banke. Naše mjere za poboljšanje kvalitete naše ponude redovito ocjenjuje Quality Austria, vodeće neovisno certifikacijsko tijelo.

Rizik: Upravljanje rizikom kao strateško jamstvo uspjeha

Ciljano preuzimanje rizika važno je obilježje našeg poslovanja. Bitno je identificirati sve relevantne bankovne i operativne rizike u ranoj fazi te njima upravljati i ograničiti ih učinkovitim upravljanjem rizicima.

Uspostavili smo pouzdanu kulturu rizika koja čini okvir za naš svakodnevni rad. Naše je osnovno načelo preuzimati samo one rizike s kojima se možemo nositi vlastitim snagama.

Uspjesi u 2024.

Godinu 2024. obilježili su uspjesi i pozitivni pomaci za BKS Bank, što nam omogućuje da s optimizmom gledamo u budućnost. Slijedeći krilaticu „Zajedno kao JEDNO“ poticali smo snažan osjećaj zajedništva unutar banke i uspješno proveli i brojne važne promjene. Ključni korak bio je daljnji razvoj upravljačkih funkcija inozemnih podružnica i leasing-društava. To omogućuje bržu i sveobuhvatniju integraciju stranih tržišta u važne razvoje i promiče blisko koordiniranu suradnju na ravnopravnoj osnovi – omogućujući BKS Bank da djeluje preko granica i kao ujedinjena banka.

Izvrstan rezultat

S neto dobiti od 163 milijuna eura uspjeli smo održati svoju profitabilnost u 2024. godini na jednako visokoj razini kao i prethodne godine i obraniti svoju tržišnu poziciju unatoč svim nepovoljnim okolnostima.

Okončanje sudskog spora

Odlučujući uspjeh bilo je okončanje sudskog spora s UniCreditom. U svibnju je Viši zemaljski sud u Beču, kao druga instanca nakon Komisije za preuzimanje, donio pravomoćnu presudu u našu korist. Time je okončan posljednji preostali postupak u tom sudskom sporu. Ta

prekretnica osigurava dugoročnu neovisnost BKS Bank.

Održivost na putu rasta

I u području održivosti uspjeli smo 2024. ostvariti velik napredak. Proširili smo asortiman proizvoda kako bismo uključili ponude koje imaju pozitivan utjecaj na okoliš i potiču društvenu odgovornost. Rastući trend prema održivim financijskim proizvodima odražava sve veću društvenu svijest o tim pitanjima. Ono što posebno veseli jest da je naš volumen održivih proizvoda u izvještajnoj godini porastao za 10,7% te sada naš volumen održivog financiranja iznosi 1,27 milijardi eura.

Međutim, dokazana načela ostaju središnja komponenta naše strategije održivosti: sveobuhvatan pristup održivosti i naša predanost ciljevima održivog razvoja (SDG). Od tih 17 globalnih ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih naroda izdvojili smo devet ciljeva na kojima radimo prioritetno. Ti su ciljevi odabrani su na temelju pitanja može li i na koji način BKS Bank utjecati i kakve će to pozitivne učinke imati na društvo i okoliš.

Klimatska neutralnost do 2050.

Ključni je cilj BKS Bank postići klimatsku neutralnost do 2050., i u vlastitim poslovnim procesima i u proizvodima, te uskladiti kreditni i investicijski portfelj s ciljevima zaštite klime iz Pariškog sporazuma do 2040. godine. Kao član inicijative za zaštitu klime *Green Finance Alliance*, također ćemo se u ranoj fazi povući iz financiranja poslova u području ugljena, nafte i prirodnog plina, čime ćemo se pozicionirati ispred mnogih konkurenata u tom području.

Inicijativa *Science Based Targets Initiative* (SBTi) potvrdila je u 2024. evaluaciju naših znanstveno utemeljenih ciljeva (*Science Based targets*). SBTi je zajednička inicijativa nekoliko međunarodnih organizacija (Ujedinjenih naroda, WWF-a itd.) za postavljanje znanstveno utemeljenog klimatskog cilja. U sklopu

inicijative obvezali smo se smanjiti apsolutnu emisiju stakleničkih plinova za 42 % do 2030. (bazna godina 2022.) te ćemo prema tome usmjeriti našu cjelovitu strategiju održivosti.

Pojačan društveni angažman

Početkom godine zajedno sa Zakladom Caritas Austria predstavili smo Zakladu „Vi i mi“. Cilj je zaklade osigurati dugoročnu podršku projektima koji posebno koriste ljudima u potrebi i onima kojima je potrebna njega i skrb.

Sa zakladom podupiremo, među ostalim, kafiće za učenje Caritasa Koruške. Tu se djeci i mladima slabijeg imovinskog stanja omogućuje besplatno poslijepodnevno čuvanje, pomoć pri rješavanju domaće zadaće i korisne slobodne aktivnosti. Do kraja 2024. godine za tu namjenu već je stavljeno na raspolaganje 16.018 eura. Još jedna donacija od 10.188 eura Caritasu Koruške uplaćena je početkom 2025. godine.

Od 2015. godine 19.000 posjetitelja posjetilo je informatičku radionicu Regionalnog centra za profesionalnu didaktiku Koruške (RFDZ) u Tehnološkom parku u Klagenfurtu. Taj objekt nudi vrijednu priliku za razvoj digitalnih, tehničkih i informacijskih vještina. Informatička radionica mjesto je gdje ljudi svih dobi i profila mogu steći praktična iskustva i produbiti svoja znanja u područjima usmjerenim na budućnost. Suradnja s IT radionicom naglašava naš društveni i socijalni angažman, kojem se kao odgovorna financijska institucija svesrdno posvećujemo. Osnovno digitalno razumijevanje ključno je za budućnost.

Zadovoljstvo zaposlenika

U 2024. godini proveli smo opsežnu anketu među zaposlenicima koja je pokazala visoko zadovoljstvo zaposlenika: Čak 80 % naših zaposlenika ponosno je što radi u BKS Bank. Posebno je pozitivno ocijenjena dobra suradnja s menadžerima

i socijalna komponenta. Ti rezultati motiviraju nas da i dalje budemo atraktivan poslodavac i da promičemo koheziju i suradnju.

Visoka razina zadovoljstva klijenata

Jednako nam je važno zadovoljstvo naših klijenata. U svrhu informiranja o tome i primanju povratnih informacija o svojim uslugama BKS Bank je nedavno uveo „Kontakt za povratne informacije“. Klijente koji su nam se obratili u poslovnici ili drugim kanalom pozivamo da popune online upitnik. Anketom se mjeri zadovoljstvo pruženim savjetom ili uslugom i vjerojatnost preporuke. U 2024. ponovno smo uspjeli postići odlične rezultate. Na pitanje o općem zadovoljstvu 92 % naših klijenata odgovorilo je „vrlo dobro“ ili „dobro“.

Napredak u području digitalizacije

IT migracija u Sloveniju, čiji je glavni cilj učiniti naše inovativne digitalne proizvode dostupnima našim lokalnim klijentima, najveći je IT projekt u povijesti BKS Bank i 3 Banken IT. Lansiranje naše nove platforme za poslovne klijente BizzNet Pro također je bilo potpuno uspješno. Naše novo poslovno bankarstvo podržava više banaka, što znači da pomoću našeg alata možete upravljati i računima drugih banaka. Još je jednostavnije za korištenje i omogućuje obavljanje bankovnih transakcija bilo kad i bilo gdje. Osim toga, 2024. uveli smo digitalno otvaranje računa i mogućnost da poslovni klijenti digitalno primaju preliminarne ponude kredita. Naše inovacije poboljšavaju digitalnu komunikaciju i svakodnevno bankovno iskustvo naših poslovnih klijenata. BizzNet Pro dugoročno će zamijeniti dosadašnji ELBA portal i kao multibankarska platforma na kojoj se može upravljati i računima drugih banaka, otvorit će novu eru bankarske komunikacije.

Usredotočeni smo na razvoj i uvođenje inovativnih digitalnih proizvoda koji našim klijentima olakšavaju financijsku svakodnevnicu. Zadovoljni smo

brzorastućim brojkama u području korištenja našim digitalnim proizvodima: broj korisnika aplikacije porastao je za 13,3 %, na 40.983 korisnika u odnosu na 2023.; portalom za klijente koristi se 54.913 korisnika (+8,1 % u odnosu na prethodnu godinu). Online račun „Moj novac“ u 2024. ugovorile su 3992 osobe.

Digitalizacija nam pruža i dublji uvid u potrebe naših klijenata. Analizirajući podatke o klijentima, u mogućnosti smo informirati svoje klijente na svim kanalima o proizvodima i uslugama prilagođenim njihovim osobnim financijskim ciljevima i preferencijama.

Uzor za održivu gradnju

Prošle godine trinaest poslovnica opremljeno je uslužnim pultom i mogućnošću diskretnog podizanja gotovog novca prema konceptu „Novi brend“. To ne samo da povećava komfor za naše klijente nego i znatno pridonosi smanjenju naših emisija CO₂ uz energetske obnovu zgrada.

Te ekološki motivirane mjere obnove dio su naše sveobuhvatne strategije održivosti. Na taj način pokazujemo da smo pouzdan financijski partner i da preuzimamo odgovornost prema društvu i budućim generacijama. Cilj nam je da svi projekti nove izgradnje i modernizacije koje koordinira BKS Immobilien-Service GmbH budu certificirani certifikatom Austrijskog društva za održive nekretnine (ÖGNI), neovisnog tijela za certifikaciju.

Daljnji projekti obnove planirani su za 2025. u sklopu procesa certificiranja od strane ÖGNI-ja. Već krajem 2024. započela je obnova poslovnice BKS-a u Kreuzbergu. Prijavljen je i projekt obnove poslovnice na adresi Maria Platzer Straße u Klagenfurtu. Intenzivno se radi i na projektu Gradilište II glavnog trga u Villachu, koji će u prvom tromjesečju 2025. godine biti predan nadležnom tijelu za graditeljstvo. Završetak radova obnove

u sjedištu BKS Bank također je planiran za 2025. godinu.

BKS Bank upravlja s ukupno deset fotonaponskih sustava, s kojima smo uštedjeli oko 187 ekvivalenata CO₂ otkad su izgrađeni u usporedbi s miksom električne energije koji kupujemo, a koji sada dolazi 99 % iz obnovljivih izvora. U 2025. godini planirana je izgradnja dodatnih triju fotonaponskih sustava.

Nagrade za naše napore u području održivosti

I u 2024. razveselile su nas brojne nagrade i certifikati. BKS Bank ponovo je bio vrlo uspješan, posebice na području održivosti, što vidimo kao lijepu potvrdu našeg izvrsnog rada i usmjerenosti na održivost.

Četvrti put zaredom naše izvješće o održivosti nagrađeno je nagradom **Austrian Sustainability Reporting Award** (ASRA) u kategoriji „Obvezno izvješćivanje“. Nagradu ASRA za najbolja austrijska izvješća o održivosti za prethodnu financijsku godinu dodjeljuje Komora poreznih savjetnika i revizora zajedno s Institutom austrijskih revizora.

BKS Bank primio je i prestižnu nagradu **Green Brand** u Austriji i Slovačkoj. Ta nagrada potvrđuje održivu poslovnu praksu banke, posebice u područjima energetske učinkovitosti, održivih proizvoda i društvenog angažmana.

Stručni časopis „Börsianer“ proglasio je BKS Bank peti put zaredom **najodrživijom bankom Austrije**. Prema žiriju, BKS Bank impresionirao je svojim opsežnim održivim i društvenim inicijativama, bilo u području financiranja, razvoju portfelja proizvoda ili u području raznolikosti.

Austrijska eko-oznaka **Österreichische Umweltzeichen*** za održive financijske proizvode koju dodjeljuje BMK potvrđuje etički orijentirane projekte i tvrtke u

financijskom sektoru koje ostvaruju profit ulaganjima u održive poslovne prakse. Naš račun *Nature & Future* godinama ponosno nosi taj žig kvalitete.

Redovite dionice BKS Bank deveti put zaredom uvrštene su u **indeks održivosti VÖNIX** na Bečkoj burzi. VÖNIX je mjerilo održivosti austrijske burze. Uključuje one domaće tvrtke koje kotiraju na Bečkoj burzi i koje su vodeće u ekološkim i društvenim aktivnostima i uslugama.

U redovitim intervalima ocjenjujemo korporativnu kvalitetu BKS Bank. Rezultat je zadovoljavajući: Primili smo nagradu **Recognised EFQM 6 Stars**, što znači da smo ponovno među austrijskim „izvrsnim tvrtkama“ – tj. među tvrtkama sa žigom kvalitete koji dodjeljuje Quality Austria.

U Hrvatskoj organizacija **MAMFORCE®** postavlja standarde usklađenosti posla i obitelji. BKS Bank već godinama uspješno nosi taj žig kvalitete.

Žig kvalitete za promicanje zdravlja na radnom mjestu (**Gütesiegel für Betriebliche Gesundheitsförderung – BGF**) nose tvrtke koje svojim zaposlenicima nude visokokvalitetne

programe za promicanje zdravlja na radnom mjestu. I mi se ponosimo tim priznanjem.

Institut za tržište proveo je reprezentativno *online* istraživanje u proljeće 2024. Rezultat je bio sljedeći: Među **najboljim smo bankama u Austriji** u kategoriji banaka s poslovnica. Osobito su teme održivosti i povjerenja ocijenjene vrlo pozitivno, kao i visoka stopa preporuka. Osim toga, Austrijsko društvo za proučavanje potrošača (**ÖGVS**) proglasilo je BKS Bank **pobjednikom testa u području privatne mirovinske štednje**.

BKS Bank bio je prva banka u Austriji kojoj je **TÜV Austria** dodijelio certifikat **WACA** (*Web Accessibility Certification Authority*) za web-stranicu bez prepreka.

Institut za menadžment i ekonomska istraživanja (**IMWF**) svake godine ispituje inovativnu snagu domaćih tvrtki. Ukupno su analizirani podaci o inovativnoj snazi oko 1900 austrijskih industrijskih, uslužnih i trgovačkih poduzeća. Rezultat je bio sljedeći: **ubrajamo se među najinovativnije tvrtke u Austriji**.

Bacimo se na posao!



06.

**Konsolidirano izvješće
posloводства**



66	Gospodarsko okruženje
68	Razvoj tržišta nekretnina
69	Menadžment i organizacijska struktura
71	Struktura dioničara
74	Tržišta i ciljane skupine
77	Konsolidirana društva i udjeli
83	Imovina i financijski položaj

88	Financijska uspješnost
93	Izvješće po segmentima
101	Konsolidirana vlastita sredstva
103	Upravljanje rizicima
106	Konsolidirano nefinancijsko izvješće
236	Istraživanje i razvoj
237	Perspektiva

Gospodarsko okruženje

Rast u SAD-u, europodručje jasno zaostaje

Globalni gospodarski rast u 2024. bio je sveukupno solidan, s 3,2 %, ali zabilježene su velike regionalne razlike. Dok se europodručje nastavilo boriti s prigušenim zamahom – posebno su Njemačka i Austrija u recesiji – zemlje poput Italije i Francuske i, prije svega, Španjolska zabilježile su pozitivan rast. U četvrtom tromjesečju ekonomska uspješnost stagnirala je u cijelom europodručju. U prethodnom tromjesečju još je iznosila 0,4 %. Za 2024. stopa rasta iznosila je 0,7 %, dakle više nego 2023. kada je iznosila 0,4 %.

Nakon dva uzastopna negativna tromjesečja gospodarstvo u Austriji nastavilo je s padom. Nakon dvije uzastopne godine recesije s negativnim stopama rasta od -0,8 % u 2023. i -0,2 % u 2024. i u 2025. gospodarski rast bit će prilično slab. Prema WIFO-u, očekuje se rast austrijskoga gospodarstva od 0,6 %. Srednjoročno gledano, austrijsko gospodarstvo moglo bi godišnje rasti za 0,2 postotna boda sporije od gospodarstva europodručja.

Situacija u SAD-u bila je potpuno drugačija. Zahvaljujući visokoj državnoj potrošnji, rast u najvećem svjetskom gospodarstvu u 2024. znatno je premašio očekivanja sa stopom od oko 2,5 %. U četvrtom tromjesečju rast je bio nešto slabiji. Umjesto očekivanih 2,6 % na godišnjoj razini, gospodarstvo SAD-a raslo je po godišnjoj stopi od 2,3 %. U Kini je 2024. rast iznosio 5,0 % zahvaljujući velikodušnim državnim programima poticaja, čime je znatno pridonio globalnoj ekspanziji.

Od većih zemalja Indija je ponovno bila među najboljima u 2024. sa stopom rasta iznad 8 %.

Ohrabrujuće je da je realni rast na svim stranim tržištima BKS Bank prošle godine bio iznad prosjeka europodručja. U

Sloveniji je rast BDP-a iznosio 1,6 %, u Slovačkoj je gospodarstvo poraslo za 2,1 %, a srbijansko gospodarstvo poraslo je za 3,3 % u 2024. Prema konsenzusu analitičara, rast hrvatskoga gospodarstva iznosio je od oko 3,6 %. Taj pozitivan razvoj poduprla je snažna privatna potrošnja i ulaganja.

Politika središnjih banaka: Godina u znaku smanjenja ključnih kamatnih stopa

Godina 2024. bila je godina smanjenja ključnih kamatnih stopa. Europska središnja banka (ESB) pokrenula je zaokret u lipnju s početnim smanjenjem od 0,25 postotnih bodova, nakon kojeg su tijekom godine uslijedila daljnja smanjenja od jednog postotnog boda. Američka središnja banka (Fed) također je snizila ključnu kamatnu stopu za jedan postotni bod, no s time je počela tek u rujnu.

Predviđanja sugeriraju da bi ESB mogao dodatno smanjiti kamatne stope tijekom 2025. kako bi podupro gospodarski oporavak. Očekuje se da će i američka središnja banka (Fed) nastaviti putem smanjenja kamatnih stopa kako bi potaknula gospodarstvo.

Osvrt na tržišta kapitala

Što se tiče tržišta kapitala, ponovno se istaknula burza. Nakon porasta od 20 % u 2023., globalno tržište dionica ponovno je zabilježilo rast od gotovo 27 % u 2024. Taj uspjeh premašen je u području zlata i srebra, s rastom od 36 % odnosno 30 %. Obveznice su također pridonijele ukupnom razvoju, iako u manjoj mjeri. Državne obveznice u eurima porasle su za gotovo 2 %, dok su korporativne obveznice u eurima zabilježile rast od 4 % do 5 %. Rizičniji kamatonosni vrijednosni papiri poput obveznica s visokim prinosom i konvertibilnih obveznica ponovno su među najboljima, s rastom od 7 % i 9 %. Sirovine su se prošle godine razvijale neravnomjerno. Osobito neki energetske i

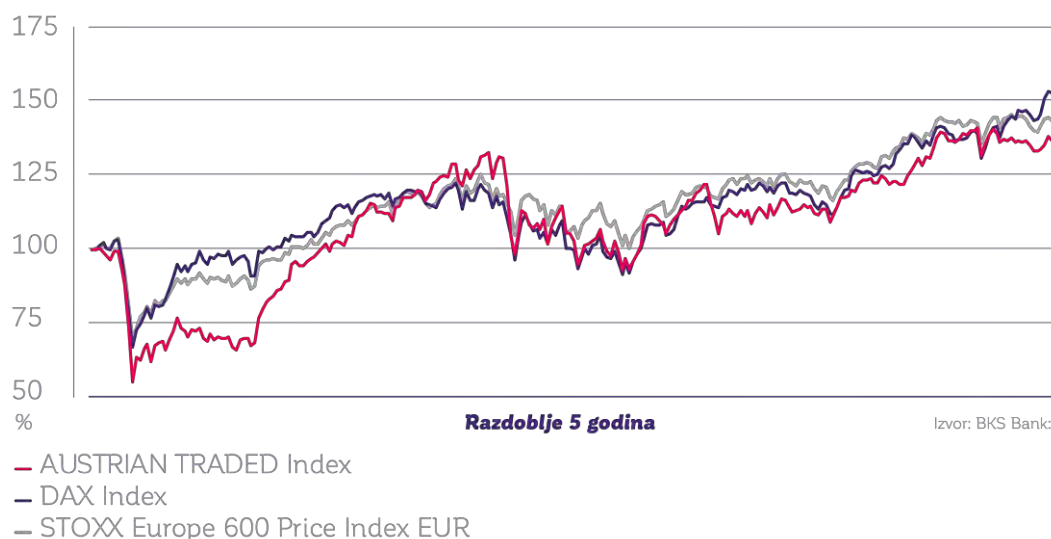
bazni metali, ali i plemeniti metali poput platine i paladija zabilježili su skroman razvoj.

Stabilna inflacija unatoč gospodarskim izazovima

Godine 2024. stopa inflacije u Austriji u prosjeku je iznosila 2,9 %. Na tu umjerenu inflaciju utjecalo je nekoliko čimbenika,

uključujući stabilne cijene energije i oporavak globalnih opskrbnih lanaca. Unatoč stalnim gospodarskim izazovima i padu gospodarstva, stopa inflacije znatno je smanjena u odnosu na prethodne godine. Cijene hrane porasle su za 2,5 %, dok su troškovi zdravstvene skrbi i usluga porasli za 2,8 %.

Performanse europskih dioničkih indeksa



Razvoj tržišta nekretnina

Austrijsko tržište nekretnina u 2024. godini također je obilježila suzdržanost, ali prema kraju godine pokazalo je tendenciju blagog oporavka. Pad ključne kamatne stope i istek primjene Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM) mogli bi blago povećati potražnju za stambenim financiranjem 2025. godine.

Prema Austrijskoj nacionalnoj banci (OeNB), ulaganja u stambenu izgradnju u 2024. godini bila su 19 % manja nego u 2022. To je posljedica povećanih troškova financiranja, težeg pristupa financiranju zbog Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO) uvedenog 2022. te kraja ciklusa stanogradnje, tj. prirodnog pada nakon faze intenzivne građevinske aktivnosti. Međutim, najniža točka u stambenoj izgradnji dosegnuta je sredinom 2024. i od tada se bilježe znakovi oporavka.²

Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO) usporio je odobravanje stambenih kredita

Ključni čimbenici koji su opterećivali tržište i usporavali kupnju i gradnju stanova bili su visoki troškovi gradnje, KIM-VO te ključna kamatna stopa koja je ostala visoka i u prvoj polovini 2024. godine. Stroža pravila financiranja vlasništva nad nekretninama dovela su do toga da mnogi potencijalni korisnici kredita, posebice mlade obitelji i oni koji prvi put kupuju nekretninu, bili isključeni iz mogućnosti financiranja. Rezultat je bio zamjetno smanjenje stambenih kredita i pad prometa nekretnina od njihova uvođenja 2022. Iako je KIM-VO već 2023. uveo pojednostavnjenja za

predfinanciranje i privremeno financiranje, to je utjecalo samo na pojedinačne klijente.

Blagi oporavak ulaganja u stanogradnju od trećeg tromjesečja 2024.

Izvješće OeNB-a1 pokazuje stabilizaciju ulaganja u stanogradnju u trećem kvartalu 2024. u usporedbi s prethodnim kvartalom. Istodobno se oporavila razina aktivnosti među građevinskim tvrtkama. I građevinska aktivnost tijekom posljednja tri mjeseca i zaostale narudžbe ocijenjene su boljima nego nekoliko mjeseci prije. OeNB-ova anketa o kreditiranju banaka iz listopada 2024. izvješćuje o blagom povećanju potražnje za privatnim stambenim kreditima u trećem i četvrtom tromjesečju zbog nižih kamatnih stopa. Stoga se za 2025. godinu predviđa blagi oporavak stanogradnje. Međutim, ne očekuje se snažan zamah građevinskih investicija jer će realne kamatne stope prilagođene kupovnoj moći nastaviti padati. Osim toga, velika ponuda stanova koja je rezultat snažne građevinske aktivnosti posljednjih godina dovodi do manje potražnje za novim građevinskim projektima.

Prestanak važenja KIM-VO-a i razvoj državnog financiranja

Očekuje se da će se potražnja za financiranjem povećati nakon što KIM-VO istekne sredinom 2025. To će vjerojatno dovesti do povećanja cijena nekretnina jer mnogi potencijalni kupci i investitori odgađaju svoje projekte do prestanka valjanosti pravilnika. Potražnja za financiranjem toplinske obnove ili prijelaza na održivu opskrbu energijom još uvijek je smanjena zbog neizvjesnih okvirnih uvjeta za državne subvencije.

² Izvor: Izvješće OeNB-a 2024/22 iz prosinca 2024.

Menadžment i organizacijska struktura

Tvrtka je onoliko dobra koliko su dobri njezini zaposlenici. Razvoj, napredovanje i zadržavanje naših zaposlenika stoga su naša središnja briga. Želimo voditi BKS Bank u uspješnu budućnost s najboljim umovima i stoga aktivno planiramo nasljeđivanje.

Vodstvo koje živi različitost

Jednaka prava i mjere za promicanje žena središnja su pitanja razvoja ljudskih resursa. U našoj smo strategiji održivosti prije mnogo godina zacrtali povećanje udjela žena na rukovodećim pozicijama na 35 % do 2025. godine. Taj cilj premašujemo od 2021. U izvještajnoj godini udio žena na vodećim pozicijama bio je 35,6 %. U apsolutnim brojkama to znači da su od 174 osoba koje su na kraju 2024. godine radile kao menadžeri u BKS Bank bile 62 žene. Aktivno podupiremo taj razvoj mjerama kao što je naš Program karijera za žene, koji smo prvi put organizirali na međunarodnoj razini 2022.

Općenito, razvoj i napredovanje naših zaposlenika posebna je briga BKS Bank. U izvještajnoj godini ostvarena su 40.272 sata obuke i usavršavanja, a u našem programu upravljanja talentima u 2024. godini sudjelovalo je 13 osoba.

Mnogi naši menadžeri godinama su dio našeg tima, što se odražava u uravnoteženoj dobnoj strukturi: 53 % menadžera u dobi je do 50 godina, a 47 % starije je od 50 godina. Smjeni generacija pristupamo strateški i ciljano, posebice u segmentu naših zaposlenika starijih od 50 godina koji su već navršili 55 godina.

Promjene u Upravi i organizaciji

U 2024. donijeli smo važne odluke i reorganizirali naš upravljački tim. U srpnju 2024. mag. Nikolaus Juhász preuzeo je čelnu funkciju u Upravi od dr. Herte Stockbauer koja nije produljila svoj mandat. Herta Stockbauer oblikovala je

razvoj BKS Bank više od trideset godina, od toga deset godina kao predsjednica Uprave. A Nikolaus Juhász preuzima upravljanje BKS Bank kao dugogodišnji financijski stručnjak s više od 25 godina iskustva u banci, od čega je tri godine bio u Upravi.

S 1. travnja 2025. mag. Renata Maurer Nikolić, višegodišnja menadžerica u BKS Bank, postaje novom članicom Uprave. Ona će zamijeniti mag. Alexandra Novaka, kojemu mandat člana Uprave sporazumno prestaje krajem ožujka. Renata Maurer Nikolić bit će u prvom redu brisati odgovorna za inozemna tržišta Slovenije, Hrvatske, Slovačke i Srbije.

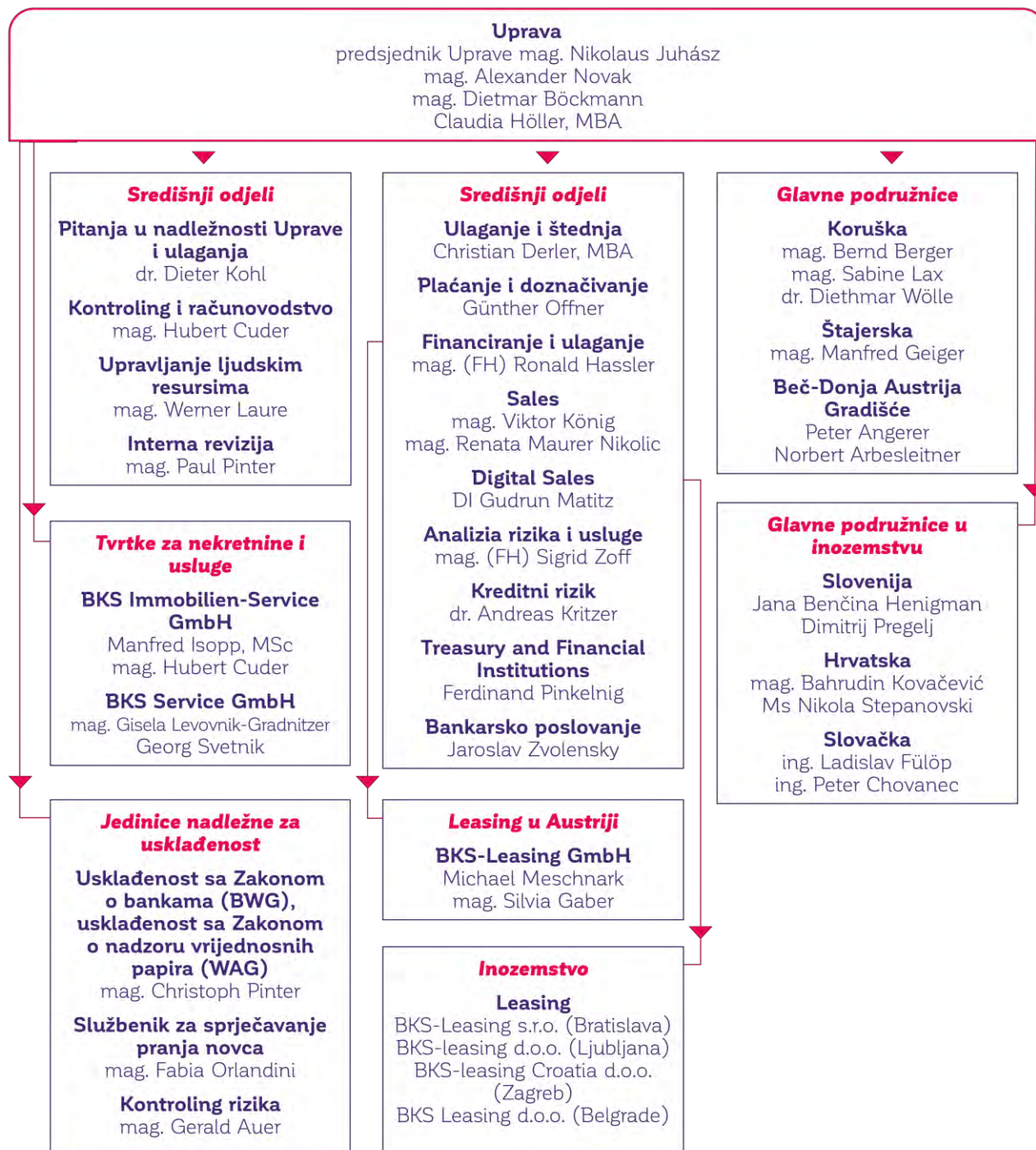
I u podružnicama je tijekom 2024. došlo do promjene u upravljačkim timovima: Nikola Stepanovski novi je direktor naše podružnice u Hrvatskoj. Peter Angerer imenovan je drugim direktorom Podružnice Beč-Donja Austrija-Gradišće.

Na prijedlog Uprave i uz suglasnost Nadzornog odbora prokuristima su imenovani Gisela Levovnik-Gradnitzer, direktorica BKS Service GmbH, Paul Pinter, voditelj interne revizije, Peter Angerer, voditelj Glavne podružnice Beč-Donja Austrija-Gradišće i Jana Benčina Henigman, direktorica Glavne podružnice Slovenija.

Obuka na temu stručnosti i primjerenosti

U promatranoj godini ponovno je održan velik broj edukacija na temu stručnosti i primjerenosti kako bi se osigurala primjerenost članova nadzornog odbora, uprave i nositelja ključnih funkcija. Spekter obrađenih tema sezao je od internog upravljanja i DORA-e do sprječavanja pranja novca, CRD VI, CRR III i ključnih pitanja nadzornih tijela. ESG i održivo financiranje također su bili na dnevnom redu.

Ustroj BKS Bank AG



* vodi se kao podružnica

Stanje na dan 31. 12. 2024.

Struktura dioničara

Dionice BKS Bank-Aktien uvrštene su u segment Standard Market Auction Bečke burze.

Temeljni kapital BKS Bank iznosi 91.611.520 eura i podijeljen je na 45.805.760 redovnih dionica koje glase na donositelja.

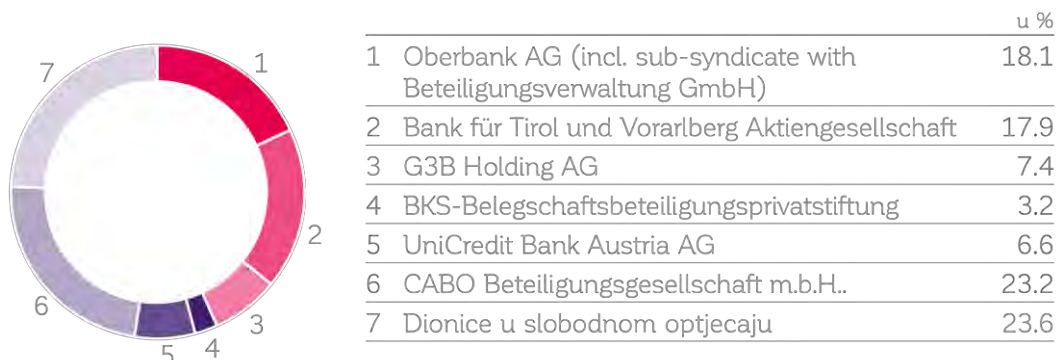
Sastav kapitala

Na dan 31. prosinca 2024. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Beteiligungsverwaltung GmbH, držao je 18,12 % prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31. prosinca 2024. 17,87 % prava glasa.

Na dan 31. prosinca 2024. G3B Holding AG držao je 7,44 % prava glasa.

Navedeni ulagatelji međusobno su povezani u sindikatu. Svrha sindikalnog ugovora jest zajedničkim ostvarivanjem prava glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigurati neovisnost BKS Bank. Udio glasačkih prava svih partnera udruženih u sindikat, uključujući podsindikat Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung GmbH, na zadnji dan godine iznosio je 43,43 %. Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2024. godine iznosilo je 96.238 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 0,2 %.

Struktura dioničara BKS Bank AG na dan 31. prosinca 2024.



Osnovne informacije o dionici BKS Bank

	2023.	2024.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	45.805.760	45.805.760
Najviši tečaj dionice u EUR	16,6	16,5
Najniži tečaj dionice u EUR	12,5	14,4
Zaključni tečaj redovne dionice u EUR	16,3	15,9
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	746,6	728,3
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	4,0	3,5
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,35	0,40 ¹
Odnos cijene i dobiti po dionici	4,1	4,5
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	2,1	2,5

¹ Prijedlog 86. redovitoj Glavnoj skupštini 15. svibnja 2025.

Udjeli zaposlenika

U izvještajnoj 2024. godini proveden je program dodjele dionica zaposlenicima: Dana 31. svibnja 2024. 9158 dionica u protuvrijednosti od 16,10 eura alocirano je za dio varijabilnih primitaka Uprave u skladu s Politikom primitaka. Na kraju 2024. broj redovnih dionica dodijeljenih programu sudjelovanja zaposlenika bio je 93.640.

Postupci u tijeku

U ožujku 2020. na zahtjev manjinskih dioničara UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. donesena je odluka o pokretanju postupka pred Komisijom za preuzimanje prema čl. 33 ÜBG-a. Prvo Vijeće Komisije za preuzimanje presudilo je u svojim odlukama iz studenoga 2023. da nije bilo kršenja obveze davanja ponude prema zakonu o preuzimanju od strane BKS Bank i u vezi s BKS Bankom. Ovu je odluku potvrdio i Viši zemaljski sud u Beču u lipnju 2024., koji je bio nadležan za odlučivanje o žalbi UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. procijeniti. Povjerenstvo za preuzimanje i Viši regionalni sud u Beču stoga su u potpunosti slijedili argumente BKS Bank. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. nisu

podnijeli žalbu. Postupak je tako pravomoćno presuđen u korist BKS Bank.

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su tužbu na Zemaljskom sudu u Klagenfurtu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 29. svibnja 2020. Te tužbe za poništenje od UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. povučene su, uz odricanje od svih tužbenih zahtjeva nakon što je Viši zemaljski sud u Beču, kao drugostupanjski sud u postupku revizije odluke Komisije za preuzimanje, u cijelosti potvrdio pravni položaj BKS Bank.

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su manjinski prijedlog u skladu s člankom 134. stavkom 1. rečenicom 2. AktG-a na godišnjoj skupštini BKS Bank u svibnju 2023. Zahtijevaju ostvarivanje odštetnih zahtjeva prema članovima Uprave BKS Bank u skladu s ovom odredbom. Odlukom Zemaljskog suda u Klagenfurtu u studenome 2023. odobreno je zatraženo imenovanje posebnog zastupnika. Tijekom izvještajne godine vodio se prvostupanjski postupak. Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni.

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da plati razliku manje uplaćenog poreza. Obveza uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u sklopu pripajanja BKS Bank d.d. poreznim rješenjem koje je izdao BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno uložio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., što znači da BKS Bank ima pravo na povrat uplaćenog iznosa uključujući kamate. Međutim, u izvještajnoj godini hrvatska porezna uprava nije uplatila navedeni iznos. Stoga je BKS Bank podnio odgovarajuće pravne lijekove. O tim pravnim lijekovima u izvještajnoj godini još nije donesena konačna odluka.

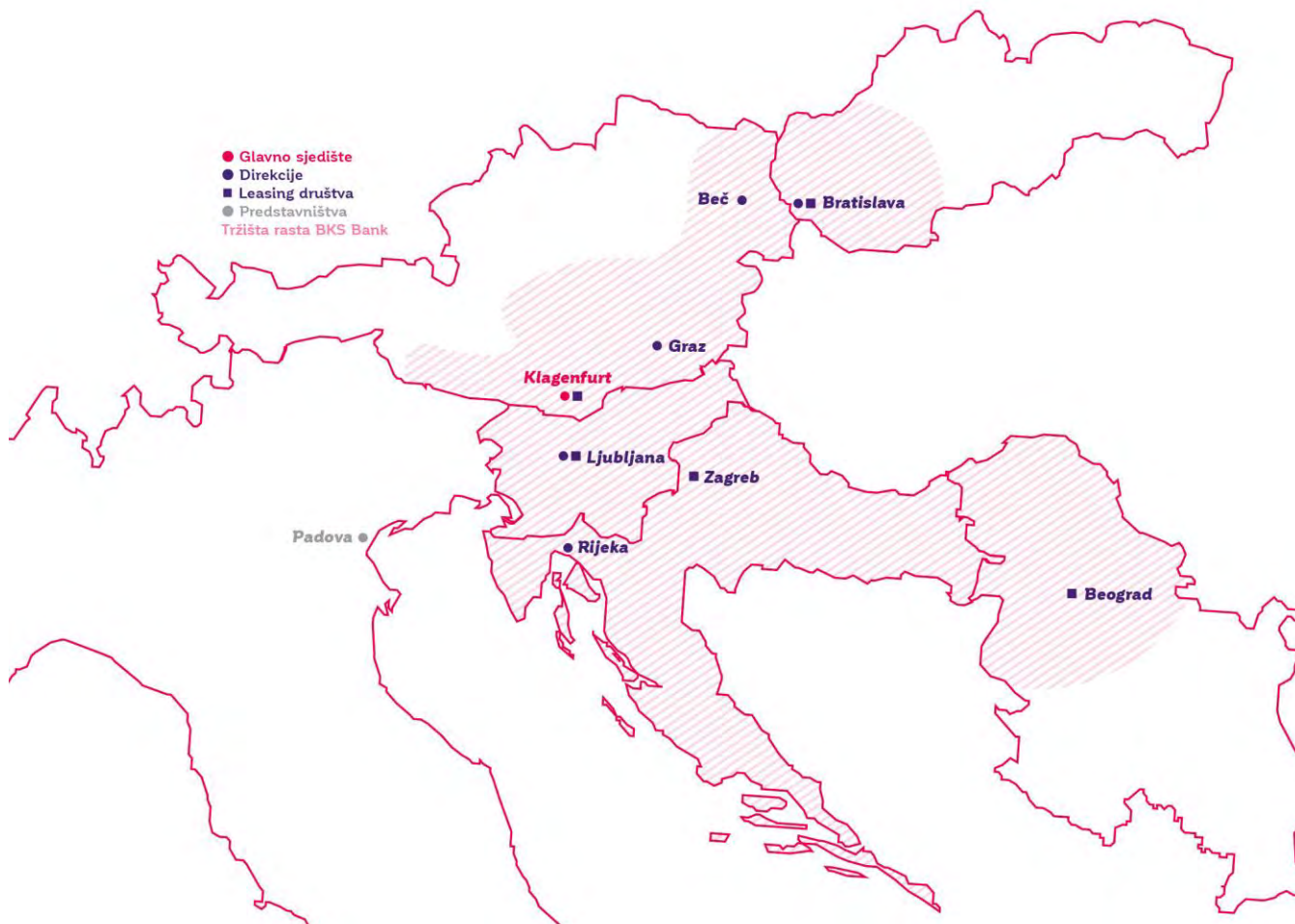
U Sloveniji su se od sredine 2023. retroaktivno promijenile presude najvišeg suda u vezi s tumačenjem nacionalnih zakona o zaštiti potrošača, namećući bankama strože obveze informiranja prije sklapanja ugovora. BKS Bank već se suočava s nekoliko tužbi čiji je predmet raskid ugovora *ex tunc*. Postupci su u prvom stupnju, a neki su već u drugom stupnju. Odluka Vrhovnog suda još nije donesena. Na stranici 273. navodimo detaljnija objašnjenja o tome.

U tijeku su i postupci povezani s malverzacijama u Hrvatskoj. Do sada donesene odluke nižih sudova dovele su do toga da je izdavatelj, uzimajući u obzir primjenjive odredbe MRS-a, formirao rezerviranja za te postupke. Dodatna objašnjenja o tome također su navedena na stranici 273.

Tržišta i ciljane skupine

Godine 1922. osnovana je banka Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank u Klagenfurtu čime je položen kamen temeljac za današnji BKS Bank. Uz hrabrost, dalekovidnost i uvjerenje da rast treba osigurati vlastitim snagama, banka se razvila u međunarodnu banku prisutnu u pet zemalja.

Naše ključne regije



Bank	Broj poslovnica	Broj zaposlenika
Austrija	48	737,7
Koruška uklj. Korporativno bankarstvo	20	601,4
Štajerska	12	57,4
Beč-Donja Austrija-Gradišće	16	78,9
Strana tržišta	15	231,9
Slovenija	8	136,1
Hrvatska	4	65,4
Slovačka	3	30,4

Leasing društva	Volumen sadašnje vrijednosti u tis. EUR	Broj zaposlenika
BKS-Leasing GmbH	320.239	9,5
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	182.042	20,1
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	108.618	14,6
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	60.119	14,6
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	21.465	6,1

Austrija

Korijeni BKS Bank nalaze se u Koruškoj; glavno sjedište i dalje je u Klagenfurtu. Do 1983. poslovali smo samo na tržištu Koruške. Osnivanjem poslovnice u Grazu prvi smo put izašli izvan granica naše regije. Sedam godina kasnije otvorena je prva poslovnica u Beču. Jugoistočna os dodatno je ojačana 2003. godine preuzimanjem „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG”. Uvijek smo preferirali središta okruga kako ne bismo imali preveliku mrežu poslovnica.

Slovenija

Naše međunarodno širenje započelo je 1990-ih s akvizicijom jednog *leasing*-društva u Sloveniji. Godine 2004. počela je s radom prva inozemna podružnica BKS Bank u Ljubljani. Od tada se Slovenija razvila u najvažnije inozemno tržište. Zahvaljujući uspješnoj akvizicijskoj politici uspjeli smo, među ostalim, postati tržišni lider u poslovanju s vrijednosnim papirima. I naša *leasing*-kuća jako dobro stoji na tržištu.

Hrvatska

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Idući korak bilo je osnivanje hrvatskog društva za *leasing* BKS-leasing Croatia d.o.o. Godine 2007. godine uslijedilo je preuzimanje Kvarner banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od tada smo proširili mrežu poslovnica na četiri lokacije.

Slovačka

U Slovačkoj posluje od 2007. kada smo preuzeli jedno slovačko *leasing*-društvo. Četiri godine poslije osnovali smo prvu podružnicu u Slovačkoj. I banka i društvo za *leasing* imaju sjedište u Bratislavi. Podružnice banke i društva za *leasing* imamo još u dva grada, u Bansknoj Bystrici i Žilini.

Srbija

U 2023. godini nastavili smo kontinuirano međunarodno širenje osnivanjem *leasing*-društva u Srbiji sa sjedištem u Beogradu. Na srbijanskom tržištu vidimo velik potencijal rasta, ali svjesni smo i rizika na tom tržištu.

Ostala tržišta

Klijente koji se nalaze izvan naših definiranih inozemnih tržišta, kao što su Italija, Mađarska ili Njemačka, prekogranično opslužuju naše austrijske podružnice. U Italiji imamo predstavništvo.

Naše ciljane skupine

Naš širok asortiman proizvoda i usluga namijenjen je i fizičkim osobama i tvrtkama. Od svojeg osnutka posebno smo angažirani u industriji i obrtništvu. Među naše klijente ubrajamo i neprofitne stambene udruge i poduzetnike. Nedavno smo intenzivirali suradnju s općinama i javnim institucijama. Pouzdan smo partner i za atraktivnu skupinu slobodnih zanimanja. U području poslovanja s klijentima fizičkim osobama usredotočeni smo na klijente visoke platežne moći i zdravstvene djelatnike.

Prilikom revidiranja naše strategije održivosti „Odgovorno prema budućnosti vrijednoj življenja“ odlučili smo da ćemo više pozornosti posvetiti potrebama novih

ciljanih skupina. Konkretno, posvetit ćemo se starijim osobama, generaciji *Fridays for future*, i poduzetničkim obiteljima. Našom ponudom nastojimo premostiti razlike u mirovinama, spriječiti dobnu diskriminaciju u poslovanju s klijentima i podržati obrazovne i dobrotvorne ustanove.

Uz BKS Bank Connect, digitalnu banku, *online* korisnicima nudimo najbolje od oba svijeta. Naše proizvode stavljamo im na raspolaganje *online* – od računa i stambenog financiranja do štednih planova i drugih transakcija vrijednosnim papirima. Istodobno, naši savjetnici klijentima nude personalizirano savjetovanje.

Osim toga, moderniziramo svoje poslovnice kako bismo prednosti digitalne dostupnosti povezali s prvorazrednim uslugama savjetovanja. Važno nam je na svim komunikacijskim kanalima nuditi klijentima individualno prilagođena rješenja.

Konsolidirana društva i udjeli

Mjerodavni opseg konsolidacije BKS Bank obuhvaća 16 kreditnih i financijskih institucija kao i društva koja nude bankovne pomoćne usluge, uključujući leasing-društva u zemlji i inozemstvu. Opseg konsolidacije ostaje nepromijenjen u odnosu na prethodnu godinu. Sljedeći pregled prikazuje društva koja prema

međunarodnim računovodstvenim standardima pripadaju Grupi BKS Bank. Povezana i pridružena društva uključena su u konsolidirana financijska izvješća na temelju jedinstvenih kriterija značajnosti Grupe te kvantitativnih i kvalitativnih parametara.

Društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

	Potpuna konsolidacija	Mjerenje metodom udjela	Proporcionalna konsolidacija
Kreditne i financijske institucije			
BKS Bank AG, Klagenfurt	✓		
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	✓		
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	✓		
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	✓		
BKS Leasing d.o.o. Beograd	✓		
Oberbank AG, Linz		✓	
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck		✓	
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H., Linz			✓
Ostala konsolidirana društva			
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	✓		
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Service GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
E 2000 Liegenschaftsverwertung GmbH	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	✓		

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft prema MRS-u 28 vrednuju se metodom udjela. Za ta društva knjigovodstvene vrijednosti ulaganja prilagođavaju se promjenjivoj neto imovini subjekta koji je predmet ulaganja. BKS Bank držao je na dan 31. prosinca 2024. 14,15 % prava glasa u Oberbank AG, izravno i uključujući podsindikat s društvom Beteiligungsverwaltungs Gesellschaft m.b.H. 14,73 % u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 12,83 %, izravno i uključujući podsindikat s BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen

GmbH und VORARLBERGER LANDESVERSICHERUNG V.a.G. 16,35 % glasačkih prava, što znači da je u svim navedenim društvima imao manje od 20 % glasačkih prava. Ostvarivanje prava glasa definirano je sindikalnim ugovorima. To otvara mogućnost utjecaja na financijske i poslovno-političke odluke tih subjekata, ali bez kontrolnog utjecaja.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) proporcionalno je konsolidirano društvo. To ulaganje klasificira se prema MSFI-ju 11 kao zajednički poslovi.

Kreditne i financijske institucije**BKS Bank AG**

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Sjedište društva	Klagenfurt
Godina osnivanja	1922.
Ukupna bilanca	10,1 mlrd. EUR
Broj poslovnica	63
Broj zaposlenika u PJ	969,6

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	99,75 % izravno, 0,25 % neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1989.
Volumen leasinga (Sadašnja vrijednost)	320,2 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	9,5

BKS-leasing d.o.o. Ljubljana

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Ljubljana
Temeljni kapital	260 tis. EUR
Godina stjecanja	1998.
Volumen leasinga i kredita	182,4 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	20,1

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Zagreb
Temeljni kapital	1,2 mil. EUR
Godina osnivanja	2002.
Volumen leasinga (Sadašnja vrijednost)	108,6 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	14,6

BKS-Leasing s.r.o.

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Bratislava
Temeljni kapital	15,0 mil. EUR
Godina osnivanja	2007.
Volumen leasinga i kredita	100,9 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	14,6

BKS Leasing d.o.o. Beograd

Predmet poslovanja društva	Prodaja i upravljanje leasingom za vozila, pokretnine i nekretnine
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Beograd
Temeljni kapital	1,0 mil. EUR
Godina osnivanja	2023.
Volumen leasinga (Sadašnja vrijednost)	21,5 mil. EUR
Broj zaposlenika u PJ	6,1

Oberbank AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	14,15 %
Sjedište društva	Linz
Godina osnivanja	1869.
Ukupna bilanca na dan 30. 9. 2024.	28,0 mlrd. EUR
Broj poslovnica na dan 30. 9. 2024.	175
Prosječan ponderirani broj zaposlenika na dan 30. 9. 2024.	2.144

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Predmet poslovanja društva	Kreditna institucija
Udjeli u kapitalu društva	12,83 %
Sjedište društva	Innsbruck
Godina osnivanja	1904.
Ukupna bilanca na dan 30. 9. 2024.	14,7 mlrd. EUR
Broj poslovnica na dan 30. 9. 2024.	35
Prosječan ponderirani broj zaposlenika na dan 30. 9. 2024.	840

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

Predmet poslovanja društva	Osiguranje velikih kreditnih rizika
Udjeli u kapitalu društva	25 %
Temeljni kapital	10,0 mil. EUR
Sjedište društva	Linz
Godina osnivanja	1984.

Ostala konsolidirana društva**BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.**

Predmet poslovanja društva	Gradnja i upravljanje nekretninama
Udjeli u kapitalu društva	100 % neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	36,4 tis. EUR
Godina osnivanja	1990.

Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG

Predmet poslovanja društva	Stjecanje, izgradnja, iznajmljivanje i davanje u zakup nekretnina
Udjeli u kapitalu društva	100 % komanditor ¹⁾
Sjedište društva	Klagenfurt
Ulog komanditora	750tis. EUR
Godina osnivanja	1988.

¹ Komplementar je IEV Immobilien GmbH, kćerinsko društvo u stopostotnom vlasništvu BKS Bank AG.

IEV Immobilien GmbH

Predmet poslovanja društva	Gradnja i upravljanje nekretninama
Udjeli u kapitalu društva	100 % neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	35,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1990.

BKS Service GmbH

Predmet poslovanja društva	Uslužna tvrtka za djelatnosti povezane s bankom
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	35,0 tis. EUR
Godina osnivanja	2011.
Broj zaposlenika u PJ	50,0

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Predmet poslovanja društva	Stjecanje, izgradnja, iznajmljivanje i upravljanje nekretninama
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1973.
Broj zaposlenika u PJ	13,9

BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

Predmet poslovanja društva	Investicijsko društvo
Udjeli u kapitalu društva	100 %
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	40,0 tis. EUR
Godina osnivanja	1995.

E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH

Predmet poslovanja društva	Unovčenje nekretnina
Udjeli u kapitalu društva	99,0 % izravno, 1,0 % neizravno
Sjedište društva	Klagenfurt
Temeljni kapital	37 tis. EUR
Godina osnivanja	2001.

Ostali udjeli**Udjeli u kreditnim i financijskim institucijama**

	Udjeli u temeljnom kapitalu u %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.	15,43
Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft	3,06
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	0,84
3-Banken Wohnbaubank AG	10,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	10,00

Ostali udjeli u povezanim društvima

	Udjeli u temeljnom kapitalu u %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00

Ostali udjeli u nebankama

	Udjeli u temeljnom kapitalu u %
3 Banken IT GmbH	30,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	30,00
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	1,00
Bečka burza	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

Imovina i financijski položaj

Bilančna suma BKS Bank iznosila je na dan 31. prosinca 2024. EUR 11,1 mlrd. EUR, što znači da se povećala u odnosu na prethodnu godinu za 3,7%. Zajmovi klijentima ostali su stabilni na 7,4 mlrd. EUR, dok su se primarni depoziti s 8,1 mlrd. EUR povećali u odnosu na prošlu godinu za 3,1%.

Aktiva

Rast kredita unatoč slabljenju gospodarstva

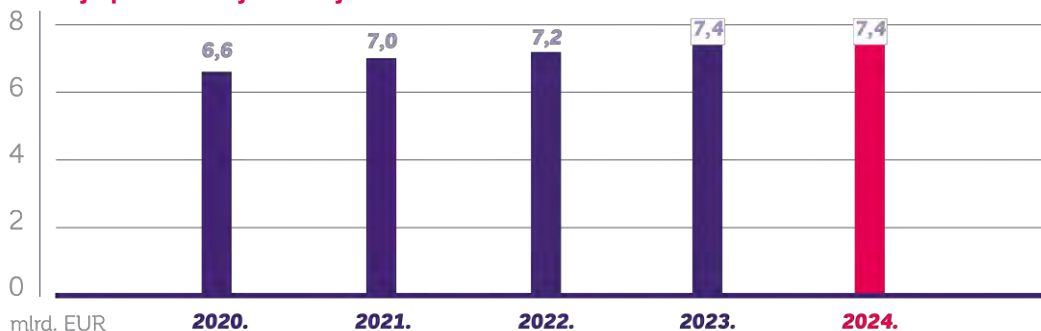
Za 2024. općenito je predviđen blagi gospodarski oporavak. No recesija u Njemačkoj utjecala je i na naše glavno tržište, Austriju. Gotovo svi sektori, uključujući trgovinu, industriju i posebice građevinarstvo, bili su suočeni s padom narudžbi i poteškoćama u prodaji.

Stoga smo bili tim više zadovoljni što smo u izvještajnoj godini uspjeli odobriti 1,6 mlrd. eura novih financiranja. Od toga

je 88,8% odobreno poslovnim klijentima. U odnosu na prethodnu godinu potražnja u segmentu klijenata fizičkih osoba blago je porasla za 18,8% na 183,7 mil. EUR. Nešto više od četvrtine novih financiranja već je odobreno na našim inozemnim tržištima.

U segmentu fizičkih osoba, aktivnosti u području stambenih kredita ostale su skromne. Unatoč stabilizaciji inflacije, Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO) i dalje je ograničavajući čimbenik. Taj propis strogo regulira odobravanje financiranja nekretnina, čime se potencijalnim graditeljima i kupcima stanova otežava pristup stambenim kreditima. Rok primjene pravilnika istječe 30. lipnja 2025. godine, kako je predviđeno zakonom. Na razini Grupe obujam novoodobrenih stambenih kredita ostao je na 155,3 mil., što je znatno ispod očekivanja.

Kretanje potraživanja od klijenata



Unatoč izazovnom okruženju, uspjeli smo održati potraživanja od klijenata na visokoj razini. Na dan 31. prosinca 2024. iznosila su 7,4 mlrd. EUR, što odgovara kreditnom rastu od 0,4%.

Bilančna stavka „Potraživanja od klijenata“ uključuje iznose kredita BKS Bank AG kao i leasing-potraživanja domaćih i stranih leasing-društava.

Kredit i predujmovi kreditnim institucijama na kraju 2024. godine iznose 38,9 milijuna eura te su tako oštro pali, za 79,2% u usporedbi s prethodnom godinom. U međubankarskom poslovanju radimo samo s bankarskim partnerima koji imaju prvorazredne investicijske ocjene (AAA do BBB) i po mogućnosti se nalaze u regiji DACH.

Zaokret u politici kamatnih stopa u punom zamahu započeo je sredinom

godine, a očituje se i u razvoju novčanih rezervi koju čine novčana sredstva i sredstva kod središnjih banaka. U odnosu na kraj prethodne godine novčane rezerve zabilježile su pad od 379,4 mil. EUR i iznosile su na kraju godine 963,9 mil. EUR.

Novčane rezerve bitan su element kapaciteta likvidnosne pokrivenosti (CBC), koji predstavlja sposobnost kreditne institucije za generiranje dostatne likvidnosti tijekom dugoročnog razdoblja. Na dan 31. prosinca 2024. CBC iznosio je 2,5 mlrd. EUR, što se može smatrati izvanrednom vrijednošću.

Omjer neprihodujućih kredita porastao je s 2,9 % na 3,2 %, što se može smatrati dobrom brojkom unatoč porastu nelikvidnosti i slaboj prodaji u industriji i građevinarstvu. Naš je jasan cilj smanjiti omjer NPL-a ispod granice od 3 %. Kako bismo postigli taj cilj, blisko surađujemo s klijentima u tom segmentu kako bismo postigli najbolji mogući rezultat za obje strane. Osim toga, intenziviramo preventivnu komunikaciju s našim klijentima kako bismo pravodobno bili svjesni potencijalno ekonomski izazovnih događaja i zajedno radili na rješenjima. U našem kreditnom portfelju postoji samo mali udio kredita u stranim valutama.

Posljednjih nekoliko godina kontinuirano smo smanjivali potraživanja u švicarskim francima. Na dan 31. prosinca 2024. volumen kredita u švicarskim francima iznosio je 48,7 milijuna eura, što je smanjenje od 26,8 % u odnosu na prethodnu godinu. U skladu s time, omjer kredita u stranim valutama bio je nizak i iznosio je 0,7 %.

Potražnja za financiranjem putem leasinga ne jenjava

Financijski leasing za kupnju vozila, nekretnina i strojeva vrlo je popularan i u Austriji i na našim inozemnim tržištima. U izvještajnoj godini naše austrijsko leasing-društvo odobrilo je nova financiranja u ukupnom iznosu od 111,6 mil. EUR. Dobar

rast ostvarile su i podružnice u Sloveniji, Hrvatskoj, Srbiji i Slovačkoj. Leasing-kuća u Srbiji uspjela je dati pozitivan doprinos volumenu potraživanja u samo drugoj godini poslovanja. Sveukupno, vrijednost potraživanja domaćih i međunarodnih leasing-društava porasla je na 692,5 mil. EUR, što odgovara porastu od 5,0 % u odnosu na prethodnu godinu.

Kako bismo dodatno ojačali naše rezerve likvidnosti, povećali smo udjele obveznica i drugih vrijednosnih papira s fiksnim prinosom za 5,2 % na oko 1,3 mlrd. EUR. Ulaganja u izvještajnoj godini iznosila su 171,4 mil. EUR, dok su otplate iznosile 97,8 mil. EUR. Osim toga, ostvarena je prodaja u iznosu od 16,8 mil. EUR.

Udjeli u društvima koji se obračunavaju metodom udjela porasli su na dan 31. prosinca 2024. za 7,6 %, na 875,7 mil. EUR. Povećanje je ostvareno pripisivanjem udjela u dobiti razdoblja naših sestrinskih banaka Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Obnovom nekretnina pridonijeti održivom razvoju

BKS Bank ima 60 nekretnina ukupne površine 90,7 tis. kvadratnih metara. U odnosu na prethodnu godinu BKS Bank ima 5 nekretnina manje. Prodaja je ostvarena s knjigovodstvenom dobiti. Od toga je oko 40 tis. kvadratnih metara predviđeno za interne potrebe banke, dok se 42 tis. kvadratnih metara iznajmljuju trećima. Investicijske nekretnine uključuju samo nekretnine koje BKS Bank iznajmljuje trećima. U bilanci su iskazane po tržišnoj vrijednosti, koja je na dan 31. prosinca 2024. iznosila 125,5 mil. EUR.

U našim nastojanjima da dugoročno poslužemo klimatski neutralno središnju važnost pridajemo našem portfelju nekretnina. Naš je cilj dati održivi doprinos uz zelene zgrade. Naši novi građevinski projekti certificirani su od Austrijskog društva za održive nekretnine (ÖGNI). Ono ocjenjuje održive zgrade

prema europskom certifikatu kvalitete DGNB-a. Taj sustav certificiranja uzima u obzir ekološke, ekonomske i društveno-kulturne aspekte tijekom cijelog životnog ciklusa nekretnine.

U izvještajnoj godini modernizirano je 13 poslovnica prema konceptu „Novi brend“. Time ne samo da je povećana udobnost za naše klijente nego je energetska

obnova zgrada znatno pridonijela i smanjenju naših emisija CO₂. Cilj nam je da svi projekti novogradnje i modernizacije koje koordinira BKS Immobilien-Service GmbH budu certificirani od strane Austrijskog društva za održive nekretnine (ÖGNI).

Pregled nekretnina u Austriji

	2022.	2023.	2024.
Broj nekretnina	55	54	53
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem (u m ²)	73.095	73.043	73.842
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u m ²	36.812	36.538	36.453
od toga iznajmljeno	30.131	30.174	31.591
Udio iznajmljenih nekretnina %	91,6	91,3	92,2
Neto prihod od eksternog najma (u mil. EUR)	3,8	4,1	4,4

Pregled nekretnina u inozemstvu¹⁾

	Slovenija 2023.	Slovenija 2024.	Hrvatska 2023.	Hrvatska 2024.
Broj nekretnina	8	4	3	3
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem (u m ²)	28.833	14.785	2.084	2.085
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u m ²	2.330	2.340	1.516	1.516
od toga iznajmljeno	23.644	10.641	129,1	130,0
Udio iznajmljenih nekretnina %	90,1	87,8	78,9	78,9
Neto prihod od najma (u mil. EUR)	2,7	1,4	0,01	0,01

¹⁾ U Slovačkoj BKS Bank ne upravlja nijednom nekretninom.

Pasiva**Primarni depoziti ostaju stupovi našeg refinanciranja**

U odnosu na zadnji dan 2023. primarni depoziti povećali su se za 3,1%, i iznosili su 8,1 mlrd. EUR.

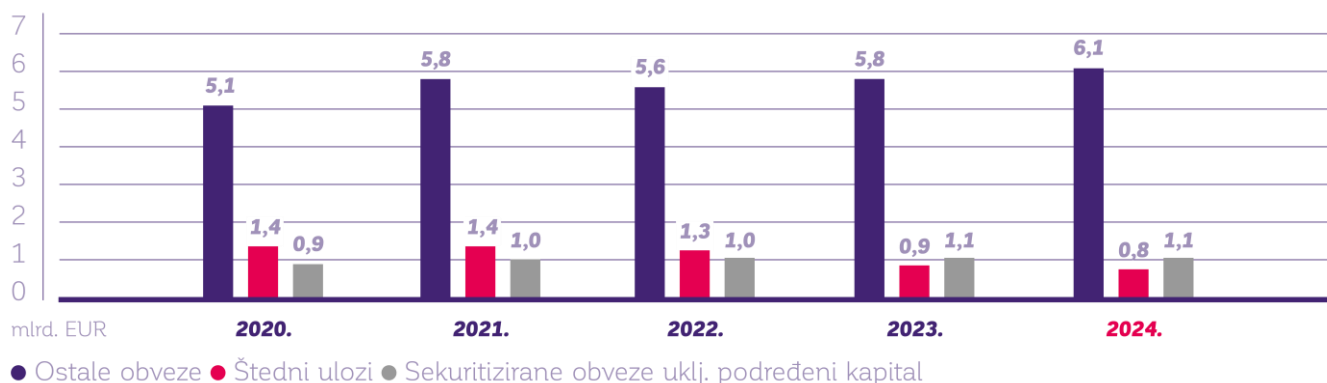
Obveze prema klijentima porasle su za 2,8% na 6,9 mlrd. EUR. Ovdje vidimo podijeljeni razvoj: dok potražnja za tradicionalnim štednim računima kontinuirano opada, depoziti po viđenju i oročeni depoziti rastu. U ovom području u fokusu su nam oročeni depoziti kako bismo postigli dugoročniju likvidnost.

Poslovanje s depozitima donekle je usporeno 2024. zbog velikog broja klijenata koji su čekali daljnje povećanje kamata. Zbog obrnute krivulje kamatnih stopa u sastavu depozita vidimo trend prema neoročenim štednim proizvodima. Dok su se posebno depoziti po viđenju pozitivno razvijali (+11,9%), oročeni depoziti ukupno su se smanjili za 5,5%.

Oročeni depoziti u segmentu fizičkih osoba zabilježili su rast od 17,9%, a u segmentu poslovnih klijenata 8,6%.

Potražnja za proizvodima digitalnog bankarstva nastavila je rasti. Naš online račun „My Money Account fixed“ pokazuje vrlo pozitivan razvoj, uz znatan porast broja ugovora. S druge strane, tradicionalna štedna knjižnica nastavila je gubiti na važnosti, s padom volumena od 13,3% na 800,3 mil. EUR.

Općenito, štednja je duboko ukorijenjena u austrijskom društvu. Spremnost na štednju u 2024. ostala je stabilna. Tijekom izvještajne godine stopa je kontinuirano rasla s povijesno niske razine od 8,7% na 11,2% na kraju trećeg tromjesečja 2024. Tako se višak likvidnosti opet u većoj mjeri stavljao sa strane.

Kretanje primarnih depozita**Dodatno su porasla izdanja obveznica**

Naše atraktivne ponude održale su visok interes klijenata za održive obveznice. Ponovno smo uspjeli uspješno plasirati tri zelene obveznice u iznosu od 61,6 mil EUR s ciljem promicanja održive proizvodnje energije. To naglašava sve veću želju mnogih investitora da se u svojim strategijama ulaganja više

usredotoče na održivost. Ukupno smo izdali obveznice u iznosu od gotovo 163,8 mil. EUR.

Sekuritizirane obveze iznosile su ukupno 873,7 mil. EUR, što je povećanje od ugodnih 6,2% u usporedbi s krajem 2023. Podređeni kapital ostao je na

Podređeni kapital ostao je na prošlogodišnjoj razini i iznosio je 269,4 mil. EUR.

Pozitivan razvoj kapitala Grupe

Na dan 31. prosinca 2024. vlastiti kapital Grupe iznosio je 1,9 mil. EUR, što odgovara povećanju od 8,8 % u odnosu na prethodnu godinu.

Povećanje vlastitog kapitala rezultat je, među ostalim, revalorizacije neto dobiti godine. Promjene u kapitalu detaljno su dokumentirane u Konsolidiranom izvješću o promjenama u kapitalu u bilješkama na stranici 255.

Emitirane vlastite obveznice iz 2024.

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A3CT98	3,39 % pokrivena BKS Bank obveznica 2024. – 2039./1/PP	15.000.000
AT0000A3DDP0	3,43 % pokrivena BKS Bank obveznica 2024. – 2031./2/PP	13.000.000
AT0000A3DGE7	3,39 % pokrivena BKS Bank obveznica 2024. – 2031./3/PP	10.000.000
AT0000A3DV10	3,34 % pokrivena BKS Bank obveznica 2024. – 2029./4/PP	10.000.000
AT0000A3DX83	3,46 % pokrivena BKS Bank obveznica 2024. – 2044./5/PP	14.000.000
AT0000A3DY74	3,48 % BKS Bank pokrivena obveznica 2024. – 2034./6/PP	3.000.000
AT0000A3FEX7	3,44 % BKS Bank Green Bond 2024. – 2031./10/PP	20.000.000
AT0000A3FND0	3,25 % BKS Bank obveznica 2024. – 2027./11/PP	3.000.000
AT0000A3FNE8	3,27 % BKS Bank obveznica 2024. – 2028./12/PP	3.000.000
AT0000A3HC76	3,06 % BKS Bank obveznica 2024. – 2027./13/PP	3.000.000
AT0000A3A1V5	3,10 % BKS Bank obveznica 2024. – 2029./1	18.740.000
AT0000A3DG68	4,90 % BKS Bank podređena obveznica 2024. – 2034./2	6.301.000
AT0000A3DG76	3,55 % BKS Bank Green Bond 2024. – 2030./3	9.000.000
AT0000A3EPF3	3,00 % BKS Bank Green Bond 2024. – 2029./4	16.647.000
AT0000A3EPG1	4,00 % BKS Bank podređena obveznica 2024. – 2031./5	9.764.000

Financijska uspješnost

Financijsku godinu 2024. nastavile su karakterizirati geopolitičke neizvjesnosti i pad gospodarskog rasta. Unatoč nepovoljnim okolnostima i početku smanjenja kamatnih stopa, sredinom 2024. uspjeli smo ostvariti vrlo pozitivne rezultate.

Unatoč izazovnom gospodarskom okruženju, BKS Bank je u protekloj poslovnoj godini ostvario godišnju dobit od 163,2 mil. EUR što predstavlja samo umjereno smanjenje od 8,8 % u odnosu na rekordnu godinu 2023. godinu. Iako se prethodni trend rasta kamatnih stopa preokrenuo 2024., uspjeli smo ostvariti neto prihod od kamata od 241,6 mil. EUR. Udio u dobiti društava mjerenih metodom udjela iznosio je 78,9 mil. EUR, što je i dalje vrlo pozitivan rezultat.

Preokret u povećanju kamatnih stopa radi jačanja gospodarstva

Politika povećanja kamatnih stopa, koja je zbog visoke inflacije započela sredinom 2022. godine, djelomično je revidirana od sredine 2024. nadalje kako bi se poduprlo oslabljeno gospodarstvo u Europi. Ekonomsku neizvjesnost pogoršale su geopolitičke turbulencije. To je rezultiralo povećanjem volatilnosti na financijskim tržištima, a klijenti banaka postali su oprezniji u svojim odlukama o financiranju.

U izvještajnoj godini usredotočili smo se na prilagodbu promjenjivim tržišnim uvjetima, daljnjem širenju portfelja proizvoda s fokusom na održivost, uz istodobno pažljivo upravljanje rizicima.

Nakon deset valova povećanja kamatnih stopa od sredine 2022. godine, sredinom 2024. kamatne stope ponovno su se počele smanjivati. Prihodi od kamata BKS Bank povećali su se na 355,0 mil. EUR (ostali prihodi od kamata povećali su se za 10,3 mil. EUR na 57,7 mil. EUR, dok su se rashodi od kamata povećali za

41,3 % na 171,1 mil. EUR. Na dan 31. prosinca 2024. to je rezultiralo neto prihodima od kamata od 241,6 mil. EUR, što je za 2,8 % manje u odnosu na prethodnu godinu.

Rezerviranja za rizike samo su se neznatno povećala unatoč skromnom rastu gospodarstva

Gospodarski rast na našem glavnom tržištu u Austriji bio je negativan, a nastavio je usporavati i na našim inozemnim tržištima u 2024., ali s blago pozitivnim izgledima. S obzirom na takav razvoj događaja i povećanje rizika nelikvidnosti u stacionarnoj prodaji i u sektoru nekretnina, rezerviranja za kreditne rizike ostala su na visokoj razini. Na dan 31. prosinca 2024. rezultat od rizika iznosio je 40,1 mil. EUR, što u odnosu na prethodnu godinu odgovara porastu od 4,6 %. Naš neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike iznosio je 201,5 mil. EUR na dan 31. prosinca 2024., što je pad od -4,2 %. Opisani razvoj odražava ne samo našu razboritu procjenu rizika, već i našu sposobnost postizanja vrlo dobrih financijskih rezultata u izazovnim vremenima.

Izvrstan rezultat u provizijskom poslovanju

Provizijsko poslovanje ključni je stup našeg poslovanja. U izvještajnoj godini rezultat od provizijskog poslovanja iznosio je 70,4 mil. , što je izvrsnih 8,4 % više od prošlogodišnje razine. Uspjeli smo ojačati svoju tržišnu poziciju, posebno u području platnog prometa, a bili smo na dobrom putu i u pogledu prihoda od vrijednosnih papira u 2024. godini.

U 2024. znatno smo povećali prihode od **platnog prometa**. Uz rast od 9,5 % i dobit od 30,3 mil. EUR platni promet ponovno se pokazao kao najprofitabilniji dio našeg provizijskog poslovanja. Taj izvrstan rezultat pokazuje našu sposobnost

privlačenja novih klijenata putem optimalnog savjetovanja i identificiranja njihovih potreba kako bismo im mogli ponuditi prilagođena rješenja.

Velika potražnja za digitalnim proizvodima

Trend bezgotovinskog plaćanja i dalje raste. Proteklih godina smanjena je uporaba gotovog novca, a praktično i beskontaktno plaćanje karticama, pametnim satovima ili pametnim telefonima postalo je znatno popularnije.

Naši korisnički portali MyNet i BizzNet posljednjih godina bilježe dvoznamenkaste stope rasta broja aktivnih korisnika. Pozitivan trend nastavio se i prošle godine. Primjerice, broj korisnika portala povećao se za 8,1%. Još se više povećao broj korisnika koji obavljaju bankovne transakcije putem pametnog telefona: aplikacijom BKS, koju nudimo u Austriji, prošle se godine koristilo oko 40.983 korisnika, što odgovara porastu od 13,3%.

Važne stavke računa dobiti i gubitka

u mil. EUR	2023.	2024.	± u %
Neto prihod od kamata	248,6	241,6	-2,8
Rezerviranja za rizike	-38,4	-40,1	4,6
Neto prihodi od provizija i naknada	64,9	70,4	8,4
Prihod od društava mjerenih metodom udjela	90,4	78,9	-12,7
Rezultat trgovanja	0,3	1,0	>100
Ostali poslovni prihodi i ostali poslovni rashodi	-8,3	-0,4	-94,8
Prihodi od financijske imovine	1,9	-3,0	>-100
Administrativni troškovi	-153,3	-161,6	5,4
Godišnja dobit prije oporezivanja	206,3	186,8	-9,4
Porezi od prihoda i profita	-27,2	-23,6	-13,4
Godišnja dobit nakon oporezivanja	179,1	163,2	-8,8

Od jeseni 2022. svi novi korisnici automatski su dobili pristup našim online portalima, što je dodatno povećalo razinu njihova korištenja. Potražnja za proizvodima koji se mogu ugovoriti digitalnim putem također raste. Istodobno, u 2024. zabilježili smo pad u broju zahtjeva za proizvode putem digitalne platforme „BKS Bank Connest“ od 14 %. To je prije svega posljedica smanjenja upita za stambene kredite zbog izazovnih gospodarskih uvjeta, restriktivnih zahtjeva Pravilnika o financiranju nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO), povećanja troškova te naglog pada potražnje za nekretninama općenito.

Uspjeh naše digitalne ponude temelji se na stalnom širenju naših usluga, kao što

je uvođenje novih funkcija u naše korisničke portale i aplikacije. Osim toga, tijekom izvještajne godine predstavili smo naš novi portal za poslovne korisnike BizzNet Pro i nove procese online prijave.

Investicijski posao u porastu

Nakon porasta od 20 % u 2023. globalno tržište dionica ponovno je zabilježilo rast od gotovo 27 % u 2024. To se pozitivno odrazilo na prihode od **provizija od poslovanja vrijednosnim papirima**, koji su se povećali za 11,8 % na 20,6 mil. EUR. Obveznice su osobito dobile na važnosti zbog zaokreta u politici kamatnih stopa.

Potražnja za kreditima u izvještajnoj godini bila je smanjena zbog opće nesklonosti donošenju odluka o ulaganju i teških gospodarskih uvjeta. U skladu s time, prihod od **naknada za kredite** blago je porastao, za 1,6 % na 15,0 mil. EUR, vrlo slično prethodnoj godini.

Udio u dobiti društava mjerenih metodom udjela

Udio u dobiti društava mjerenih metodom udjela smanjen je zbog gospodarskog okruženja. U 2024. godini ostvaren je rezultat od 78,9 mil. EUR, što odgovara padu od 12,7% u odnosu na prethodnu godinu. To smanjenje rezultat je niže alokacije udjela u dobiti proporcionalnog

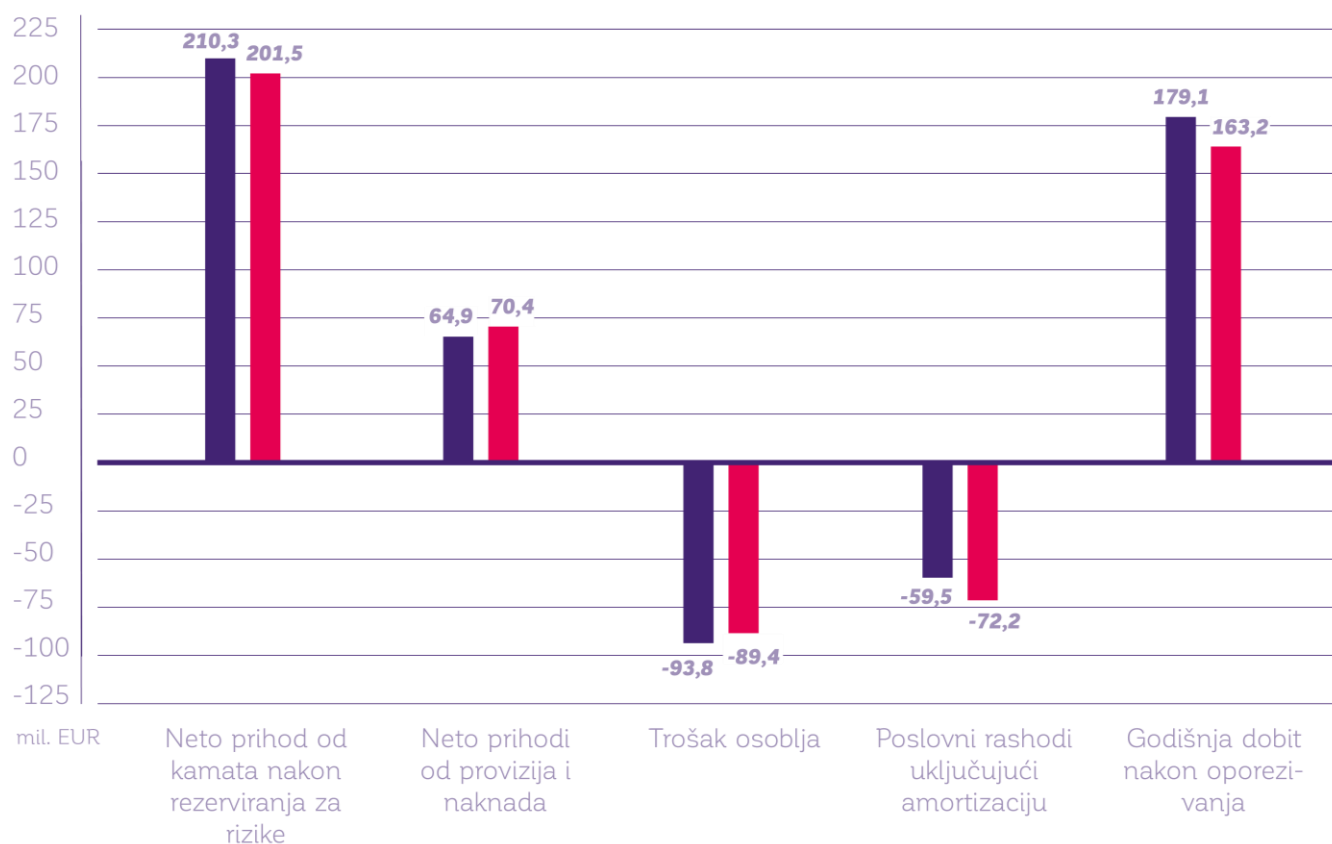
razdoblja naših sestrinskih banaka, Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg.

Rezultat od financijske imovine/obveza

Nestabilna tržišta dionica utječu na naš rezultat od financijske imovine/obveza, koji je smanjen za -4,9 mil. eura u odnosu na prethodnu godinu -3,0 mil. EUR.

Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) je smanjen. Na dan 31. prosinca 2024. ta je stavka iznosila 0,5 mil. EUR. „Dobit od financijskih instrumenata označenih za mjerenje po fer vrijednosti“ smanjila se zbog promijenjenih kamatnih stopa na -3,3 mil. EUR.

Komponente računa dobiti i gubitka



● 2023. ● 2024.

Troškovi osoblja stabilni zahvaljujući troškovnoj disciplini

S obzirom na izazovnu tržišnu situaciju, poseban naglasak stavili smo na dosljednu troškovnu disciplinu, što je u 2024. omogućilo smanjenje troškova osoblja. Niže donacije za BKS Employee Participation Private Foundation i BKS Employee Participation Private Foundation također su djelomično odgovorne za to. Ukupno gledano, administrativni troškovi povećali su se za 5,4 %, što odgovara porastu za 8,3 mil. EUR. Ukupni administrativni troškovi u 2024. iznosili su 161,6 mil. EUR.

Povećanje je, među ostalim, posljedica važnih ulaganja u digitalnu transformaciju. Najveći dio administrativnih troškova pripisuje se troškovima osoblja, koji su se zahvaljujući troškovnoj disciplini do kraja 2024. smanjili na 89,4 mil. EUR. To odgovara smanjenju od 4,7 % u odnosu na prethodnu godinu.

Zabilježili smo povećanje materijalnih troškova na 59,9 mil. EUR, što je povećanje od 23,4 % u usporedbi s 2023. To je uglavnom zbog troškova digitalizacije kao što je IT migracija u Sloveniji i ciljanih marketinških mjera za povećanje naše prisutnosti na tržištu u iznosu od 2,7 mil. EUR.

Povećanje ostalih poslovnih prihoda

Ostali poslovni prihodi na dan 31. prosinca 2024. iznosili su -0,4 mil. EUR. Ukidanjem rezerviranja i troškova za osiguranje depozita i sanacijske fondove eliminirani su znatni troškovi koji su utjecali na prošlu godinu. Zahvaljujući tim uštedama ostvareno je znatno povećanje rezultata od 7,9 mil. EUR.

Godišnja dobit i dalje na visokoj razini

Sveukupno, dobit Grupe BKS Bank prije oporezivanja u protekloj je godini iznosila 186,8 mil. EUR. Nakon odbitka poreza u iznosu od 23,6 mil. EUR dobit Grupe

nakon oporezivanja iznosila je 163,2 mil. EUR.

Solidni pokazatelji uspješnosti poslovanja

Na kraju godine zabilježen je sljedeći razvoj ključnih pokazatelja uspješnosti:

Na dan 31. prosinca 2024. omjer financijske poluge dosegao je izvrsnih 9,7 %, dok je prošle godine iznosio 9,1 %. Pokazatelj pokrivenosti likvidnosti (LCR) također je dosegao natprosječnu vrijednost od 213,5 %. I omjer financijske poluge i LCR jasno su zadovoljili regulatorne zahtjeve od 3,0 %, odnosno 100 %.

Omjer troškova i prihoda, koji mjeri troškove poslovanja banaka u odnosu na prihode, porastao je za 2,6 postotnih bodova na 41,3 %. Omjer rizika i zarade kao pokazatelj rizika u kreditnom poslovanju također je porastao s 15,4 % na 16,6 %. Udio NPL-ova porastao je na 3,2 %. Te vrijednosti pokazuju da i dalje ostvarujemo dobre rezultate na razini branše.

Omjer neto stabilnog financiranja (NSFR) bitan je pokazatelj dugoročne likvidnosne i financijske stabilnosti banke. U izvještajnoj godini BKS Bank je zabilježio pad NSFR-a sa 123,3 % na 121,6 %. Razlog pada je istek dugoročnih natječaja i prelazak sa srednjoročne strukture depozita na kratkoročne depozite.

Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja pao je s 10,8 % na 8,8 %. Povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja iznosio je 1,5 %, nakon 1,7 % u prethodnoj godini.

Prošla godina još je jednom jasno pokazala važnost vlastitog kapitala. Stopa osnovnog kapitala povećala se s 13,6 % na 15,0 %. Stopa osnovnog kapitala BKS Bank povećala se s 14,6 % na 16,0 %, a stopa ukupnog kapitala povećala se za 17,9 % na

19,4 %. Zarada po dionici prema MSFI-ju iznosila je 3,5 eura na dan 31. prosinca 2024.

Konsolidirana financijska izvješća sastavljena su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

Važni pokazatelji uspješnosti poslovanja

in %	2023.	2024.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja ¹	10,8	8,8	-2,0
ROA nakon oporezivanja	1,7	1,5	-0,2
Omjer rashoda i prihoda ²	38,7	41,3	2,6
Omjer rizika i zarade ³	15,4	16,6	1,2
Stopa neprihodujućih kredita (NPL) ⁴	2,9	3,2	0,3
Pokazatelji zaduženosti	9,1	9,7	0,6
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	223,2	213,5	-9,7
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	123,3	121,6	-1,7
Stopa redovnog osnovnog kapitala	13,6	15,0	1,4
Stopa osnovnog kapitala	14,6	16,0	1,4
Stopa ukupnog kapitala	17,9	19,4	1,5
			in %
MSFI zarada po dionici u optjecaju u EUR	4,0	3,5	-12,5

¹ Return on Equity (ROE) nakon oporezivanja pokazuje povrat na kapital unutar obračunskog razdoblja. Izračun se temelji na godišnjoj dobiti (nakon oporezivanja) u odnosu na prosječni vlastiti kapital dostupan na datume godišnjih ili tromjesečnih izvještaja financijske godine.

² Cost-Income-Ratio je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi zbroj su prihoda od kamata i provizija, rezultata trgovanja, prihoda od društava obračunatih metodom udjela i ostalih poslovnih prihoda. Ta ključna brojka pokazuje koji postotak poslovnih prihoda otpada na administrativne troškove i pruža informacije o upravljanju troškovima i troškovnoj učinkovitosti.

³ Risk-Earning-Ratio pokazatelj je rizika u području kredita, a predstavlja omjer troškova kreditnog rizika u odnosu na neto prihod od kamata. Postotak pokazuje omjer prihoda od kamata koji se upotrebljava za pokrivanje kreditnog rizika. Za izračun trošak kreditnog rizika stavlja se u odnos s neto prihodom od kamata.

⁴ Udio NPL-ova izračunava se prema režimu nadzorne ploče EBA.

Prijedlog raspodjele dobiti

Dobit za raspodjelu utvrđuje se prema matičnom društvu BKS Bank AG. Ono je u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. ostvarilo godišnju dobit od 79,6 mil. EUR. Iz godišnje dobiti u rezerve je preneseno 61,9 mil. EUR.

Uzimajući u obzir prenesenu dobit od 0,8 mil. EUR, BKS Bank AG iskazuje neto dobit od 18,5 mil. EUR. Predložiti ćemo 86. godišnjoj glavnoj skupštini 15. svibnja 2025. da se isplati dividenda od 0,40 EUR po dionici, tj. 18.322.304,0 EUR, a da se preostali iznos od približno 0,2 mil. EUR. prenese na novi račun.

Izvješće po segmentima

Izvješće po segmentima podijeljeno je na četiri segmenta: Pravne osobe (poslovni klijenti), Fizičke osobe (građani), Financijska tržišta i Ostalo. U Grupi BKS Bank segment poslovanja s pravnim osobama područje je poslovanja s najduljom tradicijom i najvećim udjelom u dobiti.

Pravne osobe

Podrška pravnim osobama i danas ostaje jedna od naših temeljnih kompetencija, što se također odražava na rezultat segmenta.

Prema stanju na dan 31. 12. 2024. na našu kvalitetu usluge u ovom se segmentu oslanjalo se 27.800 poslovnih subjekata. Do danas je poslovanje s poslovnim klijentima naše najvažnije operativno poslovno područje.

Rezultat u segmentu pravnih osoba odražava teško okruženje

Slabi ekonomski uvjeti i oprez naših klijenata u pogledu ulaganja utjecali su na naše poslovanje s poslovnim subjektima u prošloj financijskoj godini. Rezultat segmenta pao je za 13,4 %, na 77,0 mil. EUR.

Smanjenje ključnih kamatnih stopa koje je započelo 2024. negativno je utjecalo na poslovanje s kamatama. Neto prihod od

kamata smanjen je za 4,7 %, na 149,7 mil. EUR. To je kompenzirano boljim rezultatom u provizijskom poslovanju. Zbog povećanja provizija u platnom prometu ukupni prihod od provizija porastao je za 4,0 %, na ukupno 39,0 mil. EUR.

Potražnja za kreditima poduzeća ponovno je pala 2024. Taj trend traje već više od dvije godine. Glavni razlog takvog razvoja je sve manja potreba za financiranjem kapitalnih ulaganja. Sveukupno, provizije za kredite pale su za 5,0 %, na 12,8 mil. EUR, što je znatno ispod naših očekivanja. U pozitivnom smislu ističe se rezultat u platnom prometu s doprinosom od 17,5 mil. EUR (+10 %) te zadovoljavajući rezultat u poslovanju s vrijednosnim papirima u iznosu od 6,8 EUR mil. (+9,2 %).

Zbog napete situacije u pogledu rizika izdvajanje za rezerviranje za rizike povećano je za 3,2 mil. EUR, s 37,9 mil. EUR na 41,1 mil. EUR.

Unatoč dosljednim naporima za povećanje učinkovitosti, administrativni troškovi nastavili su rasti. Glavni pokretači bili su sve veći izdaci za digitalizaciju naših proizvoda i internih procesa. Administrativni troškovi iznosili su 72,5 mil. EUR u 2024. godini. u odnosu na 68,6 mil. EUR u prethodnoj godini.

Segment Pravne osobe

u mil. EUR	2023.	2024.
Neto prihod od kamata	157,1	149,7
Rezerviranja za rizike	-37,9	-41,1
Neto prihod od provizija i naknada	37,5	39,0
Administrativni troškovi	-68,6	-72,5
Ostali poslovni prihodi	2,0	0,9
Prihodi od financijske imovine	-1,1	0,9
Godišnja dobit prije oporezivanja	88,9	77,0
ROE prije oporezivanja	18,2 %	14,5 %
Omjer troškova i prihoda	34,9 %	38,2 %
Omjer rizika i zarade	24,2 %	27,5 %

Ključni pokazatelji uspješnosti za segment promijenili su se kako slijedi: Povrat na kapital povećao se na 14,5 %. Omjer prihoda i rashoda povećao se na 38,2 % i time je bio i dalje na dobroj razini. Omjer rizika i dobiti povećao se s 24,2 % na 27,5 % zbog povećanih rezerviranja za kreditne rizike.

Investicijska aktivnost i dalje slaba, rast u području leasinga

Unatoč početku smanjenja kamatnih stopa, investicijska aktivnost ostaje prigušena, uglavnom zbog visokih troškova financiranja i slabih prodajnih očekivanja među tvrtkama.

Unatoč neizvjesnoj gospodarskoj situaciji, na razini Grupe uspjeli smo osigurati nove linije financiranja poslovnim subjektima u ukupnom iznosu od 1.452,0 mil. EUR. Posebno treba istaknuti veliku potražnju za financiranjem putem leasinga koju bilježimo i u Austriji i na međunarodnim tržištima. Potraživanja od pravnih osoba, uključujući financiranja putem leasinga, na kraju godine iznosila su 6.153,7 mil. EUR, što odgovara rastu od 1,1 % u odnosu na prethodnu godinu.

Velika potražnja za ekološki održivim financiranjem

Visoki investicijski zahtjevi potrebni za prijelaz na održivije gospodarstvo odražavaju se u povećanoj potražnji za našim rješenjima financiranja po mjeri. U

financijskoj godini 2024. ostvarili smo volumen novog ekološki održivog financiranja za pravne osobe od 180,9 mil. EUR. S obzirom na potrebu za ulaganjima relevantnim za klimu od 145 mlrd. EUR do 2030. prema Saveznoj agenciji za okoliš, očekuje se da će potražnja za tim proizvodima ostati visoka, posebice u industrijskom, energetsom, građevinskom i prometnom sektoru.

Volumen zelenog leasinga za pravne osobe porastao je na 25,1 mil. EUR. Ukupni volumen održivog financiranja u segmentu pravnih osoba iznosio je oko 1,0 mlrd. EUR.

Uspjeh u području usluga izvoza i savjetovanja o poticajima

Financiranje izvoza i s njime povezano savjetovanje o poticajima već je odavno uspostavljeno u našoj kući. Podrška našim klijentima u širenju njihovih poslovnih aktivnosti u inozemstvu jedna je od temeljnih kompetencija BKS Bank. U poslovnoj 2024. godini upravljali smo brojnim novim projektima internacionalizacije – primjerice, osigurali smo financiranje izvoza u ukupnom iznosu od 151,1 mil. EUR.

Dobar razvoj u korporativnom bankarstvu

U važnom poslovnom području Korporativnog bankarstva odobrili smo nova financiranja u ukupnom iznosu od

188,0 mil. EUR. U tom poslovnom području pružamo usluge velikim klijentima s poslovnim prihodima većim od 75 mil. EUR, institucionalnim klijentima i većim općinama. Sindicirani krediti i zadužnice također pripadaju u tu kategoriju.

Porast u području depozita poslovnih klijenata

Ohrabrujuće su porasli i depoziti pravnih osoba. Pokretač toga bile su, s jedne strane, atraktivne kamatne stope početkom godine, a s druge strane povećane potrebe poduzeća za likvidnošću zbog gospodarske neizvjesnosti. Povećanje depozita po viđenju od 8,6 % neutralizirano je smanjenjem oročenih depozita od 8,3 %. Ukupne ostale obveze na kraju godine iznosile su 3,8 mlrd. EUR, što je povećanje od 2,2 % u odnosu na prethodnu godinu.

Pozitivan razvoj poslovanja u platnom prometu

Segment platnog prometa ponovno bilježi pozitivan razvoj. Ukupni prihod iznosio je 17,5 mil. EUR, što je povećanje od 10,0 %.

Broj korisnika naših digitalnih rješenja i dalje raste

Broj korisnika u digitalnom svijetu konstantno raste, a tako je bilo i u protekloj poslovnoj godini. Na kraju godine oko 10.134 poslovnih subjekata koristilo se našim digitalnim uslugama, od kojih 72 % barem jednom mjesečno.

Poslovanje s vrijednosnim papirima nastavilo je rasti, poslovanje u području osiguranja bilo je uspješno

U 2024. godini, s obzirom na pad kamatnih stopa, povećan je fokus na vrijednosne papire za dugoročna ulaganja. U tom kontekstu zadovoljni smo i pozitivnim rezultatom poslovanja s vrijednosnim papirima u segmentu poslovnih subjekata od 6,8 mil. EUR.

Što se tiče osiguranja, u 2024. godini uspjeli smo sklopiti ugovore s godišnjom neto premijom od 1.879,2 tis. EUR.

Perspektiva poslovanja s pravnim osobama

U 2025. nastaviti ćemo se oslanjati na naš koncept simbioze između osobne povezanosti, pouzdanosti i izvrsne digitalne ponude, koji je uspješan već više od 100 godina.

Iznad svega, želimo dodatno proširiti iskustvo digitalnog bankarstva za naše poslovne klijente. Poseban fokus bit će na projektu redizajna procesa kreditiranja pravnih osoba. Nova digitalna platforma omogućuje pravnim osobama odgovarajuću razmjenu dokumenata, a uz funkciju potpisa ID-Austria i BKS Sign ti se dokumenti mogu praktično potpisati online. Uz ID-Austria sada nudimo i drugi postupak provjere autentičnosti u procesu digitalnog računa. To je osnova za pružanje optimalne podrške poslovnim klijentima na našim digitalnim kanalima.

Klijenti fizičke osobe

Od 31. prosinca 2024. opsluživali smo oko 167.000 klijenata fizičkih osoba. Taj segment uključuje fizičke osobe i osobe koje rade u zdravstvu.

Snažan prihod od provizija, manji prihod od kamata

U izvještajnoj godini ostvarili smo vrlo dobar rezultat u segmentu fizičkih osoba s 41,3 mil. EUR, iako je to 10,3 % ispod iznimno visokog rezultata prethodne godine. Pad je najvećim dijelom posljedica smanjenja prihoda od kamata od 10,5 posto, koji je na kraju godine iznosio 78,9 mil. EUR. Unatoč troškovnoj disciplini, administrativni troškovi porasli su za 7,0 %, na 70,1 mil. EUR. Povećanje je rezultat naših napora u području digitalizacije.

Neto prihod od provizija poboljšao se u odnosu na 2023. za 3,1 mil. EUR na 30,9 mil. EUR. Provizije za kredite iznosile

su 2,0 mil. EUR, dakle 16,4 % iznad prošlogodišnje vrijednosti (1,7 mil. EUR). Segment poslovanja s vrijednosnim papirima također se razvijao vrlo pozitivno. Prihod je povećan za 1,6 mil. EUR – s 12,7 mil. EUR na 14,3 mil. EUR –. Rezultat

poslovnog područja platni promet povećao se s 12,5 mil. EUR na 13,8 mil. EUR. To znači da su sva područja provizijskog poslovanja uspjela zabilježiti poboljšanje.

Segment Fizičke osobe

u mil. EUR	2023.	2024.
Neto prihod od kamata	88,2	78,9
Rezerviranja za rizike	1,2	0,0
Neto prihod od provizija i naknada	27,8	30,9
Administrativni troškovi	-65,5	-70,1
Ostali poslovni prihodi	-5,8	1,1
Prihodi od financijske imovine	0,2	0,5
Godišnja dobit prije oporezivanja	46,1	41,3
ROE prije oporezivanja	37,2 %	33,3 %
Omjer troškova i prihoda	59,5 %	63,2 %

Pokazatelji uspješnosti specifični za segment razvijali su se kako slijedi: Povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja ostao je na vrlo zadovoljavajućoj razini od 33,3 %, nakon 37,2 % u prethodnoj godini. Omjer prihoda i rashoda povećao se za 3,7 postotnih bodova, na 63,2 %.

Najbolji rezultat u anketi nakon prodaje

Veliku važnost posvećujemo kvaliteti savjetovanja, usluga i proizvoda. Tim više vesele nas izvrsne povratne informacije naših klijenata o njihovu zadovoljstvu nama kao bankarskim partnerom. Većina naših klijenata ocijenila je naše usluge vrlo pozitivno. Čak 92 % ispitanih klijenata ocijenilo je naš rad vrlo dobrom ili dobrom ocjenom. Kompetentnost naših savjetnika za klijente i brzina kojom donosimo odluke i pružamo usluge također su ocijenjeni najboljim ocjenama.

Te rezultate vidimo kao potvrdu izvrsnog rada naših zaposlenika i kao poticaj da i dalje dajemo sve od sebe kako bi naši klijenti bili zadovoljni.

Razvoj stambenog financiranja u skladu s očekivanjima

Potražnja za stambenim financiranjem ostala je slaba u 2024. Razlozi su visoke kamatne stope i cijene nekretnina te velika neizvjesnost budućih gospodarskih kretanja. Drugi važan razlog su strogi zakonski zahtjevi Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO), koji su u velikoj mjeri otežavali pristup financiranju izgradnje stambenih objekata.

Održivo financiranje u laganom padu

Kredit Energija i budućnost proizvod je posebno razvijen za financiranje prijelaza na održivu opskrbu energijom. Na zadnji dan prošle godine volumen održivog financiranja u segmentu fizičkih osoba iznosio je 253,3 mil. EUR, što predstavlja smanjenje od 7,2 % u odnosu na prethodnu godinu. Razlog tom padu je opća nevoljnost u području financiranja.

Potraživanja od fizičkih osoba smanjila su se za -3,0 % na 1,3 mlrd. EUR.

Depoziti po viđenju visoki, račun „Moj novac“ postupno zamjenjuje štedni račun

Depoziti po viđenju i oročeni depoziti na kraju godine iznosili su 2,3 mlrd. EUR. Najveći dio odnosio se na depozite po viđenju (1,5 mlrd. eura) koji su porasli za 17,9 %. Potražnja, a time i držanje oročenih depozita ostali su nepromijenjeni na 779,9 mil. EUR (-0,4 %).

Klasične štedne knjižice i u protekloj godini nastavile su gubiti na važnosti, zabilježivši pad od 105,8 %. Štedni depoziti iznosili su ukupno 750,4 mil. EUR, što je pad za 12,4 %. S računom „Moj novac“ nudimo alternativu klasičnoj štednoj knjižici, koji je u 2024. otvoren 3586 puta. Na računima „Moj novac“ na zadnji dan 2024. upravljali smo depozitima klijenata u ukupnom iznosu od 1,2 mil. EUR.

Drago nam je što su naši klijenti ponovno pružili povjerenje BKS Bank kao sigurnom i stabilnom partneru!

Pad kamatnih stopa potiče ulaganja u vrijednosne papire

Tržišta dionica i obveznica zabilježila su rast u 2024. zbog pada kamatnih stopa. Na kraju 2024. prihod od poslovanja s vrijednosnim papirima u segmentu klijenata fizičkih osoba iznosio je 14,3 mil., što je znatno povećanje od 12,5 %.

Upravljanje imovinom koje nudi BKS Bank dobro se razvijalo u izazovnom okruženju. Ulaganja u izvještajnoj godini povećala su se s 261,5 mil. EUR na 349,7 mil. EUR.

Kontinuirani rast održivih ulaganja

I u 2024. održiva ulaganja bila su vrlo tražena među klijentima fizičkim osobama. Ona predstavljaju perspektivnu, ekološki prihvatljivu i društveno održivu mogućnost investiranja za naše ulagatelje. BKS Bank izdaje niz financijskih proizvoda čija se sredstva koriste za financiranje s ekološkim i društvenim fokusom.

S izdanjima iz 2024. godine volumen naših zelenih obveznica povećao se na ukupno 61,65 mil. EUR. Od 2017. godine izdali smo dvanaest zelenih obveznica, dvije socijalne obveznice i jednu obveznicu održivosti.

Osim toga, našim klijentima nudimo brojne mogućnosti ulaganja na ekološki i društveno održiv način. Na kraju 2024. godine volumen ulaganja iznosio je 324,8 mil. EUR, od čega je 65,9 milijuna eura bilo uloženo u komponente održivih ulaganja.

Osim toga, naši klijenti imaju pristup održivim mogućnostima ulaganja u obliku investicijskih fondova koje smo uspostavili u suradnji s Generalijem i našim sestrinskim bankama Oberbank i BTV. U ovom trenutku upravljamo volumenom od 12,5 mlrd. EUR, od čega se 3,4 mlrd. odnosi na održive fondove.

Za klijente koji ne žele ulagati na tržištu kapitala BKS Bank nudi Zelenu štednu knjižicu koja je dostupna isključivo kao premium štedna knjižica.

Pozitivan razvoj poslovanja u platnom prometu

Platni promet također ima važnu ulogu u segmentu klijenata fizičkih osoba. U protekloj financijskoj godini ostvarili smo rast zarade od 10,2 %, a zarada je na kraju 2024. godine iznosila 13,8 mil. EUR.

Održivi i društveni bankarski proizvodi vrlo su traženi

Neto bilanca našeg održivog računa „Priroda i budućnost“ porasla je izvještajnoj godini na 109,0 mil. EUR, što predstavlja porast od 15,5 %. Broj tih računa porastao je za 19,5 %, na više od 13.000 do kraja godine.

Novi račun „Vi i mi“ kojim se podupiru socijalni projekti, do kraja godine ugovoren je više od 1.600 puta. Račun je jedinstven u Austriji i još jednom naglašava našu sposobnost razvoja

inovativnih rješenja koja zadovoljavaju potrebe naših klijenata i daju pozitivan doprinos društvu.

Prošireni digitalni prodajni kanali

Bilježimo stalan porast broja korisnika našeg korisničkog portala „MyNet“, koji omogućuje jednostavan i siguran pristup našim računima. Na zadnji dan 2024. tim računom koristile su se 75.883 fizičke osobe, a 80 % spomenutih korisnika digitalnim proizvodima koristi se najmanje jednom mjesečno.

Osim toga, 41.000 klijenata, 13,3 % više nego prethodne godine, koristi se aplikacijom BKS Bank za pristup našim digitalnim proizvodima i uslugama.

Naš centar za korisničku podršku također je važan kanal prodaje. U prosjeku naš centar stručno obradi više od 30.000 upita mjesečno.

Uspješno partnerstvo s Generali osiguranjem

Kao odgovorna banka svojim klijentima nudimo i opsežnu paletu proizvoda iz područja osiguranja. Pritom djelujemo kao prodajni partner za našeg dugogodišnjeg partnera Generali Versicherung.

Poslovanje u području osiguranja u izvještajnoj godini bilo je iznimno zadovoljavajuće. Ukupni rast iznosio je oko 25 %, uz znatan skok u dijelu osiguranja s jednokratnom premijom za fizičke osobe. Posebno ističemo da smo najbolji rezultat u području osiguranja kapitala ostvarili u 2024. godini.

Perspektiva segmenta Klijenti fizičke osobe

U segmentu klijenata fizičkih osoba, odnosno građanstva želimo pridobiti nove klijente nudeći novim ciljanim skupinama naše proizvode usmjerene na održivost. Težimo, jasno, i povećanju profitabilnosti.

U digitalnom području fokus je osobito na daljnjem razvoju aplikacije BKS Bank za još bolje korisničko iskustvo. Već smo započeli i s redizajnom naše internetske stranice kako bismo je učinili još jednostavnijom za korištenje.

Nastojimo dodatno povećati tržišne udjele na inozemnim tržištima. Već smo jedan od najvećih pružatelja usluga u području vrijednosnih papira u Sloveniji. U tom području želimo ojačati našu vodeću poziciju novouvedenim investicijskim savjetovanjem.

Financijska tržišta

Rezultati u segmentu Financijskih tržišta plod su sljedećih aktivnosti i ulaganja: Upravljanje strukturom kamatnih stopa, vlastiti portfelj vrijednosnih papira, društva koja se mjere metodom udjela i investicijske nekretnine. Trgovanje za vlastiti račun nije u fokusu naše poslovne aktivnosti.

Dobit prije oporezivanja segmenta iznosila je 80,9 mil. EUR, što je smanjenje od 3,9 % u odnosu na prethodnu godinu. Pad je u prvom redu posljedica slabijeg rezultata društava mjerenih metodom udjela, koji je iznosio 78,9 mil. EUR. Rezultat financijske imovine i obveza smanjen je za 4,4 mil. EUR.

Segment Financijska tržišta

u mil. EUR	2023.	2024.
Neto prihod od kamata	3,4	13,0
Rezerviranja za rizike	-1,7	1,0
Neto prihod od provizija i naknada	-0,3	-0,3
Prihod od društava mjerenih metodom udjela	90,4	78,9
Rezultat trgovanja	0,3	1,0
Administrativni troškovi	-8,7	-8,2
Ostali poslovni prihodi	-2,1	0,0
Prihodi od financijske imovine	2,8	-4,4
Godišnja dobit prije oporezivanja	84,2	80,9
ROE prije oporezivanja	8,6 %	7,3 %
Omjer troškova i prihoda	9,5 %	8,9 %

U izvještajnoj godini 2024. ostvarili smo ukupne prihode od 2,4 mil. EUR od ulaganja, od čega su 1,5 mil. EUR isplate OeKB-a. Ulaganje u PSA Payment Services Austria GmbH donijelo nam je prihode od 0,2 mil. EUR, kao i ulaganje u 3 Banken KFZ-Leasing GmbH.

Od skrbništva nad vrijednosnim papirima ostvarili smo prihod od 2,0 mil. EUR.

Administrativni troškovi u tom segmentu (8,2 mil. EUR) smanjili su se za 5,5 % u odnosu na poslovnu 2023.

Tri obveznice „Retained Covered Bonds“ ukupne vrijednosti 150 mil. EUR koje su izdane u prošloj financijskoj godini pridonijele su jačanju CBC-a.

Povećanje instrumenata osiguranja kod OeNB-a omogućilo je fleksibilnost na natječajima.

U Odboru za upravljanje aktivom i pasivom upravljamo dugoročnom ili

strukturnom likvidnošću. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) bitan je pokazatelj likvidnosti za dugoročnu likvidnost. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) dosegno je u izvještajnoj godini vrijednost od 121,6 %. Ključni pokazatelji uspješnosti relevantni za upravljanje u segmentu financijskih tržišta kretali su kako slijedi: Omjer troškova i prihoda pao je na 8,9 %, a ROE na 7,3 %.

Perspektiva segmenta Financijska tržišta

Posao izdavanja ostaje na strateškom planu kako bismo dugoročno osigurali svoju likvidnost i ponudili klijentima atraktivne mogućnosti ulaganja. U prvoj polovini 2025. planiramo izdavanje sub-benchmark obveznice u vrijednosti od 250 mil. EUR.

Zadržat ćemo svoju konzervativnu strategiju ulaganja u 2025. godini i ulagati ponajprije u visokokvalitetnu likvidnu imovinu.

Segment Ostalo

Segment Ostalo uključuje stavke prihoda i rashoda te doprinose dobiti koje ne možemo jasno rasporediti u ostale segmente ili u pojedino poslovno područje.

Godišnja dobit prije oporezivanja u segmentu Ostalo iznosila je -12,5 mil. EUR, naspram -12,9 mil. EUR u prethodnoj godini. Rezultat segmenta i dalje je bio opterećen regulatornim troškovima – izdaci za austrijski porez na stabilnost u iznosu od 1,3 mil. EUR odrazili su se upravo na taj rezultat. Prvo računanje

slovenskog poreza na ukupnu bilančnu sumu također je rezultiralo troškom od 2,7 mil. EUR. Administrativni troškovi u segmentu Ostalo blago su porasli sa 10,4 mil. EUR na 10,8 mil. EUR.

Nadalje, Savezni financijski sud podnio je zahtjev za preliminarnu odluku Sudu Europske unije kako bi se razjasnilo predstavlja li oslobođenje od PDV-a na međubankarske usluge prema čl. 6. st. 1. redak 28. državnu potporu. Za podmirenje eventualnih zahtjeva za povratom izdvojili smo rezerviranja u iznosu od 3,3 mil. EUR.

Konsolidirana vlastita sredstva

Određivanje stope vlastitih sredstava i ukupne izloženosti temelji se na kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardna metoda.

Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank je obvezan do 31. prosinca 2024. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja likvidnosti kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku:

- za redovni osnovni kapital 5,9 %
- za osnovni kapital 7,9 %
- za stopu ukupnog kapitala 10,5 % ukupno.

Solidna kapitaliziranost

Redovni osnovni kapital povećao se u promatranoj godini za 99,8 mil. EUR, na 1.007,3 mil. EUR, što odgovara povećanju od 11,0 %. Stopa osnovnog kapitala povećala se s 13,6 % na 15,0 %. Dodatni osnovni kapital iznosio je na dan 31. prosinca 2024. 65,2 mil. EUR. Uključujući dopunski kapital, ukupni kapital iznosio je 1.296,6 mil. EUR, što predstavlja rast za ohrabrujućih 9,0 %. Stopa ukupnog kapitala iznosila je 19,4 %. Imamo, dakle, vrlo dobre omjere kapitala i stoga smo dobro pozicionirani za daljnji rast.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Temeljni kapital	91,6	91,6
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.566,3	1.725,81
Odbitne stavke	-750,4	-810,1
Redovni osnovni kapital (CET1)	907,5	1.007,3
Stopa redovnog osnovnog kapitala	13,6 %	15,0 %
AT1 obveznica	65,2	65,2
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	972,7	1072,4
Stopa osnovnog kapitala	14,6 %	16,0 %
Dopunski kapital	216,8	224,2
Ukupna vlastita sredstva	1.189,5	1.296,6
Stopa ukupnog kapitala	17,9 %	19,4 %
Total Risk Exposure Amount	6.664,3	6.695,3

¹Uključuje godišnji rezultat za 2024. Formalna odluka još nije donesena.

Završene pripreme za CRR III / CRD VI

Zahtjevi za vlastita sredstva banke znatno će se promijeniti od 2025. Primjenom izmijenjene Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR III) od 1. siječnja 2025.

uvest će se novo računanje ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA). Time će posebno biti pogođene sljedeće stavke:

- rizične stavke osigurane nekretninama i investicijske
- i investicijske stavke.

BKS Bank pozabavio se planiranim promjenama zbog CRR-a III u ranoj fazi. Uz projekt implementacije pravodobno je udovoljeno svim zahtjevima.

Omjer financijske poluge znatno iznad minimalnog regulatornog zahtjeva

Omjer financijske poluge predstavlja odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uključujući izvanbilančne izloženosti. Na

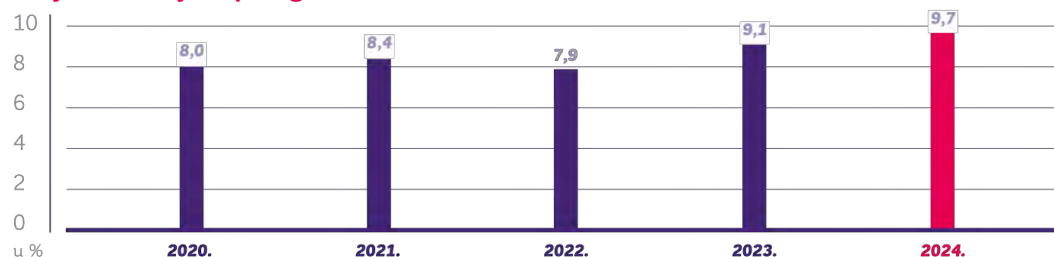
kraju 2024. godine omjer financijske poluge iznosio je 9,7%. Time znatno premašujemo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %.

Ispunjen MREL zahtjev

MREL označuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, a cilj mu je osigurati da se banke u slučaju poteškoća mogu uredno sanirati.

Minimalni MREL zahtjev sastoji se od iznosa za pokriće gubitka (LAA) i iznosa za dokapitalizaciju (RCA) i dopunjen je naknadom za održavanje povjerenja tržišta (MCC).

Od siječnja 2022. omjer MREL mora se odrediti na temelju ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA). Na dan 31. prosinca 2024. stopa MREL-a iznosila je 29,9 %. Time smo premašili minimalni regulatorni zahtjev od 20,83 %.

Omjer financijske poluge

Upravljanje rizicima

Opis ciljeva i metoda upravljanja rizicima te objašnjenja o važnim rizicima navedena su u bilješkama od stranice 298. u poglavlju „Izvješće o rizicima“.

Sustav interne računovodstvene kontrole

U nastavku se navode važni podaci prema čl. 243a st. 2. UGB-a o internom sustavu kontrole i upravljanja rizicima (ICS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank.

ICS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost korporativnog izvješćivanja, posebice financijskog izvješćivanja. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. Naši koordinatori za ICS profesionalno podržavaju ispunjavanje računovodstvenih zahtjeva za ICS. U suradnji s odjelom računovodstva u tijeku je daljnji razvoj i redovito ponovno procjenjivanje rizika. Za podršku dokumentaciji i analizi koristimo se softverom easyGRC.

ICS koji se odnosi na računovodstvo kritički se ispituje u godišnjem ciklusu kontrole. Dodaju se novi procesi, a eliminiraju se koraci koji možda više nisu potrebni. Za moderiranje tih procesa odgovorni su koordinatori za ICS.

U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju upotrebljavamo firesys kao softver za izvješćivanje. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene, odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF). U svrhu optimizacije obrade ulaznih računa u izvještajnoj godini instaliran je elektronički tijek rada koji omogućuje pregled ulaznih računa te automatski kontrolira odobravanje računa od strane odgovornih osoba i odobravanje plaćanja. Ovaj tijek rada, uveden prošle

godine, u protekloj poslovnoj godini pokazao se uspješnim.

Sve mjere ICS-a koji se odnose na financijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku Grupe te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Detaljni opisi procesa i popisi za provjeru dopunjuju te propise. Financijsko izvješćivanje važan je sastavni dio internog sustava kontrole Grupe.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa Grupe. Računovodstvo s pripadajućim procesima i konsolidacija Grupe u nadležnosti su odjela Kontrolinga i računovodstva.

Za pojedine funkcije postoje posebni opisi radnih mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadataka.

Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu svakodnevno prenose svoje podatke putem sučelja u glavnu knjigu koja se vodi u SAP-u. Centralno odgovorni zaposlenici također po potrebi mogu biti na licu mjesta kako bi provjerili podatke i informacije potrebne za konsolidaciju. Odgovarajuća educiranost zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara. Mnogi zaposlenici raspolažu višegodišnjim iskustvom u području konsolidacije i računovodstva.

Kontrolne aktivnosti

Rizici i kontrola u području financijskoga knjigovodstva, upravljanja imovinom, izrade bilanci, poreza i budžetiranja sustavno su evidentirani, vrednovani i povezani u matricu kontrole rizika. Pravičan obračun i plaćanje operativnih poreza mjesečno provjerava voditelj odjela kontrolinga i računovodstva s nadležnim zaposlenikom. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u središtu su ICS izrade

izvještaja i dodjeljuju se kategoriji „glavnih kontrola“.

Kvaliteta glavnih kontrola klasificira se uz pomoć modela stupnja zrelosti. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika, pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-ja i vanjskim revizorima za primijenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. Provjeri podliježu urednost, potpunost i točnost podataka. Povrh toga, nadziru se ovlaštenja, provode se provjere plauzibilnosti, upotrebljavaju se kontrolne liste i dosljedno se primjenjuje načelo „četiri oka“.

U području financijskog knjigovodstva provjerava se jesu li izlazni iznosi naloženi od nadležnih osoba/tijela i je li bilo prekoračenja ovlasti. Plaćanja se odobravaju prema načelu „četiri oka“. Među organizacijskim jedinicama računovodstvo/bilanciranje i kontroling implementirani su procesi usklađivanja radi usporedbe podataka. Time se osigurava dosljednost podataka za interno izvješćivanje, objave te eksterno izvješćivanje. Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlaštenja za SAP. U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlasti, a interna revizija provjerava dodjelu.

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o financijskim rezultatima putem mjesečnih izvješća. Nadzorni odbor i Revizijski odbor dobivaju kvartalna izvješća s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te o važnim periodičnim izmjenama. Dioničari primaju kvartalno međuizvješće koje objavljujemo na www.bks.at pod „Odnosi s investitorima“ – Izvješća i publikacije.

Nadziranje učinkovitosti mjera

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu te se i u okviru upravljanja procesom kritički ocjenjuje ICS koji se odnosi na financijsko izvješćivanje. Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank, i o tome izravno izvješćuje Upravu. Voditelj odjela i voditelji odgovornih skupina obavljaju primarnu funkciju praćenja i nadzora u računovodstvenom procesu u skladu sa svojim opisom poslova.

Kako bi se osigurala pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa kao i povezanog izvješćivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlašteni revizori i Revizijski odbor. Obveze revizije primjenjuju se i na naše podružnice u Slovačkoj i Hrvatskoj kao i na sva društva za leasing.

Budućnost je u našim
rukama.



**Konsolidirano nefinancijsko
izvješće**



108	Opće informacije
145	Informacije o okolišu
208	Informacije o društvu

230	Informacije o upravljanju
235	Podaci o izvješću

Opće informacije

Preambula

Kao financijska institucija usmjerena na budućnost, prije više od 20 godina BKS Bank strateški smo usmjerili prema održivosti. Od tada smo među pionirima u austrijskom sektoru održivosti i tu poziciju uspjeli smo zadržati do danas.

Rano smo prepoznali hitnost problema i mogućnosti koje iz njega proizlaze i od tada iz dubokog uvjerenja dajemo najveći mogući doprinos održivom gospodarskom razvoju. Uvjereni smo da je naše odgovorno djelovanje temelj našeg dugoročnog poslovnog uspjeha.

Naš strateški pristup temelji se na uzimanju u obzir svih interesa, bilo da je riječ o interesima klijenata, dioničara, zaposlenika ili drugih dionika BKS Bank. Pritom se fokusiramo na područja okoliša, društva i upravljanja (skraćeno ESG). Naš je cilj klimatska neutralnost u našim postupcima i našim proizvodima.

Za nas je Konsolidirano nefinancijsko izvješće sastavni dio transparentne i vjerodostojne komunikacije. Jer ono ne samo da jača povjerenje naših kupaca i partnera nego i naglašava našu predvodničku poziciju na visokokonkurentnom tržištu.

U sljedećem Konsolidiranom nefinancijskom izvješću pružamo sveobuhvatan pregled naših učinaka, rizika i prilika povezanih s održivošću te povezanih strategija i ciljeva.

ESRS 2 I. Opće informacije

Osnove za izradu

BP-1

Opća načela za sastavljanje konsolidiranog nefinancijskog izvješća

Ovo Konsolidirano nefinancijsko izvješće sastavljeno je na konsolidiranoj osnovi.¹

Odnosi se na cjelokupni opseg konsolidacije BKS Bank. Opseg konsolidacije BKS Bank trenutačno obuhvaća 16 kreditnih i financijskih institucija kao i društva koja nude bankovne pomoćne usluge, uključujući *leasing*-društva u Austriji i inozemstvu. Povezana i pridružena društva uključena su u konsolidirana financijska izvješća na temelju jedinstvenih kriterija značajnosti Grupe te kvantitativnih i kvalitativnih parametara. Detaljan opis društava nalazi se u odjeljku „Konsolidirana društva i ulaganja“.²

U našem Konsolidiranom nefinancijskom izvješću razmatramo učinke, rizike i prilike koje se pojavljuju u lancu vrijednosti uzvodno i nizvodno.³ Detaljan opis lanca vrijednosti BKS Bank može se pronaći u odjeljku SBM-1.

Odustali smo od izostavljanja određenih informacija u vezi s intelektualnim vlasništvom, znanjem i iskustvom ili rezultatima inovacija.⁴ Isto tako, nismo iskoristili mogućnost predviđenu člankom 19a (3) i člankom 29 a(3) Direktive 2013/34/EU.⁵

BP-2

Informacije koje se odnose na specifične okolnosti

Izvori procjena i nesigurnosti rezultata navedeni su za svaku točku u standardima specifičnim za temu.

Podatke o emisijama iz vlastitog poslovanja (opsezi 1, 2 i 3.1, 3.3, 3.6, 3.7) navedene u Izvješću pregledavaju i potvrđuju vanjski revizori tijekom godišnje revizije EMAS (Eco Management and Audit Scheme).⁶

¹ ESRS 2 BP-1, 5 a

² ESRS 2 BP-1, 5 b

³ ESRS 2 BP-1, 5 c

⁴ ESRS 2 BP-1, 5 d

⁵ ESRS 2 BP-1, 5 e

⁶ ESRS 2, BP 15, AR 2

Sljedeće informacije u ovom Izvješću uključene su referencijom na drugi dio Izvješća posloводства¹:

- GOV-1, 22 a: Nazivi upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela odgovornih za praćenje učinaka, rizika i prilika.

Governance

GOV-1

Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela

BKS Bank ima vrlo zrelu organizaciju održivosti koja obuhvaća sve organizacijske jedinice. Zbog svoje važnosti za BKS Bank održivost je u području odgovornosti predsjednika Uprave, koji redovito izvješćuje Nadzorni odbor o napretku u provedbi strategije

održivosti. Odgovornost za postavljanje i praćenje ciljeva s obzirom na važne učinke, rizike i prilike povezane s održivošću je na glavnom izvršnom direktoru i glavnom službeniku za rizike.²

Uprava vodi poslove Društva u skladu sa zakonima, Statutom i poslovníkom koji donosi Nadzorni odbor. On određuje strateški smjer BKS Bank, definira korporativne ciljeve i koordinira korporativnu strategiju s Nadzornim odborom. Također osigurava učinkovito i djelotvorno upravljanje rizicima i kontrolu rizika.

Sljedeća tablica daje pregled informacija potrebnih u ESRS 2 GOV-1, 21 a, b, d:

Članovi uprave i nadzornog odbora prema spolu³

	31. 12. 2022.				31. 12. 2023.				31. 12. 2024.			
	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio
Uprava	1	25,0	3	75,0	2	40,0	3	60,0	1	25,0	3	75,0
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	4	40,0	6	60,0	4	40,0	6	60,0	4	40,0	6	60,0
Nadzorni odbor (predstavnik zaposlenika)	2	50,0	2	50,0	3	60,0	2	40,0	3	60,0	2	40,0
Nadzorni odbor (u cjelini)	6	42,9	8	57,1	7	46,6	8	53,4	7	46,7	8	53,3

Kriteriji za izbor članova Uprave i Nadzornog odbora temelje se na specijalističkim znanjima, uključujući profesionalno iskustvo, poznavanje bankarskih i financijskih propisa te osobnu pouzdanost. Osim toga, uzima se

u obzir kolektivna podobnost, odn. stručnost i iskustvo dotičnog tijela u cjelini. Detaljni zahtjevi navedeni su u Politici sposobnosti i primjerenosti BKS Bank.⁴

¹ ESRS 2, BP-2, 16

² ESRS 2 GOV-1, 22 a

³ ESRS 2 GOV-1, 21 d

⁴ ESRS 2 GOV-1, 21 c

Uvjeti prema kojima se članovi Nadzornog odbora definiraju kao neovisni ili ne-neovisni navedeni su u smjernicama Nadzornog odbora BKS Bank. Općenito, član Nadzornog odbora smatra se neovisnim ako nije ni u kakvom poslovnom ili osobnom odnosu s BKS Bank ili njegovom Upravom koji bi

mogao biti osnova za sukob interesa i utjecati na ponašanje dotičnog člana. U izvještajnoj godini svi članovi Nadzornog odbora BKS Bank izjasnili su se neovisnima.¹ Prema toj izjavi, udio neovisnih članova u komisijama koje osniva Nadzorni odbor je sljedeći:

Članovi Nadzornog odbora BKS Bank AG

Odbori Nadzornog odbora	Broj članova	Broj zaposlenica	Broj zaposlenika	Udio neovisnih članova
Revizijski odbor	6	67 %	33 %	100 %
Radni odbor	4	0 %	100 %	100 %
Odbor za rizike	6	33 %	67 %	100 %
Odbor za imenovanja	3	67 %	33 %	100 %
Odbor za primitke	5	40 %	60 %	100 %
Odbor za kredite	4	25 %	75 %	100 %
Ukupno	15	47 %	53 %	100 %

Sastav tijela upravljanja, od nosno Uprave i Nadzornog odbora te njegovih odbora opisan je u dijelu „Tijela Društva“ ovoga Godišnjeg izvješća. Zbog opsežne povezanosti strategije održivosti s korporativnom strategijom i visoke uključenosti svih područja odgovornosti banke i njezinih tijela upravljanja s obzirom na ESG pitanja odgovornost za učinke, rizike i prilike u potpunosti preuzima Nadzorni odbor.²

Svoju stratešku orijentaciju u području održivosti osiguravamo strukturiranim procesom strategije održivosti i organizacijom održivosti koja je uspostavljena već dugi niz godina. Pod koordinacijom upravljačkog tima za ESG, tematska priprema i provedba odvijaju se u odgovarajućim operativnim odjelima i u zemlji i u inozemstvu. Jedan je primjer

međuresorna provedba zahtjeva Akcijskog plana EU-a. Nadalje, u koordinaciju su uključeni tim za okoliš i tim za audit „berufundfamilie“ (Posao i obitelj). U tromjesečnim izvješćima o održivosti s nekoliko članova odbora raspravlja se o provedbi strategije održivosti i definiraju se sljedeći koraci. Jedan od fokusa zadataka održivosti je daljnji razvoj strategije održivosti u suradnji s najvišim menadžmentom.³

Ciljeve za važne učinke, rizike i prilike postavlja Uprava BKS Bank u dogovoru s menadžerima, kontrolom rizika i menadžerskim timom za ESG. O napretku u postizanju ciljeva i statusu aktivnosti u području održivosti menadžerski tim za ESG izvješćuje Upravu na sastanku o održivosti, a Uprava zatim informira Nadzorni odbor.⁴

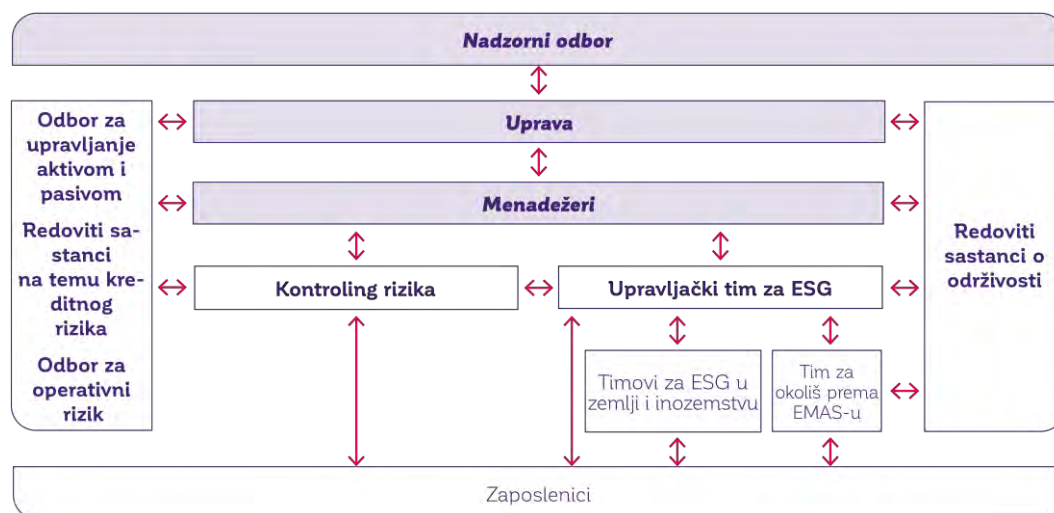
¹ ESRS 2 GOV-1, 21 e

² ESRS 2 GOV-1, 22 a

³ ESRS 2 GOV-1, 22 b-c

⁴ ESRS 2 GOV-1, 22 d

Organizacija održivosti BKS Bank



Svi novoimenovani članovi Uprave ili Nadzornog odbora pohađaju uvodnu edukaciju. Osim toga, definirane su mjere osposobljavanja za članove od kojih se zahtijevaju posebna znanja, koje se provode u najkraćem mogućem roku, a najkasnije godinu dana od početka mandata tih članova. Na primjer, osnovna obuka za nove članove Nadzornog odbora uključuje upoznavanje s poslovnim modelom, strukturom, upravljanjem, rizicima i relevantnim zakonskim odredbama. Teme koje se odnose na održivost dio su redovitih tečajeva iz područja sposobnosti i primjerenosti, na primjer: *Akcijski plan EU-a za održivo financiranje*. Krajem 2023. održana je i „Fit & Proper“ edukacija za Upravu i Nadzorni odbor s fokusom na ESG-u, koja je među ostalim uključivala dubinski uvid u izvješćivanje o održivosti, uključujući CSRD i CSDDD.¹

Povjerenstvo za imenovanja godišnje odobrava program koji postavlja ciljeve osposobljavanja u skladu s odgovarajućim pozicijama ili funkcijama odbora. Obukom se želi osigurati da sva upravljačka i nadzorna tijela imaju dovoljno stručnog znanja o važnim

učincima, rizicima i mogućnostima BKS Bank. To prije svega uključuje znanje o upravljanju rizicima i ESG rizicima, korporativnoj organizaciji, upravljanju i kontroli te razumijevanje rizika pranja novca i financiranja terorizma u vezi s poslovnim modelom BKS Bank.²

Odboru za imenovanja bit će dostavljen i pregled edukacija koje godišnje pohađa svaki član nadzornih i upravljačkih tijela.

Za primjerenost zaposlenika na vodećim pozicijama odgovorna je Uprava, a za primjerenost članova Uprave i Nadzornog odbora odgovoran je Odbor za imenovanja.

GOV-2

Informiranje i aspekti održivosti kojima se bave administrativna, upravljačka i nadzorna tijela tvrtke

U skladu s našom organizacijom održivosti, menadžerski tim za ESG redovito izvješćuje Upravu. Na sastancima o održivosti kvartalno se izvješćuje o napretku prema postizanju ciljeva održivosti, dok upravni odbori za Akcijski plan EU-a mjesečno izvješćuju o statusu provedbe internih projekata povezanih s

¹ ESRS 2 GOV-1, 23 a

² ESRS 2 GOV-1, 23 b

Akcijskim planom EU-a. Uprava, sa svoje strane, izvješćuje Nadzorni odbor o ključnim aspektima održivosti i povezanim učincima, rizicima i prilikama prema potrebi tijekom sastanaka Nadzornog odbora. O tim se temama raspravlja u Nadzornom odboru i uzimaju se u obzir pri donošenju odluka.¹

Osim Nadzornog odbora, različiti odbori također se bave aspektima i pitanjima koja se odnose na održivost (vidi Izvješće o korporativnom upravljanju):

- Revizijski odbor: Revizija Izvješća posloводства (nefinancijsko izvješće prvi put objavljeno u sklopu Izvješća posloводства) i Izvješća o korporativnom upravljanju.
- Odbor za rizike: Praćenje provedbe strategije rizika, uključujući ESG rizike.
- Odbor za primitke: Određivanje iznosa varijabilnih primitaka članova Uprave, uključujući komponentu primitaka koji se odnose na održivost.

GOV-3

Uključivanje rezultata povezanih s održivošću u programe poticaja

Primici Uprave

Politika primitaka Uprave temelji se na vrijednostima održivosti, stabilnosti, sigurnosti i vjerodostojnosti. Pritom se ravnomjerno vodi računa o interesima dioničara, klijenata, zaposlenika i drugih skupina povezanih s BKS Bank. Politikom primitaka nastoji se osigurati da ukupna naknada za Upravu bude primjerena ekonomskoj situaciji BKS Bank. Temelji se na područjima djelovanja i odgovornosti, doprinosu poslovnom uspjehu i odgovarajućim standardima sektora za tvrtke usporedive veličine.²

Politikom primitaka pruža se poticaj Upravi da aktivno razvija i slijedi strategiju banke kako bi se osigurao dugoročno

održiv razvoj BKS Bank i izbjegli nerazmjerni rizici.

Vodi se računa o uravnoteženom odnosu između fiksne i varijabilne komponente primitaka. Fiksni dio sastoji se od osnovne plaće i dodatnih naknada, uključujući primitke u naravi. Za mjerenje varijabilnih komponenti primitaka definirane su ukupno četiri kategorije uspješnosti: kriteriji financijske uspješnosti, kriteriji rizika, individualni kriteriji uspješnosti za svakog člana Uprave i četiri nefinancijska pokazatelja uspješnosti. To su ISS ESG ocjena Prime Status, volumen održivih proizvoda, EMAS certifikat i stopa fluktuacije. U sustavu nagrađivanja Uprave ciljevi održivosti jednako su ponderirani financijskim kriterijima i kriterijima rizika, svaki po 30 %.³

Varijabilni primitak Uprave izračunava se pojedinačno za svakog člana Uprave i temelji se na stupnju ostvarenja cilja. Najviši iznos varijabilnih primitaka utvrđen je u iznosu od 40 % godišnje osnovne plaće. Ako je stopa ostvarenja ciljeva <70 %, varijabilni primitak se ne odobrava.

Uspješnost članova Uprave svake godine ocjenjuju članovi Odbora za primitke. Varijabilni primci isplaćuju se samo ako je to izvedivo s obzirom na financijsku situaciju BKS Bank.⁴

Primici Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora primaju fiksnu godišnju naknadu kao i dodatni primitak za rad u odborima. O tome odlučuje Glavna skupština. Osim toga, nadoknađuju se novčani troškovi nastali tijekom obnašanja funkcije u Nadzornom odboru. Ne postoje varijabilni primici prema učinku za članove Nadzornog odbora, niti postoji naknada temeljena na dionicama. Isplata se vrši nakon razrješenice od strane Glavne skupštine za odgovarajuću financijsku godinu. Članovi

¹ ESRS 2 GOV-2, 26 a

² ESRS 2 GOV-3 29 a

³ ESRS 2 GOV-3, 29 b-d

⁴ ESRS 2 GOV-3, 29 e

koje imenuje radničko vijeće ne primaju naknadu. Politika primitaka Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG te aktualno izvješće o primicima dostupni su na našoj web-stranici.¹

GOV-4

Izjava o dužnoj pažnji

U kontekstu Konsolidiranog nefinancijskog izvješća dužna pažnja odnosi se na

postupke koje primjenjujemo kako bismo identificirali, spriječili, ublažili i uzeli u obzir stvarne i potencijalne negativne učinke na ljude i okoliš koji su povezani s našim poslovnim aktivnostima. Sljedeća tablica odnosi se na one dijelove Konsolidiranog nefinancijskog izvješća koji se odnose na ključne elemente dubinske analize.

Ključni elementi dužne pažnje²

	Poglavlje	Referenca u konsolidiranom nefinancijskom izvješću
a) Uključivanje dužne pažnje u upravljanje, strategiju i poslovni model	ESRS 2	GOV-2 SBM-1 SBM-3
b) Uključivanje dotičnih dionika u sve ključne korake dužne pažnje	ESRS 2	SMB-2 IRO-1
	ESRS S1	S1-2
	ESRS S4	S4-2
c) Utvrđivanje i procjena negativnih učinaka	ESRS 2	SBM-3 IRO-1
d) Mjere za ublažavanje tih negativnih učinaka	ESRS E1	E1-1 E1-3
	ESRS S1	S1-1 S1-4
	ESRS S4	S4-1 S4-4
	ESRS G1	G1-1 G1-3
e) Praćenje učinkovitosti tih napora i komunikacije	ESRS E1	E1-4
	ESRS S1	S1-4

GOV-5

Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvješćivanja o održivosti

Što se tiče izvješćivanja o održivosti, upravljanje rizicima i interne kontrole provode se u skladu sa sustavima uspostavljenim u BKS Bank (vidi „Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima“. Upravljanje rizicima

dopunjeno je sustavom internih kontrola temeljenim na rizicima.

Strategija

SBM-1

Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti

Kao univerzalna banka fizičkim i pravnim osobama nudimo široku paletu proizvoda: usluge povezane s računima, financiranje, mirovinske, štedne i investicijske

¹ <https://www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen>

² ESRS 2, GOV-4, 30

proizvode, platni promet, osiguranje i izvršno savjetovanje. Naše tržišno područje u Austriji uključuje Korušku, Štajersku, Donju Austriju, Beč i Gradišće. U inozemstvu smo prisutni u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj i Srbiji. U Austriji i Sloveniji pozicionirani smo kao tradicionalna univerzalna banka, a u Slovačkoj i Hrvatskoj ne nudimo usluge u

području vrijednosnih papira. Dok na svim tržištima imamo i *leasing*-društva, u Srbiji posluje isključivo u području *leasinga*. Osim toga, imamo vlastitu digitalnu banku BKS Bank Connect s kojom smo na raspolaganju klijentima koji svoje bankovne transakcije žele obavljati ponajprije digitalno, ali ipak cijene osobno savjetovanje.¹

Broj zaposlenih po područjima poslovanja²

Osobe	2022.	2023.	2024.
Ukupno	1.145	1.146	1.160
Austrija	854	851	854
Slovenija	152	155	166
Hrvatska	90	85	83
Slovačka	47	46	47
Italija	2	3	3
Srbija		6	7

U skladu s MSFI-jem 8 Segmenti poslovanja, naše poslovne aktivnosti u ovom su izvješću podijeljene u četiri segmenta: Pravne osobe (poslovni klijenti), Fizičke osobe (građani), Financijska tržišta i Ostalo. Rezultati ostvareni u segmentima objavljeni su u Konsolidiranom izvješću posloводства, Bilješkama i Dodatku. Raščlamba po ESRS sektorima i, prema potrebi, informacije o dodatnim relevantnim ESRS sektorima bit će dostupne od 30. lipnja 2026.³

Ciljevi u području održivosti⁴

Održivost i kvaliteta čine stabilan temelj naše strategije, a time i našeg uspjeha. Odgovorno djelovanje sastavni je dio naše korporativne kulture. Naši ciljevi održivosti proizlaze iz naše korporativne strategije i strategije održivosti i definirani su za razdoblje do 2025. godine. Na našem godišnjem strateškom sastanku ciljevi se ažuriraju:

E – zaštita okoliša i klime

Održivost vidimo kao pokretača inovacija za našu ponudu proizvoda.

- Izdavanje daljnjih zelenih obveznica
- Uvođenje novog zelenog proizvoda u području štednje koji nosi austrijsku eko-oznaku za održive financijske proizvode
- Integracija pitanja bioraznolikosti u strategiju održivosti BKS Bank
- Preorijentacija „Računa Priroda i budućnost” s fokusom na „bioraznolikosti”
- Povećanje volumena održivih proizvoda u upravljanju imovinom BKS Bank u Austriji i Sloveniji

Težimo klimatskoj neutralnosti.

- Provođenje zadaća u sklopu inicijative „Green Finance Alliance”
- Razvoj prijelaznog plana za klimatske akcije za postizanje znanstveno utemeljenih klimatskih ciljeva u različitim portfeljima

¹ ESRS 2 SBM-1, 40 a i i i i ESRS 2 IRO-1, 53 b i

² ESRS 2 SBM-1, 40 a i i i

³ ESRS 2 SBM-1, 40 b-c

⁴ ESRS 2 SBM-1, 40 e-f

Svoje nekretnine razvijamo u smjeru „Blue Buildings“.

- Završetak postupka za dodjelu certifikata ÖGNI za projekte u Villachu „Parkblick“ i u Villacherstraße u Klagenfurtu
- Nastavak projekata i postupaka certificiranja prema sustavu ÖGNI za projekte Villach Hauptplatz i Mattersburg
- Prenamjena i proširenje nekretnina na lokacijama Baumbachplatz i Kreuzberg i u Klagenfurtu prema specifikacijama ÖGNI-ja
- Proširenje kapaciteta za proizvodnju solarne energije instaliranjem fotonaponskih sustava na krovovima vlastitih nekretnina
- Energetska optimizacija energetskom obnovom dviju velikih zgrada u Klagenfurtu

S – Društveni i socijalni angažman

Održivi razvoj smatramo pokretačem inovacija za našu ponudu proizvoda.

- Izdavanje socijalnih obveznica i obveznica održivosti
- Povećanje temeljnog kapitala Zaklade „Vi i mi“

Cijenimo naše zaposlenike i nudimo im perspektivne prilike za profesionalno i osobno usavršavanje.

- Provedba mjera u skladu s postupkom dodjele certifikata Poslodavac prijatelj obitelji te u sklopu promicanja zdravlja na radnom mjestu u Austriji, Sloveniji i Hrvatskoj.
- Provedba godišnjeg programa „Zdravi uz banku“ s fokusom na „Kretanju i prehrani“ na svim tržišnim područjima
- Nastavak kampanje za vidljivost raznolikosti zaposlenika BKS Bank
- Pozitivan završetak projekta „Employer Branding“ za jačanje naše pozicije na tržištu rada
- Provedba mjera poboljšanja proizašlih iz prošlogodišnjeg anketiranja zaposlenika

Naši zaposlenici multiplikatori su za održivi razvoj i društvenu odgovornost.

- Provođenje najmanje jedne aktivnosti korporativnog volontiranja po zemlji

- Najmanje pet informativnih događaja na teme održivosti s našim stručnjacima

Uključeni smo u odgovorne mreže.

- Provođenje projekta TRIGOS Štajerska
- Organizacija najmanje dvaju događaja s respACT-om ili drugim organizacijama za održivost
- Provedba projekata korporativnog volontiranja zajedno s partnerima

Pridonosimo povećavanju jednakosti prilika u društvu.

- Nastavak sponzorstva nad projektom „Korušci u nevolji“ i potpore SOS Dječjem selu te financiranje projekta „Caritas Learning Café“ u mjestu Spittal an der Drau
- Nastavak sponzoriranja kulturnih događaja u Koruškoj: Koruško ljeto, Gradsko kazalište Klagenfurt, Dani njemačke književnosti
- Održavanje događaja za klijente o održivom poslovanju

G – Governance

Težimo predvodničkoj ulozi u pogledu održivosti.

- Uspješne ocjene održivosti i članstvo u indeksu VÖNIX
- Provođenje postupka certifikacije prema EMAS-u
- Postupak za ponovnu dodjelu certifikata Green Brand u Slovačkoj
- Daljnji napredak u provedbi zahtjeva iz Uredbe o taksonomiji
- Uspostava upravljanja dionicama na razini Grupe

Dobro upravljanje sastavni je dio našeg svakodnevnog rada.

- Provedba CSRD-a i usklađenost s novim zahtjevima za objavljivanje
- Još bolja integracija ESG čimbenika u upravljanje rizicima
- Stalna edukacija naših zaposlenika o usklađenosti, borbi protiv korupcije, sprječavanju pranja novca i zaštiti podataka
- Sveobuhvatno razmatranje ESG pitanja u Nadzornom odboru

- Daljnji razvoj i jačanje ESG organizacije

Radimo i ulažemo u zdrav i dugoročni rast.

- Uvođenje novih održivih i digitalnih bankarskih proizvoda
- Povećanje volumena održivih bankarskih proizvoda
- Jačanje naše pozicije kao odgovornog bankarskog partnera među starijim osobama, među pripadnicima generacije „Fridays for Future“, zdravstveno osviještenim pojedincima i poduzetničkim obiteljima
- Realizacija potencijala poboljšanja utvrđenog u procjeni EFQM-a

Oduševljavamo svoje klijente izvršnim savjetovanjem.

- Implementacija potrebe za poboljšanjem identificirane u analizi zadovoljstva klijenata

Najveći je potencijal za postizanje naših ciljeva održivosti u svim zemljama i skupinama klijenata u našem kreditnom i investicijskom poslovanju. To se odražava i u našim znanstveno utemeljenim ciljevima, čiju smo evaluaciju uspjeli završiti u izvještajnoj godini kao treća financijska tvrtka u Austriji.

Zbog bliske međusobne povezanosti strategije održivosti i poslovne strategije, nekoliko strateških ciljeva dotiče se ili utječe na aspekte održivosti. To se posebno odnosi na područje „vlastite radne snage“, „ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe tim promjenama“, kvalitete i razvoja proizvoda. Najvažniji izazovi svakako se tiču zaposlenika banke i mjera koje se poduzimaju za postizanje klimatskih ciljeva. Relevantni projekti u tom kontekstu uključuju projekt brendiranja poslodavaca koji će biti dovršen 2025. godine te, s klimatske strane, praćenje i postizanje postavljenih ciljeva utemeljenih na znanosti.¹

Lanac vrijednosti BKS Bank²

Zadovoljavanje potreba naših klijenata uz dizajn bankarskih proizvoda i osobnog savjetovanja čini srž stvaranja vrijednosti u BKS Bank. Budući da su ti uslužni procesi neovisni o dobavljačima ili sirovinama, lanac vrijednosti banke bitno se razlikuje od lanca vrijednosti industrijskog ili trgovačkog poduzeća. U našem slučaju nabava je primarno ograničena na robu potrebnu za uredsko poslovanje, kao i za naše usluge ili građevinske projekte. To znači da mi ne trebamo rijetke sirovine, ne provodimo proizvodne procese koji zahtijevaju velike resurse i nismo izravno ovisni o prirodnom kapitalu. Naši proizvodi nisu fizičke prirode te nas se pitanja recikliranja ili ponovne obrade tiču isključivo u okviru vlastite nabave. Unatoč tome, vidimo mnogo dodirnih točaka duž našeg lanca vrijednosti s temama koje pokrivaju ESRS standardi.

Uzvodne aktivnosti

Na primjer, nabava energije, kapitalnih dobara, IT infrastrukture ili uredskog materijala ima učinak na klimatske promjene, na radne uvjete zaposlenika kod naših dobavljača ili na kružno gospodarstvo. Ostale uzvodne aktivnosti koje pridonose klimatskim promjenama i zagađenju okoliša uključuju, na primjer, putovanja klijenata do naših poslovnica ili putovanja naših zaposlenika na posao i s posla.

Aktivnosti u BKS Bank

Aktivnosti koje se provode unutar BKS Bank uključuju, primjerice, pružanje digitalnih ili analognih bankarskih proizvoda, iznajmljivanje nekretnina i upravljanje poslovnim prostorima. Naši su najvažniji ulazni čimbenici stručnost zaposlenika, infrastruktura podružnica te ulaganja u digitalnu transformaciju i automatizaciju. Aspekti kao što su osposobljavanje i usavršavanje, upravljanje raznolikošću i pružanje usluga

¹ ESRS 2 SBM-1, 40 g

² ESRS 2 SBM-1, 42

podrške za promicanje zdravlja na radnom mjestu. U vlastitim aktivnostima nastojimo ih razvijati što je moguće učinkovitije.

Nizvodne aktivnosti

Nizvodne aktivnosti uključuju one projekte ili mjere koje naši klijenti provode s kapitalom koji im mi stavljamo na

raspolaganje. U to se ubrajaju izgradnja i modernizacija proizvodnih ili energetske objekata, društvenih objekata, zdravstvenih i obrazovnih centara. To također uključuje stvaranje imovine ili stvaranje financijskih rezervi. To znači da imamo znatan utjecaj na održivo upravljanje drugim tvrtkama i pojedincima kroz dizajn naših proizvoda te kriterije financiranja i ulaganja.

Lanac vrijednosti BKS Bank



SBM-2

Interesi i stajališta dionika

Za nas angažman znači aktivno vršenje utjecaja na podizanje svijesti o odgovornosti sudionika na tržištu kapitala za pitanja ESG-a. U svjetlu našeg razumijevanja angažmana uključujemo i druge ciljne skupine, poput naših pružatelja usluga i dobavljača. Naša strategija angažmana temelji se na

konstruktivnom dijalogu za rast zajedno s našim dionicima i poticanje transformacije u održivo gospodarstvo.

Pojedince, skupine pojedinaca, organizacije i institucije koje imaju ekonomski ili društveni interes u odlukama koje donosimo smatramo dionicima. Ključni dionici navedeni su u tablici u nastavku:

Pregled procesa angažmana

Skupine dionika		Zastupnici	Angažman
Vlasnici	Ulaganja, dioničari		• Informacije - u okviru godišnje Glavne skupštine - putem izvješća - i ad-hoc objava
Zaposlenici			• Osnaživanje kroz edukacije • Uključivanje u projekte (npr. <i>Employer Branding</i>)
Klijenti	Klijenti fizičke osobe, pravne osobe, javni sektor		• Informacije - putem biltena i - događanja • Redovito provođenje ankete o zadovoljstvu klijenata
Poslovni partneri	Suradnja, savjetnici, certifikacijska tijela, dobavljači, kćerinska društva		• Redovit angažman u okviru suradnje
Zastupnici društva	Nadzorni odbor, Green Finance Alliance, nadzorna tijela, zakonodavac, specifična interesna udruženja, nevladine udruge, mediji		• Informacije - Odgovaranje na upite odjela komunikacija u sklopu vanjskih korporativnih komunikacija - Publikacije na početnoj stranici

Za dijalog s pojedinim skupinama dionika upotrebljavamo različite instrumente. U sklopu ESG dijaloga također smo definirali oblike angažmana specifične za ciljanu skupinu koji se temelje na „Tri cilja“ Climate Action 100+, ali uzimaju u obzir i specifične zahtjeve pojedinih skupina klijenata i odgovarajuće mogućnosti BKS Bank.¹

Uz zadovoljavanje informacijskih potreba pojedinih skupina dionika, uključivanje dionika u konačnici ima za cilj implementaciju i postizanje naših poslovnih ciljeva i ciljeva održivosti. Rezultati aktivnih oblika uključivanja, poput anketiranja zaposlenika i klijenata, izravno se uzimaju u obzir pri određivanju i provedbi mjera poboljšanja. Ostali oblici uključivanja koji utječu na postizanje

ciljeva održivosti neizravno se uzimaju u obzir unutar organizacije za održivost.²

Uključili smo ključne dionike u procjenu naših učinaka kao dio analize dvostruke značajnosti. Također smo uzeli u obzir njihove interese u okviru ispunjavanja obveze dužne pažnje (vidi GOV-4, 32). To nam omogućuje razumijevanje najvažnijih interesa i stajališta. Detaljan opis nalazi se u odjeljku IRO-1.³

O rezultatima analize dvostruke značajnosti, uključujući rezultate angažmana dionika, Upravu je izvijestio menadžerski tim za ESG u sklopu projekta „CSRD“, a zatim je Uprava o njima izvijestila Nadzorni odbor na sjednici Nadzornog odbora.⁴

¹ ESRs 2 SBM-2, 45 a i do iii

² ESRs 2 SBM-2, 45 a i v i v

³ ESRs 2 SBM-2, 45 a i v i v, b

⁴ ESRs 2 SBM-2, 45 d

SBM-3

Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelima

U nastavku su objašnjenu glavni učinci, rizici i prilike BKS Bank te njihova interakcija s poslovnim modelom. Vremenski horizonti za kratkoročne, srednjoročne i dugoročne učinke, rizike i prilike zajednički se nazivaju razdobljem promatranja.

Na kraju je prikazana otpornost strategije i poslovnog modela. Ključni učinci, rizici i prilike grupirani su zajedno tamo gdje bi to pružilo relevantnije informacije. Budući da je ova izvještajna godina prva u kojoj su prijavljeni glavni učinci, rizici i prilike, nema promjena u odnosu na prethodna izvještajna razdoblja.¹

E 1 - Klimatske promjene

Ublažavanje klimatskih promjena

Značajni učinci, rizici i prilike povezani sa zaštitom klime proizlaze iz emisija koje stvaraju poslovne aktivnosti BKS Bank.

„Emisije stakleničkih plinova iz naših vlastitih poslovnih aktivnosti“ u prvom su redu rezultat putovanja zaposlenika na posao i s posla, voznog parka i troškova grijanja. BKS Bank ih klasificira kao fizički, kronični rizik koji proizlazi iz troškova koji moraju nastati kako bi se dodatno smanjile izravne emisije stakleničkih plinova. Prema našem mišljenju, to je stvarni rizik koji će vjerojatno ostati konstantan tijekom promatranog razdoblja.

„Financirane emisije“ uključuju emisije CO₂ uzrokovane kreditima i investicijskim proizvodima. Stoga predstavljaju značajan učinak financijskih institucija. Financirane emisije utječu samo na nizvodni lanac vrijednosti. Zbog emisije stakleničkih plinova one imaju stvarne negativne učinke, za koje se procjenjuje da će biti konstantni tijekom promatranog razdoblja.

Pitanja financiranja dio su osnovne djelatnosti financijske institucije. Unatoč tome, BKS Bank je predan znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima koji su usmjereni na cilj ograničenja porasta globalne prosječne temperature od 1,5 stupnjeva. Tu orijentaciju naglašava naše članstvo u inicijativi *Green Finance Alliance*, čiji su kriteriji za nas obvezujući. Nadalje, implementacija i stalne provjere našeg sustava upravljanja okolišem EMAS od velike su važnosti za našu banku. U sklopu time započetog kontinuiranog procesa poboljšanja kontinuirano se definiraju i provode mjere poboljšanja.

Uz pomoć tog strateškog usmjerenja nastojimo postići dekarbonizaciju našeg portfelja – i u području financiranja i u području ulaganja. Ovisno o razredu imovine, postavljeni su različiti ciljevi smanjenja do 2030., kojima se namjerava prilagoditi naš intenzitet emisija, posebno u energetske i portfelju nekretnina, na cilj ograničenja globalne prosječne temperature od 1,5 stupnjeva. Kriteriji isključenja za fosilna goriva primjenjuju se na sve portfelje BKS Bank i tako pridonose smanjenju financiranih emisija, bez obzira na znanstveno utemeljene ciljeve.

Financijski rizici u području zaštite klime procjenjuju se za BKS Bank na iznos do 1 mil. EUR.

Prilagođavanje klimatskim promjenama

Prilagodba klimatskim promjenama ima niz izravnih i neizravnih učinaka na poslovne aktivnosti BKS Bank. Učinci, rizici i prilike proizlaze iz rješavanja akutnih posljedica klimatskih promjena, financiranja prilagodbe i troškova koji proizlaze iz mijenjanja regulatornih zahtjeva.

„Financiranje aktivnosti koje podupiru prilagodbu klimatskim promjenama i tranziciju“ odnose se na nizvodni lanac vrijednosti i zapravo se ocjenjuju

¹ ESR 2 SBM-3, 48 g

pozitivnima; značajnost se odnosi na srednjoročnu do dugoročnu perspektivu. Povezane financijske prilike nisu dosegnule prag značajnosti u analizi značajnosti.

Rizik od „kroničnih vremenskih nepogoda“ utječe na vlastito poslovanje banke i klasificiran je kao fizički, kronični rizik, jer se očekuju povećani poslovni troškovi zbog sve većih potreba za grijanjem i, posebno, hlađenjem u kombinaciji s potencijalno rastućim troškovima energije. Prema našem mišljenju, to je potencijalni rizik koji će vjerojatno postati sve važniji u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.

„Regulatorni rizik zbog prilagodbe klimatskim promjenama“ klasificiran je kao prolazni regulatorni rizik koji će gotovo sigurno imati negativan financijski učinak na poslovanje BKS Bank i vjerojatno će ostati konstantan tijekom promatranog razdoblja.

Opisane učinke i rizike strateški rješavamo na različite načine. Radi promicanja prilagodbe klimatskim promjenama BKS Bank je definirao pozitivne kriterije koji određuju koje aktivnosti imaju prioritet za financiranje. Postoje i korporativni ciljevi za povećanje udjela održivog financiranja i uvođenje dodatnih održivih proizvoda.

Učinci kroničnih vremenskih nepogoda ublažavaju se definiranim EMAS ciljevima uštede energije. Nadalje, od velike su važnosti implementacija i stalni pregled našeg sustava upravljanja okolišem (EMAS). U sklopu time započetog kontinuiranog procesa poboljšanja definirat će se i provoditi mjere poboljšanja u pogledu prilagodbe klimatskim promjenama. Daljnje mjere i ciljevi uštede mogu se očekivati od revizije po Zakonu o energetske učinkovitosti (EEffG). Naš registar propisa EMAS koji se ažurira svakih pola godine pomaže minimizirati financijski rizik zbog regulatornih promjena i

omogućuje pravodobnu provedbu mjera za ublažavanje rizika.

Financijski rizici u području prilagodbe klimatskim promjenama procjenjuju se na 1 do 5 milijuna eura.

Energija

Energetska tranzicija, s prijelazom s fosilnih na obnovljive izvore energije, također ima različite izravne i neizravne učinke na poslovne aktivnosti BKS Bank. Glavni pozitivan učinak pritom je financiranje tranzicije.

Učinci „prelaska na obnovljive izvore energije“ utječu na nizvodni lanac vrijednosti i zapravo se ocjenjuju pozitivnima. Značajnost se odnosi na srednjoročnu do dugoročnu perspektivu.

Potencijalni financijski rizik su povećani troškovi energije koji se očekuju zbog klimatskih promjena. Pretpostavlja se da će taj rizik ostati konstantan tijekom promatranog razdoblja, iako je ispod praga značajnosti.

E4 – Biološka raznolikost i ekosustavi

Izravni uzroci gubitka bioraznolikosti

Financiranje nekretnina bitan je dio našeg poslovnog modela. U većini slučajeva financiranje građevinskih projekata uključuje korištenje zemljišta. Brtvljenje tla i povezana fragmentacija ekoloških staništa predstavljaju rizik od gubitka bioraznolikosti. Iako BKS Bank u svojim projektima izgradnje i obnove nastoji što manje iskorištavati zemljište, pa čak i stvara dodatne površine slične prirodnima, trenutačno ne postoje kriteriji za financiranje nekretninskih projekata u nizvodnom lancu opskrbe kako bi se, s jedne strane, smanjilo korištenje zemljišta, a s druge strane, promicalo korištenje već izgrađene površine ili promicalo njihovo oslobađanje.

Gubitak bioraznolikosti uzrokovan „promjenama u korištenju zemljišta“ u lancu vrijednosti BKS Bank smatra se

stvarnim negativnim učinkom u kratkom i srednjem roku. Dugoročno gledano, opseg učinaka mogao bi se neznatno smanjiti povećanjem svijesti i općim promjenama u korištenju zemljišta (zoniranje, ograničavanje zatvaranja, prijelaz na gušću izgradnju).

S1 – Vlastita radna snaga

Radni uvjeti

Ključni element modernog svijeta rada su mjere koje povećavaju usklađenost posla i obitelji. One omogućuju zaposlenicima da nastave karijeru i s obitelji, povećavaju zadovoljstvo zaposlenika i osiguravaju jednake mogućnosti, održavaju nisku fluktuaciju i bitan su čimbenik u zapošljavanju novih zaposlenika.

Naknada zaposlenika BKS Bank temelji se na važećem kolektivnom ugovoru ili na odgovarajućoj djelatnosti i kvalifikacijama. Svojim zaposlenicima nudimo i dobrovoljne socijalne doprinose. Primjeri uključuju potporu za mirovinu i zdravstvenu skrb, kao i obiteljske naknade. Daljnje smanjenje jaza u plaćama između spolova u cijeloj Grupi također nam je visok prioritet.

U stalnoj komunikaciji s našim zaposlenicima redovite ankete zaposlenika bitn su alat za pravodobno prepoznavanje ključnih problema među našim zaposlenicima te održavanje i povećanje zadovoljstva i motivacije za rad. Istodobno, zadovoljstvo zaposlenika bitan je kriterij atraktivnosti BKS Bank kao poslodavca.

Upravljanje promicanjem zdravlja na radu i sigurnosti na radu slijedi načela sustava upravljanja kvalitetom prema EFQM-u (Europska zaklada za upravljanje kvalitetom). Različiti aspekti zaštite na radu također su obuhvaćeni sustavom upravljanja okolišem EMAS.

Identificirani su sljedeći značajni učinci:

„Pošten poslodavac“ i mogućnost fleksibilnog strukturiranja radnog odnosa smatraju se stvarnim pozitivnim učincima koji ostaju nepromijenjeni u promatranom razdoblju. Nasuprot tome, ograničene mogućnosti fleksibilne organizacije rada smatraju se stvarnim negativnim učinkom koji će bez protumjera dugoročno biti sve važniji.

Smatra se da „poštena plaća“ ima stvaran pozitivan učinak koji pridonosi zadovoljstvu zaposlenika. Jednako je važan čimbenik olakšati zaposlenicima prijelaz s nepunog na puno radno vrijeme. Iako se procjenjuje da će učinak nediskriminatorne strukture plaća biti konstantan tijekom promatranog razdoblja, učinak mjera za smanjenje jaza u plaćama između spolova vjerojatno će biti posebno relevantan u kratkom i srednjem roku te će se smanjivati s povećanjem konvergencije plaća.

Posljedice „angažmana zaposlenika“ klasificiraju se kao stvarni, pozitivni učinci, čija važnost ostaje nepromijenjena tijekom promatranog razdoblja.

Mjere za „zdravlje i sigurnost“ smatraju se stvarnim pozitivnim učinkom koji održava zdravlje zaposlenika i pozitivno utječe na njihov učinak uz zdravo i sigurno radno okruženje. Tijekom promatranog razdoblja smatra se da je taj učinak konstantno bitan.

Jednak tretman i jednake mogućnosti za sve

U skladu s Općom deklaracijom o ljudskim pravima i načelima UN Global Compacta, naša banka pruža jednake mogućnosti svim zaposlenicima bez obzira na dob, spol, etničku pripadnost, vjersku pripadnost, seksualnu orijentaciju, rodni identitet ili tjelesnu invalidnost. Naša izjava o misiji, naše vrijednosti i naš kodeks ponašanja daju smjernice za dobru suradnju.

Za promicanje različitosti u BKS Bank implementirani su različiti koncepti.

LGBTQIA+ Business Resource Group, koju je osnovao naš službenik za različitost, predana je stvaranju okruženja u kojem svi zaposlenici mogu razviti svoj puni potencijal. Aspektima različitosti posebna se pozornost pridaje prilikom zapošljavanja i osposobljavanja menadžera s ciljem daljnjeg povećanja raznolikosti u timovima.

Vrhunske usluge mogu pružati samo dobro obučeni zaposlenici. Stoga veliku važnost pridajemo visokokvalitetnom daljnjem usavršavanju. Cilj je da svi zaposlenici, bez obzira na dob i kvalifikacije, iskoriste seminare za svoj daljnji razvoj. Mjere osobnog razvoja također predstavljaju važan dio ponude BKS Bank Akademije.

Promicanje „raznolikosti“ koja omogućuje zaposlenicima da bolje iskoriste svoje potencijale i povećava pozitivnu identifikaciju s poslodavcem te dopiranje do novih ciljanih skupina zaposlenika ocjenjuju se kao stvarni, pozitivni učinci čiji će opseg vjerojatno ostati konstantan tijekom promatranog razdoblja.

Dobro planiranje karijere sa širokim spektrom mogućnosti obrazovanja i usavršavanja zapravo pozitivno utječe na motivaciju zaposlenika i realizaciju potencijala zaposlenika, a time i omogućuje povećanje udjela interno popunjenih radnih mjesta. Učinak se ocjenjuje pozitivnim u cijelom razdoblju promatranja, uz blagi porast u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.

S4 – Potrošači i krajnji korisnici *Socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika*

BKS Bank teži društvenoj i socijalnoj održivosti u svojoj osnovnoj djelatnosti. Posebno se fokusiramo na asortiman proizvoda i usluga za starije osobe, na financiranje projekata neprofitnog stanovanja i izgradnju lokalnih centara za medicinsku skrb. Istodobno, važna nam je i sljedeća generacija. Računom za

džeparac i računom za mlade podupiremo djecu i mlade u odgovornom postupanju s novcem. Dobna diskriminacija u bankarstvu – od poteškoća s pristupom kreditu do izazova s internetskim bankarstvom – može dovesti starije ljude u nepovoljan položaj. Naš je cilj suprotstaviti se takvoj diskriminaciji i stvoriti bankarsko okruženje koje je dostupno i pogodno za sve dobne skupine. Sa svojom mrežom poslovnica i visokom razinom savjetodavne stručnosti naših zaposlenika nudimo okruženje usmjereno na održavanje i promicanje financijskog zdravlja i neovisnosti starijih osoba.

Smatramo da je „pristup uslugama“ koji omogućuje nediskriminirajući pristup bankarskim uslugama za što je moguće više ljudi stvaran, pozitivan učinak koji ostaje nepromijenjen tijekom promatranog razdoblja.

G 1 – Poslovno ponašanje *Korporativna kultura*

Za financijske institucije dobro unutarnje upravljanje, sveobuhvatna usklađenost sa zakonima, propisima i smjernicama te aktivna odgovornost za proizvode i usluge ključni su čimbenici dugoročnog uspjeha. Naši sustavi upravljanja usklađenošću, zaštite podataka i interne kontrole osmišljeni su kako bi se osiguralo poštovanje svih zakona, regulatornih propisa i ostalih internih i eksternih pravila.

S jedne strane, sustav upravljanja koji omogućuje transparentnost i ima implementirane mehanizme za pritužbe osigurava da su dionici svjesni ciljeva, strategija i pozicioniranja, dok mehanizmi za pritužbe mogu smanjiti rizik od nedoličnog ponašanja i potaknuti poboljšanja. Ti se učinci smatraju stvarnim, pozitivnim učincima koji ostaju iznimno važni tijekom cijelog promatranog razdoblja.

Korupcija i podmićivanje

BKS Bank je uspostavila BWG i WAG Compliance Office (Ured za usklađenost sa Zakonom o bankama i Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira). U okviru usklađenosti sa Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira (WAG) posebna pozornost posvećuje se provjeri poštovanja svih propisa koji se odnose na tržište kapitala. To se odnosi, primjerice, na postupanje s povlaštenim informacijama, ispravno označivanje marketinških informacija i poštovanje razdoblja blokade. Službenik za usklađenost također je odgovoran za antikorupcijske propise i povezane kontrolne mjere.

Ključni su elementi sveobuhvatne politike koji osiguravaju provedbu zahtjeva, postupci, pristupi upravljanju ili strategije za sprječavanje korupcije i podmićivanja te mjere za smanjenje rizika u poslovnim aktivnostima s industrijama koje imaju povećani rizik od korupcije ili podmićivanja.

Učinak „Smjernica za sprječavanje pranja novca i usklađenost” ocjenjuje se kao zapravo pozitivan, iako se ne očekuju promjene tijekom promatranog razdoblja.

Analiza otpornosti¹

BKS Bank proveo je u okviru analize otpornosti:

- testove otpornosti na stres povezane s rizicima vrućine, suše te rizicima tranzicije i
- analize šest različitih klimatskih scenarija s vremenskim horizontom do 2050. godine kao i procjene utjecaja ESG i klimatskih rizika. Ta analiza otpornosti fokusirana je na poslovanje s klijentima, posebno na financiranje. Analizom je obuhvaćen cijeli portfelj klijenata.

Analize otpornosti koje se odnose na procjenu rizika, kao i analize klimatskih scenarija provode se u godišnjem ciklusu, dok se testovi na stres provode kvartalno. Analiza klimatskih scenarija prvi je put provedena u prosincu 2024. godine.

Prilikom godišnje procjene rizika ispituje se i kvalitativno ocjenjuje utjecaj klimatskih rizika na vrste rizika identificirane unutar banke. Testiranje otpornosti na stres provodi se sustavom kupljenim izvana, pri čemu se očekivani gubitak kreditnog portfelja utvrđuje na temelju testa otpornosti na stres ECB-a. Fokus je pritom na ulaznim čimbenicima iz vanjskih izvora i parametrizaciji ECB-ova testiranja otpornosti na stres za klimatski rizik iz 2022.

Za klimatske scenarije provedene su analize scenarija u vezi s postizanjem ili nepostizanjem klimatskih ciljeva, npr. postizanja cilja ograničenja globalnog zatopljenja na 1,5 Celzijevih stupnjeva do 2050. Klimatski scenariji temelje se na ulaznim parametrima scenarija NGFS-a (Mreža središnjih banaka i supervizora za ozelenjivanje financijskog sustava) i integrirani su u model gubitka od umanjenja vrijednosti (prema MSFI-ju 9) na testnoj osnovi kako bi se utvrdili rezultati scenarija.

Rezultati naše procjene rizika, testova otpornosti na stres i analiza scenarija ne pokazuju značajan negativan utjecaj na banku i njezin trenutačni poslovni model. Procjena rizika kao „niskog” u biti je posljedica činjenice da su upravljanje ESG rizicima, ali i perspektiva o prilikama koje proizlaze iz sve većeg fokusa na održivost općenito, kao i duboka integracija strategije održivosti u poslovni model, dobro uspostavljeni u menadžmentu banke.

¹ ESRS E1, 19

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

IRO-1

Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu materijalnih učinaka, rizika i prilika

Objašnjenje primijenjenih metoda i pretpostavki¹

Proces analize dvostruke značajnosti za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika proveden je u skladu sa zahtjevima definiranim u ESRS 2. U obzir je uzet cjelokupni opseg konsolidacije (vidi „Konsolidirana društva i udjeli“ i SBM-1). Učinci poslovnih aktivnosti na pitanja koja se odnose na održivost razmatrani su iz perspektive iznutra prema van, dok su odgovarajući rizici i prilike za BKS Bank procijenjeni iz perspektive izvana prema unutra.

U tu svrhu održane su interne radionice na kojima su se mogući učinci, rizici i prilike identificirali, pojedinačno razmatrali i procijenili. Procjena učinaka s jedne strane te rizika i prilika s druge strane provedena je odvojeno, pri čemu su prvo procijenjeni potencijalni učinci, a zatim rizici i prilike. Rezultati su sažeti i na temelju definiranih pragova značajnosti izvedene su ključne teme.

Pregled procesa identifikacije, određivanja prioriteta, praćenja učinaka²

BKS Bank analizira i prati ključna pitanja održivosti više od deset godina; 2020. provedena je analiza značajnosti za reviziju naše strategije održivosti, koja vrijedi do 2025. godine. Teme identificirane u tom procesu, zajedno s aspektima održivosti kojima se bavi ESRS, čine temelj za formuliranje potencijalnih učinaka koje BKS Bank na vlastito okruženje.

Kako bi se dobila šira perspektiva o učincima uzrokovanim financiranim

aktivnostima, kreditni portfelj fizičkih i pravnih osoba (2023.) analiziran je pomoću alata UNEP FI-ESRS³ koji su razvili Ujedinjeni narodi. Rezultati te analize, kao i rezultati procjene aspekata okoliša iz EMAS izjave o okolišu uzeti su u obzir u konačnoj procjeni učinaka na radionicama koje su proveli interni stručnjaci i specijalisti.

Pri samoj procjeni razlikovali su se pozitivni i negativni učinci. Svaki identificirani učinak ispitan je kako bi se utvrdilo postoji li stvarna mogućnost njegova nastanka ili je vjerojatnost za to ograničena. Za sve učinke procijenjeni su razmjer i opseg; za negativne učinke nepopravljivost, od n. ocjenjivalo se mogu li se i u kojoj mjeri negativni učinci otkloniti. U slučaju učinaka koji negativno utječu na ljudska prava težini učinka dana je prednost nad vjerojatnošću nastanka te je u skladu s time uzeta u obzir u procjeni.

Budući da smo univerzalna banka, naš asortiman proizvoda uključuje financiranje, savjetovanje o subvencijama i leasing za tvrtke, kao i računske usluge, mirovinske, štedne i investicijske proizvode za fizičke osobe. Naš fokus na mala i srednja poduzeća i maloprodaju omogućuje nam da minimiziramo rizik od negativnih učinaka. Osim toga, mnogi potencijalni štetni učinci općenito se izbjegavaju pridržavanjem naših kriterija isključenja. Kako bismo procijenili posljedice svojih poslovnih aktivnosti, razmotrili smo učinke duž našeg lanca vrijednosti. Zbog značajki lanca vrijednosti financijske institucije procjena nizvodnih aktivnosti zauzima poseban prostor. U analizi učinaka analizirali smo naš kreditni portfelj u pojedinim zemljama našeg područja poslovanja prema NACE kodovima, uzimajući u obzir 50 najrelevantnijih NACE kodova po zemlji.⁴

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 a

² ESRS 2 IRO-1, 53 b

³ © United Nations Environment Programme, 2024

⁴ ESRS 2, IRO-1, 53b i i

Kako bi se bolje razumjeli učinci, rizici i prilike za pogođene zajednice, obavljani su razgovori s različitim zainteresiranim dionicima. Dionici s kojima se razgovaralo o pitanjima okoliša bili su Green Finance Alliance i naš interni EMAS tim za okoliš, dok se o pitanjima koja se odnose na radnu snagu banke razgovaralo s Radničkim vijećem. Raspravljalo se o učincima, rizicima i prilikama koje je BKS Bank identificirao u kontekstu prethodno navedenih procesa, a dionici su zamoljeni za svoju procjenu. Osim toga, od njih se tražilo da procijene cjelovitost identificiranih učinaka, rizika i prilika te, gdje je to primjereno, da naznače sve neprepoznate probleme. Rezultati angažmana dionika uzeti su u obzir u konačnom usklađivanju analize značajnosti. Pregled općih postupaka za uključivanje dionika nalazi se u odjeljku SBM-2 Interesi i stajališta dionika.¹

U našoj analizi razmatrali smo i stvarne i potencijalne učinke, bez obzira na to percipira li ih se kao pozitivne ili negativne. Stvari učinci procijenjeni su u smislu razmjera i opsega, a potencijalnim učincima također je dodijeljena vjerojatnost pojave. U slučaju negativnih učinaka procijenjena je i nepopravljivost. Budući da učinci mogu varirati tijekom vremena, razmatrani su u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom vremenskom okviru.

U dogovoru s odjelima Kontroling i Kontroling rizika odabran je prag značajnih učinaka tako da se oni učinci koji se nalaze u gornjoj trećini ljestvice ocjenjivanja definiraju kao značajni. Time se želi osigurati da se svi učinci koji su najrelevantniji za okoliš, društvena pitanja i korporativno upravljanje najviše uzmu u obzir. Na primijenjenoj ljestvici ocjenjivanja od šest stupnjeva svi učinci s

ukupnom ocjenom većom od 4 ocijenjeni su značajnima.²

Pregled procesa identifikacije, određivanja prioriteta, praćenja rizika i prilika

Kako bi se identificirali rizici i prilike koje imaju ili bi mogle imati financijske učinke, aspekti obrađeni u ESRS-u povezanim s temom ispitani su iz perspektive izvana prema unutra. Kako bi se procijenili povezani potencijalni financijski rizici i prilike u kontekstu BKS Bank, održane su radionice s internim stručnjacima iz odjela kontrolinga i kontrole rizika. Ta procjena uzela je u obzir varijabilnost učinaka u kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim vremenskim horizontima. Isto tako, prethodno identificirani značajni učinci procijenjeni su s obzirom na njihove financijske rizike ili prilike.³

Pri procjeni rizika i prilika vjerojatnost pojave i ozbiljnost učinka ocjenjivani su na ljestvici od šest stupnjeva. Ozbiljnost je procijenjena od „1 - bez rizika/nema prilika“ do „6 - ekstremni događaj/izvršna prilika“ s apsolutnim financijskim učinkom višim od 100 mil. EUR. Osim toga, napravljena je procjena jesu li posrijedi fizički ili tranzicijski rizici –/prilike, ako se mogu pripisati – utječu li na razvoj tvrtke, financijski položaj, financijske rezultate, novčani tijek, pristup financiranju ili trošak kapitala.⁴

Općenito, rizici i prilike održivosti, uključujući posebno klimatske rizike, procjenjuju se u procjeni rizika i integriraju u strategiji rizika. Prioritizacija rizika slijedi procjenu rizika iz godišnje procjene rizika. Rizici održivosti procjenjuju se prema istim kriterijima kao i drugi rizici relevantni za tvrtku. Rizici izazvani ESG-om također se uzimaju u obzir prema njihovom financijskom učinku.

Alati za procjenu rizika koji se upotrebljavaju uključuju procjenu rizika,

¹ ESRS 2, IRO-1, 53 b iii

² ESRS 2, IRO-1, 53 b iv

³ ESRS 2 IRO-1, 53 c i

⁴ ESRS 2 IRO-1, 53 c ii

klimatski ciklus, meke činjenice povezane s ESG-om u ocjeni i razmatranje klimatskih rizika povezanih s lokacijom u procjeni kreditnih vrijednosti.¹

Kontrola ESG rizika sastavni je dio kreditiranja i povezanih kontrolnih postupaka.²

Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika i temelje se na načelima i zahtjevima ECB-ovih³ „Dobrih praksa za upravljanje rizicima povezanim s klimom i okolišem“, BCBS-ovih⁴ „Načela za učinkovito upravljanje i nadzor financijskih rizika povezanih s klimom“ i FMA-ova „Vodiča za upravljanje rizicima održivosti“^{5, 6}.

Praćenje financijskih rizika provodi se u okviru upravljanja rizicima. Upravljanje rizicima sastavni je dio cjelokupne strategije banke. Poslovna strategija jednom godišnje prezentira se Nadzornom odboru, a proizašla strategija rizika raspravlja se u Odboru za rizike i predstavlja na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora. Osim toga, Nadzorni odbor se na tromjesečnim sjednicama informira o aktualnoj situaciji u pogledu rizika.⁷

Uključivanje učinaka provodi se putem upravljanja dionicima, pri čemu se razvijaju koncepti i strategije za postupanje s učincima za učinke identificirane u dvostrukoj analizi značajnosti s jedne strane i za ciljeve

angažmana dogovorene u okviru SBTi-ja s druge strane.

Primijenjeni ulazni parametri⁸

Dvostruka analiza značajnosti razmatrala je učinke, rizike i prilike koje mogu proizaći iz naših poslovnih aktivnosti u cijelom poslovnom području. Pri tome smo se mogli pozvati na prethodno provedene analize, n pr. na analizu značajnosti provedenu 2020. koja čini temelj za strategiju održivosti BKS Bank. Osim toga, uzete su u obzir analize i ocjene u okviru naše certifikacije prema EMAS-u. Kako bismo stekli bolji uvid u učinak aktivnosti koje financira BKS Bank, analizirali smo naš kreditni portfelj (2023.) pomoću alata UNEP FI-ESRS koji su razvili Ujedinjeni narodi. U procjeni su uzete u obzir i interne analize financiranih emisija i njihova raspodjela po pojedinim sektorima ŐNACE-a. Za procjenu učinaka na emisije onečišćujućih tvari u zrak upotrijebljena je „Nadzorna ploča emisije onečišćujućih tvari u zrak i kvaliteta zraka u Austriji“⁹.

Postupci u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje

Prethodnih godina za nefinancijsko izvješćivanje primijenjena je jednostruka analiza značajnosti u kojoj su analizirani učinci na pojedine skupine dionika.¹⁰

Za aktualno izvještajno razdoblje prvi put je proveden postupak utvrđivanja dvostruke značajnosti. Za razliku od prethodnih godina, učinci poslovnih aktivnosti na pitanja bitna za održivost ispitani su iz perspektive iznutra prema van, dok su odgovarajući rizici i prilike za BKS Bank procijenjeni iz perspektive izvana prema unutra. Predviđeno je

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 c iii

² ESRS 2 IRO-1, 53 d

³ <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.thematicreviewwcercompendiumgoodpractices112022~b474fb8ed0.en.pdf>

⁴ <https://www.bis.org/bcbs/publ/d532.pdf>

⁵ <https://www.fma.gv.at/wp-content/plugins/dw-fma/download.php?d=4720&nonce=6c263e460ea1c96c>

⁶ ESRS 2 IRO-1, 53 e

⁷ ESRS 2 IRO-1, 53 f

⁸ ESRS 2 IRO-1, 53 g

⁹ Dashboard Luftschadstoff-Emissionen und Luftqualität in Österreich, <https://www.umweltbundesamt.at/umwelthemen/luft/luftschaedstoffe/dashboard>

¹⁰ ESRS 2, IRO-1, 53 h:

revidiranje rezultata analize jednom godišnje te provođenje ponovne procjene u slučaju bitnih promjena sustava, a najmanje svake tri godine.

E1 IRO-1

Opis postupka utvrđivanja i procjene učinaka, rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama

Učinci, rizici i mogućnosti BKS Bank povezani s klimom, posebno oni koji se odnose na emisije stakleničkih plinova, sastoje se od emisija iz vlastitog poslovanja i onih koje nastaju duž lanca vrijednosti i iz financiranih aktivnosti. Prilikom utvrđivanja i procjene učinaka, rizika i prilika BKS Bank povezanih s klimom razlikovali su se učinci koji proizlaze iz vlastita poslovanja i oni koji proizlaze iz aktivnosti u lancu vrijednosti.

Za utvrđivanje **učinaka** primijenjena je analiza konteksta Sustava upravljanja okolišem EMAS i već implementiranih preporuka za objavljivanje prema TCFD-u¹. Učinci utvrđeni pomoću navedenih osnova uspoređeni su s aspektima održivosti prema ESRS 1, AR 16.²

Kako bi se podržala procjena nizvodnih učinaka financijskih aktivnosti BKS Bank, kreditni portfelj analiziran je pomoću alata UNEP FI-ESRS.

Učinci utvrđeni na opisani način evaluirani su na internim radionicama sa stručnjacima iz područja upravljanja rizicima i kontrolinga. Osim toga, kolege iz tima za okoliš EMAS-ai Green Finance Alliance BMK-a bili su uključeni kao dionici.

Kako bismo utvrdili učinke na klimatske promjene, posebno putem emisija stakleničkih plinova, analizirali smo sljedeće teme relevantne za BKS Bank: emisije iz vlastitog poslovanja, tj. naše emisije iz opsega 1, 2 i 3, kao i financirane

emisije u lancu vrijednosti, s posebnim naglaskom na sektore relevantne za emisije kao što su: n. pr. poljoprivreda i ribarstvo, proizvodnja, gospodarenje otpadom, rudarstvo, građevinarstvo i pružanje usluga.

Također su procijenjeni potencijalni pozitivni učinci naših financijskih aktivnosti, posebno financiranje aktivnosti koje služe zaštiti klime, prilagodbe vlastitih zgrada klimatskim promjenama i financiranje aktivnosti u lancu vrijednosti koje podržavaju prilagodbu klimatskim promjenama, s posebnim naglaskom na smanjenje emisija stakleničkih plinova, smanjenje potražnje za energijom, dugoročnu upotrebljivost kroz odgovarajuće sustave grijanja i hlađenja, opće ublažavanje klimatskih rizika, ali i omogućivanje općih aktivnosti koje imaju za cilj ublažavanje klimatskih rizika.

Za sve lokacije BKS Bank provedena je analiza klimatskih rizika kako bi se utvrdili klimatski rizici za poslovanje specifični za lokaciju. Kod financiranja banka također provjerava dani kolateral za rizike povezane s klimom. Prilikom odobravanja kredita pravnim osobama primjenjuju se kriteriji isključenja za fosilna goriva. To potiče prijelaz na klimatski neutralno gospodarstvo i sprječava financiranje koje ubrzava klimatske promjene. Osim što potiču tranziciju, ti kriteriji također pomažu u procjeni i razmatranju poslovnih rizika povezanih s klimom.³

Analizirali smo različite čimbenike utjecaja kako bismo identificirali **fizičke rizike povezane s klimom** u vlastitu poslovanju, kao i u uzvodnom i nizvodnom lancu vrijednosti. Pritom smo ispitali opasnosti povezane s klimom i visokim emisijama. Osim toga, procijenili smo učinke na imovinu i poslovne aktivnosti BKS Bank. Proveli smo klasifikaciju rizika i podijelili fizičke rizike i osjetljivost na fizičke rizike

¹ Task Force on Climate-related Financial Disclosures

² ESRS E1 IRO-1, 20 a (uklj. AR 9)

³ ESRS E1 IRO-1, 20 b i i ii

na akutne i kronične okidače. U procjeni smo primijenili diferenciranje prema težini, vjerojatnosti pojave i vremenskom okviru. U slučaju ozbiljnih ili ekstremnih događaja razmotrili smo financijski učinak na razvoj, financijsku poziciju, naše financijske rezultate, novčane tokove, pristup financiranju i trošak kapitala.

Istraživanje rizika, ali i stupnja utjecaja, slijedi, s jedne strane, analizu ozbiljnosti rizika, a s druge strane, stupanj utjecaja kroz procjenu vjerojatnosti nastanka. Posebno se ispituju negativni financijski učinci

- emisija stakleničkih plinova vlastitog poduzeća ili kroz lanac vrijednosti,
- kroničnih događaja povezanih s vremenom zbog klimatskih promjena,
- prekida opskrbe električnom energijom.

BKS Bank ima sustav pod nazivom Climcycle koji se može upotrijebiti za analizu fizičkih rizika i utjecaja na naše klijente. Vrijednosti bodova određuju se na temelju šifri djelatnosti, ali i na temelju lokacije. Osim toga, upotrebljavamo scenarije stresa kako bismo utvrdili učinke ekstremnih događaja poput poplava ili prekomjerne vrućine. Nadalje, fizički rizici redovito se procjenjuju u okviru procjene rizika banke, s glavnim naglaskom na stupnju utjecaja, vjerojatnosti nastanka i očekivanom vremenskom okviru za nastanak. Jednom intemom analizom utjecaja također je procijenjena vjerojatnost pojave i utjecaj ekstremnih vremenskih uvjeta, onečišćenja okoliša, fizičkih klimatskih promjena i gubitka bioraznolikosti. Nadalje, imamo višegodišnju procjenu za naše klijente koja uključuje meke činjenice za procjenu njihove izloženosti rizicima povezanim s klimom.¹

Procijenili smo rizike u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.

Ozbiljnost fizičkih rizika uzeli smo u obzir na temelju procijenjenog dopijeca i prosječnog roka našeg financiranja.²

Analiza klimatskog rizika provedena je za naše poslovnice i nekretnine u našem portfelju klijenata u Austriji. Za pojedine kronične i akutne klimatske opasnosti odabrane su one koje su relevantne za područje koje se promatra i predstavljaju mjerljive rizike, naime vegetacijska sezona, vrijeme na plažama, obilne oborine, intenzitet oborina, broj dana hlađenja, broj dana grijanja i broj dana s najnižom temperaturom iznad točke smrzavanja. Primijenjen model ocjene klimatskog rizika temelji se na podacima iz CLIMAMAP-a (*Climate Change Impact Maps*), koji prikazuju različite klimatske scenarije do 2100. godine. Za analizu je upotrijebljen scenarij srednje klime, i to scenarij emisija RCP4.5 (*Reprezentativni put koncentracije*). Poslovna aktivnost klijenta uzima se u obzir za stres-test na temelju odgovarajuće šifre djelatnosti, a mogući rizik za imovinu na temelju lokacije. Analiza klimatskog rizika ažurira se ili se provodi ponovo ako dođe do promjena relevantnih parametara.³

Prethodne analize odnosile su se na scenarij srednjih emisija; sada se procjena izloženosti i ranjivosti ne provodi primjenom scenarija visokih emisija.⁴

Kako bismo identificirali **prijelazne ili prolazne rizike i prilike povezane s klimom** unutar naše banke te duž uzvodnog i nizvodnog lanca vrijednosti, proveli smo sveobuhvatnu analizu različitih čimbenika utjecaja. Ona služi za identifikaciju klimatskih rizika povezanih s globalnim zagrijavanjem i za procjenu učinaka na imovinu i poslovanje BKS Bank. U tom kontekstu proveli smo diferenciranu klasifikaciju rizika. Prolazni rizici klasificirani su prema njihovu podrijetlu na rizike koji proizlaze iz

¹ ESRS E1 IRO-1.AR 11 a

² ESRS E1 IRO-1.AR 11 b

³ ESRS E1 IRO-1.AR 11 c

⁴ ESRS E1 IRO-1.AR 11 d

tehnologije, tržišne cijene, regulatornih promjena ili gubitka ugleda. Prilikom procjene tih rizika uzeli smo u obzir dimenzije ozbiljnosti, vjerojatnost pojave i vremenski horizont. U slučaju ozbiljnih ili ekstremnih događaja temeljito smo analizirali potencijalni financijski učinak na razvoj društva, financijski položaj, financijske rezultate, novčane tokove, pristup financiranju i kapitalne troškove.¹

Istraživanje rizika i prilika, ali i stupnja utjecaja, slijedi, s jedne strane, analizu ozbiljnosti rizika/prilike, a s druge strane, stupanj utjecaja kroz procjenu vjerojatnosti nastanka. Posebno smo istraživali financijske utjecaje političkih

- i zakonskih promjena,
- tehničkih prilagodbi,
- reputacije i
- prilagodbe tržišta.

Što se tiče provjere jesu li imovina i poslovne aktivnosti izložene prijelaznim fizičkim rizicima ili iz njih proizlaze prilike, proveden je diferencirani pregled na temelju vjerojatnosti i vremena nastanka. Relevantni prijelazni događaji povezani s klimom uzeti su u obzir na temelju klasifikacije TCFD-a.²

Ranjivost na rizike fizičke tranzicije ili mogućnost nastanka prilike procijenjena je diferencirano na temelju ozbiljnosti i vremenskog okvira.³

U 2023. godini obvezali smo se na ciljeve zasnovane na znanosti, a od 2024. imamo potvrđene klimatske ciljeve koji su u skladu s Pariškim sporazumom o ograničavanju globalnog zagrijavanja na 1,5 Celzijevih stupnjeva. Ti su ciljevi uzeti

u obzir prilikom provođenja analize dvostruke značajnosti.⁴

Poslovne aktivnosti u vezi s potraživanjima od naših klijenata te povezanu imovinu koja nije kompatibilna s prijelazom na klimatski neutralno gospodarstvo ili čiji prijelaz zahtijeva značajne napore kvalitativno smo uključili u procjenu analize značajnosti.⁵

Rezultati naših procjena rizika, stres-testova i analiza scenarija ne pokazuju značajne negativne učinke na banku i njezin trenutačni poslovni model. Procjena rizika koja proizlazi iz procjena rizika i testova klimatskog stresa klasificirana je kao „niska“. Stoga se pretpostavke u vezi s klimom ne uzimaju u obzir u financijskim izvještajima. Međutim, one se odražavaju u kapacitetu podnošenja rizika i ograničenjima za dizajn portfelja.⁶

E2 IRO-1

Postupak za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s E2 „Onečišćenje okoliša“

Prilikom utvrđivanja naših stvarnih i potencijalnih učinaka, rizika i prilika povezanih s onečišćenjem okoliša u vlastitim poslovnim aktivnostima te unutar naših uzvodnih i nizvodnih lanaca vrijednosti prije svega usredotočili smo se na učinke povezane s našim nizvodnim lancem vrijednosti. Posebna je pozornost posvećena analizi portfelja kredita sa svih tržišta s UNEP-FI-jem. Učinci na onečišćenje okoliša iz vlastita poslovanja procijenjeni su analizom dvostruke značajnosti.⁷

Kako bi se bolje razumjeli izravni učinci onečišćenja okoliša na pogođene zajednice, provedeni su razgovori dionika

¹ ESRS E1 IRO-1, 20 c, i i ii ²

ESRS E1 IRO-1, AR 12 a

³ ESRS E1 IRO-1, AR 12 b

⁴ ESRS E1 IRO-1, AR 12 c

⁵ ESRS E1 IRO-1, AR 12 d

⁶ ESRS E1 IRO-1, AR 15

⁷ ESRS E2 IRO-1, 11 a

s Green Finance Allianceom i internim timom za okoliš EMAS BKS Bank. Za postupak vidjeti IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu materijalnih učinaka, rizika i prilika.¹

Kao univerzalna banka BKS Bank ima široko diversificiran portfelj kredita i investicija. Portfelj također uključuje financiranje ili ulaganje u aktivnosti koje negativno utječu na kvalitetu zraka, tla i vode. S druge strane, aktivnosti koje banka poduzima za smanjenje emisija stakleničkih plinova imaju pozitivan učinak, jer te mjere često prate smanjenje drugih onečišćujućih tvari u zraku.

Ni analiza portfelja primjenom UNEP-FI-ja ni vlastita procjena utvrđenih potencijalnih učinaka, rizika i prilika povezanih s onečišćenjem okoliša nisu pokazale značajnost tog standarda za BKS Bank u okviru analize dvostruke značajnosti.²

E3 IRO-1

Postupak za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s vodom i morskim resursima

Kao financijska institucija s isključivo uredskim poslovanjem u poslovnica, vlastite aktivnosti BKS Bank i uzvodni lanac vrijednosti ne uzrokuju nikakve relevantne učinke, rizike ili prilike povezane s vodnim i morskim resursima. Stoga nije provedena dublja analiza vlastite imovine. Kako bismo procijenili potencijalne učinke unutar našeg nizvodnog lanca vrijednosti, proveli smo analizu portfelja kredita na svim tržištima s UNEP-FI-jem.³

Zbog malog izravnog učinka na vodne i morske resurse nisu provedene konzultacije s pogođenim zajednicama.⁴

Unatoč očekivanim pozitivnim učincima financiranja koje povećava učinkovitost u potrošnji vode ili poboljšava pročišćavanje otpadnih voda, i analiza portfelja s UNEP-FI-jem i vlastita procjena potencijalnih učinaka, rizika i prilika povezanih s vodnim i morskim resursima kao dio analize dvostruke značajnosti pokazale su da taj standard nije značajan za BKS Bank.⁵

E4 IRO-1

Postupci za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s bioraznolikošću i ekosustavima

Učinke, rizike i prilike povezane s bioraznolikošću i ekosustavima procijenili su interni stručnjaci i specijalisti u okviru analize dvostruke značajnosti. Uključeni su i rezultati procjene aspekata okoliša relevantnih za bioraznolikost iz izjave o okolišu prema EMAS-u. Priroda je također uzeta u obzir kao tihi dionik kroz stručne intervjue sa Savezom za zelene financije (*Green Finance Alliance*).

Prilikom utvrđivanja i procjene stvarnih i potencijalnih učinaka na bioraznolikost i ekosustave uzeta je u obzir lokacija 63 poslovnica BKS Bank, od kojih se većina nalazi u gradskim središtima. Lanac vrijednosti procijenjen je kao cjelina, bez eksplicitnog uključivanja pojedinačnih sektora ili regija.⁶ Ovisnosti o bioraznolikosti i ekosustavima za vlastito poslovanje te uzvodni i nizvodni lanac vrijednosti također su procijenjeni za cjelinu. Ta je procjena uzela u obzir i ovisnosti o uslugama ekosustava, čiji poremećaji mogu biti posebno uočljivi u nizvodnom lancu vrijednosti.⁷ Tranzicijski rizici, fizički i sistemski rizici nisu razmatrani odvojeno.⁸

Učinci povezani s vlastitim poslovanjem uzeti su u obzir uključivanjem tima za

¹ ESRS E2 IRO-1, 11 b

² ESRS E2 IRO-1, AR 9

³ ESRS E3 IRO-1, 8 a

⁴ ESRS E3 IRO-1, 8 b

⁵ ESRS E3 IRO-1, AR 15

⁶ ESRS E4 IRO-1, 17 a

⁷ ESRS E4 IRO-1, 17 b

⁸ ESRS E4 IRO-1, 17 c i d

zaštitu okoliša prema sustavu EMAS kao dionika, dok su aktivnosti lanca vrijednosti uzete u obzir u procjeni putem dijaloga dionika sa Savezom za zelene financije (*Green Finance Alliance*) i analizom portfelja kredita primjenom UNEP-FI-ja. Budući da poslovne aktivnosti i pružanje usluga BKS Bank ne utječu izravno na zajednice i ne ograničavaju znatno usluge ekosustava, izričite konzultacije s pogođenim zajednicama izostale su i umjesto toga integrirane su u razmjenu sa zainteresiranim stranama.¹

BKS Bank nema poslovnica koje se nalaze u područjima u kojima postoji potreba za zaštitom bioraznolikosti. Prilikom obnove ili preuređenja lokacija podružnica vodi se računa o poboljšanju ekološke učinkovitosti u skladu sa zahtjevima EMAS, na primjer za smanjenje potrošnje zemljišta ili povećanje ukupne prirodne površine na lokaciji.²

Budući da su aktivnosti koje financira BKS Bank ili koje omogućuju ulaganja vrlo različite i nismo upoznati s specifičnim scenarijima rizika u vezi s njima, do danas nisu poduzete nikakve specifične mjere za zaštitu bioraznolikosti.³

E5 IRO-1

Postupci za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s iskorištavanjem resursa i kružnim gospodarstvom. Učinci, rizici i prilike BKS Bank povezani s iskorištavanjem resursa i kružnim gospodarstvom nastaju ponajprije duž lanca vrijednosti i kroz financirane aktivnosti. S jedne strane, relevantno je financiranje aktivnosti koje uključuju veliku potrošnju resursa, a s druge strane dovode do povećanog stvaranja otpada. Za bolju procjenu provedena je analiza portfelja kredita sa svih tržišta s UNEP-FI-

jem, čiji su rezultati uključeni u procjenu učinaka, rizika i prilika u okviru analize dvostruke značajnosti.⁴

Učinci, rizici i prilike povezani s iskorištavanjem resursa i kružnim gospodarstvom utvrđeni su putem konzultacija s timom za okoliš EMAS-a i Savezom za zeleno financiranje (*Green Finance Alliance*) te uzeti u obzir u procjeni. Nisu provedene izravne konzultacije s pogođenim zajednicama.⁵

G1 IRO-1

Postupak za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika

Utvrdjivanje mogućih učinaka, rizika i prilika u vezi s upravljanjem društvom provedeno je prema IRO-1. Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu materijalnih učinaka, rizika i prilika, posebno opisu pod točkom 53 a-c.

Identificirane teme ocijenili su stručnjaci iz područja usklađenosti i propisa, ljudskih resursa, IT-ja, kontrolinga i kontrole rizika. U procjeni su uzeti u obzir različiti zakonski zahtjevi i društvene okolnosti u pojedinim poslovnim područjima, kao i visok stupanj regulacije u financijskom sektoru.

IRO-2

Zahtjevi za objavljivanje sadržani u ESRS-u obuhvaćeni konsolidiranim nefinancijskim izvješćem tvrtke

Značajne učinke, rizike i prilike utvrđene u analizi dvostruke značajnosti uzeli smo kao smjernicu za određivanje informacija koje objavljujemo. Osim toga, služili smo se EFRAG-ovim „Vodičem za provedbu IG3“ kako bismo utvrdili povezane ključne zahtjeve za objavljivanje.⁶

Sljedeće kazalo prikazuje zahtjeve za objavljivanje koji su se slijedili u pripremi

¹ ESRS E4 IRO-1, 17 e i do iii

² ESRS E4 IRO-1, 19 a

³ ESRS E4 IRO-1, 19 b

⁴ ESRS E5 IRO-1, 11 a

⁵ ESRS E5 IRO-1, 11 b

⁶ ESRS 2, IRO-2, 59

konsolidiranog nefinancijskog izvješća na temelju rezultata procjene značajnosti (vidi ESRS 1, poglavlje 3), uključujući brojeve stranica koje sadržavaju odgovarajuće informacije u konsolidiranom nefinancijskom izvješću.

Kazalo zahtjeva za objavljivanje obuhvaćenih ovim Konsolidiranim nefinancijskim izvješćem

Opće informacije 108

Preambula	108
ESRS 2 I. Opće informacije	108
Osnove za izradu	108
BP-1 Opća načela za sastavljanje konsolidiranog nefinancijskog izvješća	108
BP-2 Informacije koje se odnose na specifične okolnosti	108
Governance	109
GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela	109
GOV-2 Informiranje i aspekti održivosti kojima se bave administrativna, upravljačka i nadzorna tijela tvrtke	111
GOV-3 Uključivanje rezultata povezanih s održivošću u programe poticaja	112
GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji	113
GOV-5 Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvješćivanja o održivosti	113
Strategija	113
SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	113
SBM-2 Interesi i stajališta dionika	117
SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelima	119
E 1 - Klimatske promjene	119
E4 – Biološka raznolikost i ekosustavi	120
S1 – Vlastita radna snaga	121
S4 – Potrošači i krajnji korisnici	122
G 1 – Upravljanje	122
Analiza otpornosti	123
Upravljanje učincima, rizicima i prilikama	124
IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu materijalnih učinaka, rizika i prilika	124
E1 IRO-1 Opis postupka utvrđivanja i procjene učinaka, rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama	127
E2 IRO-1 Postupak za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s E2 „Onečišćenje okoliša“	129
E3 IRO-1 Postupak za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s vodom i morskim resursima	130
E4 IRO-1 Postupci za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s bioraznolikošću i ekosustavima	130

E5 IRO-1 Postupci za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s iskorištavanjem resursa i kružnim gospodarstvom	131
G1 IRO-1 Postupak za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika	131
IRO-2 Zahtjevi za objavljivanje sadržani u ESRS-u obuhvaćeni konsolidiranim nefinancijskim izvješćem tvrtke	131
Kazalo zahtjeva za objavljivanje obuhvaćenih ovim Konsolidiranim nefinancijskim izvješćem	132
Popis podatkovnih točaka u općim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugih propisa EU-a (ESRS 2, prilog B)	135
Zahtjevi za objavljivanje/primjenu u tematskom ESRS-u koji se primjenjuju zajedno s ESRS-om 2 Opće objave (ESRS 2 Dodatak C)	144
Informacije o okolišu	145
Informacije prema članku 8. Uredbe (EU) 2020/852 (Uredba o taksonomiji)	145
Kvalitativne informacije	145
Gospodarske djelatnosti BKS Bank usklađene s taksonomijom	146
Kvantitativne informacije	148
Pojašnjenja uz tablice za objavu informacija	148
Obrasci za objavu ključnih pokazatelja uspješnosti kreditnih institucija	149
Standardni obrasci izvješća za objavu prema članku 8. stavcima 6. i 7.	165
ESRS E 1 Klimatske promjene	195
ESRS 2 I. Opće informacije	195
Strategija	195
E1-1 Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena	195
E1-2 Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	196
E1-3 Mjere i sredstva povezana s klimatskim konceptima	197
Pokazatelji i ciljne vrijednosti	199
E1-4 Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	199
E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije	201
E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova	201
ESRS E4 Biološka raznolikost i ekosustavi	206
Strategija	206
E4-1 Tranzicijski plan i pitanja bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnim modelu	206
E4-2 Održive prakse ili politike povezane s biološkom raznolikošću i ekosustavima	206
E4-3 Mjere i resursi povezani s biološkom raznolikošću i ekosustavima	206
Pokazatelji i ciljne vrijednosti	207
E4-4 Ciljne vrijednosti povezane s bioraznolikošću i ekosustavima	207

Informacije o društvu 208

ESRS S1 – Vlastita radna snaga 208

ESRS 2 I. Opće informacije 208

Strategija 208

ESRS S1 Zahtjev za objavljivanje SBM-3 208

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama 209

S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom 209

S1-2 Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom i predstavnicima radnika u vezi s učincima 212

S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastita radna snaga može izraziti zabrinutost 213

S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu 214

Pokazatelji i ciljane vrijednosti 219

S1-5 Ciljane vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama 219

S1-6 Karakteristike radnika poduzeća 220

S1-8 Obuhvaćenost zaposlenika kolektivnim ugovorom i socijalni dijalog 222

S1-9 Pokazatelji raznolikosti 223

S1-10 Odgovarajuće plaće 223

S1-11 Socijalna zaštita 223

S1-12 Osobe s invalidnošću 223

S1-13 Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina 223

S1-14 Pokazatelji zdravlja i sigurnosti 224

S1-15 Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života 225

S1-16 Pokazatelji naknada (razlika u naknadama i ukupna naknada) 225

S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima 226

ESRS S4 – Potrošači i krajnji korisnici 227

Strategija 227

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama 227

S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike 227

S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima 228

S4-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike te djelotvornost tih mjera 228

Pokazatelji i ciljane vrijednosti 229

S4-5 Ciljane vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka 229

Informacije o upravljanju 230

ESRS G1 Poslovno ponašanje 230

ESRS 2 I. Opće informacije 230

Governance (upravljanje) 230

G1-1 Korporativna kultura i politike poslovnog ponašanja	230
G1-3 Sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja	231
Pokazatelji i ciljne vrijednosti	234
G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja	234

Podaci o izvješću 235

Osim toga, u nastavku donosimo informacije o podatkovnim točkama u ESRS-u 2 i tematskim ESRS-ovima koji proizlaze iz drugih pravnih propisa EU-a (ESRS 2 Prilog B) te zahtjevima prema

tematskim ESRS-ovima koji bi se trebali uzeti u obzir prilikom izvješćivanja o zahtjevima za objavljivanje ESRS-a 2 (ESRS 2 Prilog C).

Popis podatkovnih točaka u općim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugih propisa EU-a (ESRS 2, prilog B)

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS 2 GOV-1 Različitost spolova u administrativnim, upravljačkim i nadzornim #_# tijelima, točka 21. podtočka (d)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 1 iz Priloga I.		Delegirana uredba Komisije ⁵ (EU) 2020/1816, prilog II.		111	
ESRS 2 GOV-1 Postotak članova uprave koji su neovisni, točka 21. podtočka (e)			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		111	
ESRS 2 GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji, točka 30.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 3 Priloga I.				115	
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s fosilnim gorivima, točka 40. podtočka (d) podpodtočka (i)	Pokazatelj br. 4 iz tablice 1 Priloga I.	Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena Uredba Komisije ⁶ (EU) 2022/2453, tablica 1: Kvalitativne informacije o okolišnom riziku, i tablica 2: Kvalitativne informacije o socijalnom riziku	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije primjenjivo

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s proizvodnjom kemikalija, točka 40. podtočka (d) podpodtočka (ii)	Pokazatelj br. 9 iz tablice 2. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije primjenjivo
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kontroverznim oružjem točka 40. podtočka (d) podpodtočka (iii.)	Pokazatelj br. 14 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1818 ⁷ , članak 12. stavak 1. Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije primjenjivo
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s uzgojem i proizvodnjom duhana, točka 40. podtočka (d) podpodtočka (iv.)			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1. Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije primjenjivo
ESRS E1-1 Tranzicijski plan za postizanje klimatske neutralnosti do 2050., točka 14.				Uredba (EU) 2021/1119, članak 2. stavak 1.	200	
ESRS E1-1 Poduzeća isključena iz referentnih vrijednosti Pariškog sporazuma, točka 16. podtočka (g)		Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 1: Knjiga banke – Tranzicijski rizik povezan s klimatskim promjenama: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospijanja	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1. točke (d) do (g) i članak 12. stavak 2.		201	

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS E1-4 Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova, točka 34.	Pokazatelj br. 4 tablice 2 Priloga I.	Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 3: Knjiga banke – Tranzicijski rizik povezan s klimatskim promjenama: Parametri za usporedbu	Uredba (EU) 2020/1818, članak 6.		206	
ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora raščlanjeni prema izvorima (samo sektori koji znatno utječu na klimu), točka 38.	Pokazatelj br. 5 iz tablice 1 Priloga 1 i pokazatelj br. 5 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije, točka 37.	Pokazatelj br. 5 iz tablici 1 Priloga I.				207	
ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s djelatnostima u sektorima koji znatno utječu na klimu, točke 40. do 43.	Pokazatelj br. 6 iz tablice 1 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova točka 44.	Pokazatelji br. 1 i 2 iz tablice 1 Priloga I.	Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 1: Knjiga banke – Tranzicijski rizik povezan s klimatskim promjenama: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospijeca	Uredba (EU) 2020/1818, članak 5. stavak 1, članak 6. i članak 8. stavak 1.		208	

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS E1-6 Intenzitet bruto emisija stakleničkih plinova, točke od 53. do 55.	Pokazatelj br. 3 iz tablice 1 Priloga I.	Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 3: Knjiga banke – Tranzicijski rizik povezan s klimatskim promjenama: Parametri za usporedbu	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 8. stavak 1.		209	
ESRS E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova i ugljični krediti, točka 56.				Uredba (EU) 2021/1119, članak 2. stavak 1.		nije primjenjivo
ESRS E1-9 Izloženost referentnog portfelja fizičkim rizicima povezanim s klimatskim promjenama točka 66.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije primjenjivo
ESRS E1-9 Raščlamba novčanih iznosa prema akutnom i kroničnom fizičkom riziku, točka 66. podtočka (a)		Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, stavci 46. i 47.;				nije primjenjivo
ESRS E1-9 Lokacija značajne imovine izložene značajnom fizičkom riziku točka 66. podtočka (c)		Obrazac 5: Knjiga pozicija – fizički rizik povezan s klimatskim promjenama: Izloženosti s fizičkim rizikom				

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS E1-9 Raščlamba knjigovodstvene vrijednosti nekretnina poduzeća prema razredima energetske učinkovitosti točka 67. podtočka (c)		Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, stavak 34.; Obrazac 2: Knjiga banke – Tranzicijski rizik povezan s klimatskim promjenama: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala				nije primjenjivo
ESRS E1-9 Stupanj izloženosti portfelja prilikama povezanim s klimatskim promjenama točka 69.			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818, Prilog II.			nije primjenjivo
ESRS E2-4 Količina svake onečišćujuće tvari navedene u Prilogu II. Uredbe o PRTR-u (Europski registar ispuštanja i prijenosa onečišćujućih tvari) ispuštene u zrak, vodu i tlo, točka 28.	Pokazatelj br. 8. iz tablice 1 Priloga I. i pokazatelj br. 2 iz tablice 2 Priloga I. i pokazatelj br. 1 iz tablice 2 Priloga I., pokazatelj br. 3 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E3-1 Vodni i morski resursi, točka 9.	Pokazatelj br. 7 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E3-1 Posebna politika, točka 13.	Pokazatelj br. 8 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E3-1 Održivi oceani i mora, točka 14.	Pokazatelj br. 12 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E3-4 Ukupna količina reciklirane i ponovno upotrijebljene vode, točka 28. podtočka (c)	Pokazatelj br. 6.2 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS E3-4 Ukupna potrošnja vode u m ³ po neto prihodu od vlastita poslovanja točka 29.	Pokazatelj br. 6.1 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS 2 – SBM-3 – E4, točka 16. podtočka (a) podpodtočka (i.)	Pokazatelj br. 7 iz tablice 1 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS 2 – SBM-3 – E4, Točka 16. podtočka (b)	Pokazatelj br. 10 iz tablice 2 Priloga I.				18	
ESRS 2 – SBM-3 – E4, Točka 16. podtočka (c)	Pokazatelj br. 14 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E4-2 Održive zemljišne i poljoprivredne prakse i politike, točka 24. podtočka (b)	Pokazatelj br. 11 iz tablice 2 Priloga I.				212	
ESRS E4-2 Održive prakse i politike za oceane/mora, točka 24. podtočka (c)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E4-2 Politike za rješavanje problema krčenja šuma, točka 24. podtočka (d)	Pokazatelj br. 15 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E5-5 Nereciklirani otpad, točka 37. podtočka (d)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 2 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS E5-5 Opasni otpad i radioaktivni otpad, točka 39.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 1 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS 2 SBM3 – S1 Rizik od prisilnog rada, točka 14. podtočka (f)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS 2 SBM3 – S1 Rizik od dječjeg rada točka 14. podtočka (g)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS S1-1 Obveze u području politike ljudskih prava, točka 20.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3 Priloga I. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.				216 do 220	
ESRS S1-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenim temeljnim konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 21.			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		219	

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS S1-1 Postupci i mjere za sprječavanje trgovine ljudima, točka 22.	Pokazatelj br. 11 iz tablice 3 Priloga I.				220	
ESRS S1-1 Politika sprječavanja nezgoda na radu, točka 23.	Pokazatelj br. 1 iz tablice 3 Priloga I.				220	
ESRS S1-3 Mehanizam za rješavanje pritužbi, točka 32, podtočka (c)	Pokazatelj br. 5 iz tablice 3 Priloga I.				222	
ESRS S1-14 Broj smrtnih slučajeva te broj i stopa nezgoda na radu, točka 88. podtočke (b) i (c)	Pokazatelj br. 2 iz tablice 3 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		233	
ESRS S1-14 Broj dana izgubljenih zbog ozljeda, nezgoda, smrtnih slučajeva ili bolesti točka 88. podtočka (e)	Pokazatelj br. 3 iz tablice 3 Priloga I.				233	
ESRS S1-16 Neusklađena razlika u plaćama na temelju spola, točka 97. podtočka (a)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		235	
ESRS S1-16 Prekomjerna razlika u plaći direktora i zaposlenika točka 97. podtočka (b)	Pokazatelj br. 8 iz tablice 3 Priloga I.				235	
ESRS S1-17 Slučajevi diskriminacije, točka 103. podtočka (a)	Pokazatelj br. 7 iz tablice 3 Priloga I.				235	
ESRS S1-17 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 104. podtočka (a)	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1 Priloga I. i pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.			nije primjenjivo
ESRS 2 SBM3 – S2 Visoki rizik od dječjeg rada ili prisilnog rada u lancu vrijednosti, točka 11. podtočka (b)	Pokazatelji br. 12 i 13. iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS S2-1 Obveze u području politike ljudskih prava, točka 17.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3. Priloga I. tablici 3. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.					nije primjenjivo

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS S2-1 Politike koje se odnose na radnike u lancu vrijednosti točka 18.	Pokazatelj br. 11 i 4 iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS S2-1 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 19.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.			nije primjenjivo
ESRS S2-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenim temeljnim konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 19.			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije primjenjivo
ESRS S2-4 Pitanja ljudskih prava i incidenti povezani s višim i nižim razinama lanca vrijednosti točka 36.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS S3-1 Obveze u području politike zaštite ljudskih prava, točka 16.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3. Priloga I. tablici 3. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS S3-1 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima, načela ILO-a i smjernica OECD-a, točka 17.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.			nije primjenjivo
ESRS S3-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 36.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike, točka 16.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3. Priloga I. tablici 3. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.				235	

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS S4-1 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 17.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.		236	
ESRS S4-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 35.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije, točka 10. podtočka (b)	Pokazatelj br. 15 iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS G1-1 Zaštita zviždača (<i>whistleblowers</i>), točka 10. podtočka (d)	Pokazatelj br. 6 iz tablice 3 Priloga I.					nije primjenjivo
ESRS G1-4 Novčane kazne zbog kršenja propisa o suzbijanju korupcije i podmićivanja, točka 24. podtočka (a)	Pokazatelj br. 17 iz tablice 3 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		243	
ESRS G1-4 Standardi suzbijanja korupcije i podmićivanja točka 24. podtočka (b)	Pokazatelj br. 16 iz tablice 3 Priloga I.				243	

¹ Uredba (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (Sl. L 317, 9. 12. 2019., str. 1).

² Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Uredba o kapitalnim zahtjevima) (Sl. L 176, 27. 6. 2013., str. 1).

³ Uredba (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014 (Sl. L 171, 29. 6. 2016., str. 1).

⁴ Uredba (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU) 2018/1999 („Europski zakon o klimi“) (Sl. L 243, 9. 7. 2021., str. 1).

⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu objašnjenja u izjavi o referentnoj vrijednosti o načinu na koji se okolišni, socijalni i upravljački čimbenici uzimaju u obzir u svakoj pruženoj i objavljenoj referentnoj vrijednosti (Sl. L 406, 3. 12. 2020., str. 1).

⁶ Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 od 30. studenoga 2022. o izmjeni provedbenih tehničkih standarda utvrđenih u Provedbenoj uredbi (EU) 2021/637 u vezi s objavom okolišnih, društvenih i upravljačkih rizika (Sl. L 324 od 19. 12. 2022., str. 1).

⁷ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu minimalnih standarda za referentne vrijednosti EU-a za klimatsku tranziciju i referentne vrijednosti EU-a usklađene s Pariškim sporazumom (Sl. L 406, 3. 12. 2020., str. 17).

Zahtjevi za objavljivanje/primjenu u tematskom ESRS-u koji se primjenjuju zajedno s ESRS-om 2 Opće objave (ESRS 2 Dodatak C)

Obveza objave informacija prema ESRS-u 2	Odgovarajući stavak ESRS-a	Upućivanje na stranicu/izvor
GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela	ESRS G1 Poslovno ponašanje (točka 5.)	109
GOV-3 Uključivanje učinka povezanog s održivošću u sustave poticaja	ESRS E1 Klimatske promjene (točka 13.)	112
SBM-2 Interesi i stajališta dionika	ESRS S1 Vlastita radna snaga (točka 12.)	117
	ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici (točka 8.)	117
SBM-3 Ključni utjecaji, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelima	ESRS E1 Klimatske promjene (točke 18. i 19.)	119 f
	ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi (točka 16.)	120
	ESRS S1 Vlastita radna snaga (točke 13. do 16.)	121 f
	ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici (točke 9. do 12.)	122
IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu ključnih utjecaja, rizika i prilika	ESRS E1 Klimatske promjene (točke 20. i 21.)	127 f
	ESRS E2 Onečišćenje (točka 11.)	129
	ESRS E3 Voda i morski resursi (točka 8.)	130
	ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi (točke 17. do 19.)	130
	ESRS E5 Iskorištavanje resursa i kružno gospodarstvo (točka 11.)	131
	ESRS G1 Poslovno ponašanje (točka 6.)	131

Informacije o okolišu

Informacije prema članku 8. Uredbe (EU) 2020/852 (Uredba o taksonomiji)

Bitan je cilj Europske unije promicanje i usmjerivanje ulaganja u zelene i održive projekte. Odlučujući doprinos tome pruža Europski zeleni plan, koji predviđa postizanje klimatske neutralnosti do 2050. U tom kontekstu 12. srpnja 2020. stupila je na snagu Uredba (EU) 2020/852.

Uredba sadržava kriterije za određivanje može li se i u kojoj mjeri neka gospodarska djelatnost klasificirati kao okolišno održiva. Gospodarska djelatnost smatra se okolišno održivom ako značajno pridonosi jednom ili više ekoloških ciljeva bez značajne štete za drugi i ako se provodi u skladu s minimalnim mjerama socijalne zaštite. Ukupno je definirano šest okolišnih ciljeva:

- ublažavanje klimatskih promjena
- prilagodba klimatskim promjenama
- održiva uporaba i zaštita vodnih i morskih resursa
- prijelaz na kružno gospodarstvo
- sprječavanje i kontrola onečišćenja
- zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava.

Uz to, Delegirana uredba (EU) 2021/2139 utvrđuje tehničke kriterije procjene za prva dva okolišna cilja, zaštitu klime i prilagodbu klimatskim promjenama. Delegirani akt (EU) 2021/2178 sadržava specifikaciju zahtjeva u vezi sa sadržajem i prikazom informacija koje se objavljuju. Delegirana uredba (EU) 2022/1214 dopunjuje prethodno navedene zahtjeve objavom informacija koje se odnose na gospodarske djelatnosti u sektorima nuklearne energije i fosilnih plinova. Dana 21. studenoga 2023. objavljena su još dva delegirana akta o taksonomiji EU-a. Uredba (EU) 2023/2485 sadržava nove kriterije procjene za dodatne gospodarske aktivnosti povezane s prvim dvama okolišnim ciljevima i pojašnjenja u vezi s Uredbom o objavljivanju (EU) 2021/2178. Druga Uredba (EU) 2023/2486 sadržava kriterije procjene za gospodarske

djelatnosti koji se odnose na preostala četiri okolišna cilja. Daljnja pojašnjenja u vezi s taksonomijom EU-a mogu se pronaći u „Često postavljanim pitanjima“ (C/2024/6691) koja je Europska komisija objavila u studenome 2024. Svi navedeni pravni akti čine osnovu za ovogodišnje izvješćivanje.

Kvalitativne informacije

Održivost ima važnu ulogu u BKS Bank i čvrsto je integrirana u našoj poslovnoj strategiji. Naša strategija održivosti usklađena je s Ciljevima održivog razvoja (SDG) Ujedinjenih naroda, ciljevima Pariškog sporazuma o klimi i Načelima odgovornog bankarstva Programa Ujedinjenih naroda za okoliš. Naši su ključni utjecaji na održivost, kao pružatelja financijskih usluga, u našoj osnovnoj djelatnosti – ulaganjima i kreditiranju te u našim vlastitim ulaganjima. Cilj je poduprijeti projekte usmjerene na obnovljive izvore energije, resurse i energetske učinkovitost. BKS Bank ima za cilj odobriti nove kredite u iznosu od 200 mil. EUR godišnje koji ispunjavaju kriterije Pravilnika o održivom financiranju (Sustainable Finance Framework) BKS Bank. Pravilnik se oslanja na kriterije taksonomije, posebno za privatne stambene kredite. Nadamo se da će se to pozitivno odraziti na GAR. Kako nastavljamo razvijati IT aplikacije u području taksonomije i širimo angažman s našim klijentima, vođeni znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima, očekujemo da će naši klijenti pružiti više podataka o tehničkim kriterijima taksonomije. Za daljnje metodološke i podatkovne aspekte upućujemo na prethodno navedeno.

BKS Bank je prvi put za financijsku godinu 2024. odredio udio taksonomski usklađenih gospodarskih djelatnosti. Središnja je brojka za izvješćivanje Green Asset Ratio (GAR). GAR pokazuje omjer imovine koja se može klasificirati kao održiva u smislu taksonomije EU-a i ukupne obuhvaćene imovine („Covered

Assets“). Za procjene svakog pojedinog slučaja upotrijebljen je kupljeni alat „Climcycle“. U 2024. godini fokus je bio na proširenju IT infrastrukture za sustavno prikupljanje i bilježenje podataka potrebnih za taksonomiju. U okviru projekta pokrenutog u proljeće 2022. zajedno s Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG i 3 Banken IT GmbH proširili smo naš sustav osnovnog bankarstva za aplikaciju koja omogućuje sustavno označavanje i dokumentiranje na razini pojedinačnog financiranja.

U radu s klijentima nastojimo povećati svijest o važnosti i utjecaju taksonomije. Stoga informiramo klijente u razgovorima i na događanjima. Prva linija u kontaktu s našim klijentima su naši zaposlenici. Zato redovito educiramo naše zaposlenike o važnosti taksonomije i promjenama koje ona donosi našem poslovanju. Kako bi se osigurala usklađenost s Uredbom o taksonomiji u procesu dizajna proizvoda u našem standardiziranom procesu lansiranja proizvoda mora se navesti može li inovacija povećati udio transakcija BKS Bank koje su u skladu s taksonomijom. Svaki novi bankarski proizvod podliježe tom procesu.

Gospodarske djelatnosti BKS Bank usklađene s taksonomijom

Postupak klasifikacije gospodarske aktivnosti kao okolišno održive u smislu taksonomije EU-a podijeljen je u dvije faze. Ako je svrha nepoznata ili se ne može pouzdano utvrditi, transakcija, ako se provodi s (ne)financijskim društvima koja podliježu zahtjevima izvješćivanja, uključuje se ponderirano primjenom objavljenih ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU) klijenata. U tu svrhu upotrebljavaju se najnoviji dostupni podaci. Ako je svrha transakcije poznata, provodi se pojedinačna provjera u skladu sa zakonskim zahtjevima. Prvo treba razlikovati između taksonomske prihvatljivosti i taksonomske usklađenosti. Gospodarska aktivnost smatra se taksonomski prihvatljivom ako je opisana

u delegiranim aktima o taksonomiji EU-a, bez obzira na to ispunjava li sve kriterije tehničke provjere utvrđene u njima ili ne. Uzimaju se u obzir sve rizične pozicije u odnosu na tvrtke koje podliježu NFRD-u, fizičke osobe u vezi s financiranjem stambenih nekretnina i motornih vozila te tijela javne vlasti. Drugu komponentu čine oduzete nekretnine dane kao instrumenti osiguranja kredita. Ako se gospodarska aktivnost klasificira kao taksonomski prihvatljiva, sljedeći korak je provjeriti pridonosi li znatno ekološkom cilju, ispunjava li kriterije DNSH-a („Ne nanosi značajnu štetu“) i provodi li se u skladu s minimalnim kriterijima zaštite. Ako su ispunjeni svi kriteriji, gospodarska aktivnost unutar BKS Bank klasificira se kao usklađena s taksonomijom. Za ovu godinu provjera kriterija provedena je dobrovoljno u skladu sa zahtjevima EU-a prvi put za okolišne ciljeve od 3 do 6.

Za financijsku godinu 2024. ukupni udio od **0,7%** na temelju prihoda i **1,0%** na temelju kapitalnih izdataka mogao bi se klasificirati kao usklađen s taksonomijom. Rezultati se u potpunosti mogu pripisati okolišnom cilju „zaštita klime“. Za određivanje gospodarskih djelatnosti BKS Bank koje su u skladu s taksonomijom uzeto je u obzir namjensko financiranje iz područja privatnog hipotekarnog financiranja, financiranja za kupnju motornih vozila i financiranja namijenjena javnim institucijama. Za klasifikaciju se uzima u obzir točan cilj projekta ili namjena financiranja. U sektoru hipoteka uzima se u obzir potrošačko financiranje namijenjeno za izgradnju, kupnju i obnovu stambenih nekretnina. Razlikovanje i zaseban prikaz stvaranja i održavanja stambenog prostora ili obnove stambenog prostora trenutačno nije moguć, zbog čega je prikaz u izvještajnom obrascu uslijedio u cijelosti u stavci „Krediti osigurani stambenim nekretninama“.

Kako bi se ti krediti mogli klasificirati u skladu s Uredbom EU-a o taksonomiji, prikupljanje energetske certifikata

započelo je 2021. godine. Podaci o energetsom certifikatu bilježe se u sustavu osnovnog bankarstva BKS Bank. Time se osigurava da se ključni energetski pokazatelji mogu dodijeliti pojedinim nekretninama, a potom i odgovarajućim kreditima. Svi projekti financiranja s dostupnim energetsom certifikatom identificirani su i uspoređeni sa zahtjevima taksonomije EU-a. Za zgrade dovršene nakon 31. prosinca 2020. potražnja za primarnom energijom je ključni parametar. Iz te perspektive samo stambene nekretnine s potrošnjom primarne energije ispod 36,9 kWh/m² potencijalno su usklađene s taksonomijom. Za stambene nekretnine dovršene prije 31. prosinca 2020. provjerava se imaju li energetski certifikat energetskog razreda A ili bolji. Preostalo financiranje podvrgnuto je konačnoj analizi klimatskog rizika uporabom alata Climcycle u okviru provjere taksonomije. Nekretnine se procjenjuju za osamnaest klimatskih rizika. Ako Climcycle ne utvrdi nikakav materijalni rizik i ako su ispunjeni potrebni kriteriji SC i DNSH, proizvod će biti dodijeljen okolišnom cilju „zaštita klime“ i klasificiran kao usklađen s taksonomijom.

Sva financiranja društava koja su u skladu s NFRD-om u realnom i financijskom sektoru odobrena su bez određene namjene ili služe za općenito poslovno financiranje. Uporaba ostvarenih prihoda nije poznata. To su uglavnom tvrtke koje zadovoljavaju određene kriterije veličine i u godišnjem prosjeku imaju više od 500 zaposlenika. Oni su unutar BKS Bank identificirani na temelju kriterija veličine i pregledana su pripadajuća nefinancijska izvješća. Za izračun su upotrijebljeni najnoviji dostupni KPU-ovi poslovnih partnera. U izračunima nisu uzete u obzir izloženosti Grupe. Kreditne institucije i osiguravajuća društva prvi će put izvješćivati o ključnim pokazateljima uspješnosti i usklađenosti s taksonomijom počevši od izvještajne godine 2023. Tvrtke u realnom

gospodarstvu moraju objaviti udio aktivnosti koje su u skladu s taksonomijom već od poslovne godine 2022. Za informacije relevantne za taksonomiju u području upravljanja imovinom upotrebljavaju se podaci pružatelja istraživanja MSCI ESG.

Izloženosti prema središnjim vladama i središnjim bankama, kao i nadnacionalnim izdavateljima i portfelj namijenjen trgovanju ne podliježu procjeni usklađenosti s taksonomijom i nisu uključeni ni u brojnik ni u nazivnik GAR-a. To se odnosi i na financiranje javnih institucija bez specificirane namjene. Sva ostala imovina, uključujući derivate, kratkoročne međubankarske kredite i izloženosti prema društvima koja ne podliježu zahtjevu za objavljivanjem prema NFRD-u, raspoređuje se isključivo u nazivnik ključnog pokazatelja. Dakle, i te su stavke u ovom trenutku isključene iz provjere usklađenosti s taksonomijom.

Delegirana uredba (EU) 2022/1214 o dopuni gospodarskih aktivnosti povezanih sa sektorima nuklearne energije i energije fosilnih plinova zahtijeva odvojeno izvješćivanje o ulaganjima u te sektore. Izračuni su temeljeni na objavljenim podacima klijenata.

Planirana je i provjera usklađenosti s taksonomijom za izvanbilančne poslove. To uključuje imovinu pod upravljanjem i financijska jamstva. Za određivanje okolišno održivog udjela u području financijskih jamstava upotrebljavaju se objavljeni podaci klijenata, a u području upravljanja imovine podaci pružatelja istraživanja MSCI ESG.

GAR trenutačno nije relevantan za upravljanje. Dostupnost podataka i ispunjavanje tehničkih kriterija predstavljaju posebno velike prepreke. Iako BKS Bank već neko vrijeme prikuplja energetske certifikate, nije za svako financiranje dostupna odgovarajuća dokumentacija. Drugi podaci koji pokazuju

usklađenost s tehničkim kriterijima i time pružaju dokaz o usklađenosti s taksonomijom gotovo su nedostupni na tržištu.

Kvantitativne informacije

Sljedeće tablice sadržavaju obrasce prema Prilogu VI. i XII. Uredbe (EU) 2021/2178 u vezi s ključnim pokazateljima uspješnosti BKS Bank.

Kako bi se podaci o prodaji i kapitalnim izdacima prikazali odvojeno, tablice su uglavnom bile duplicirane. Ključni pokazatelji uspješnosti (KPU) za prihode od naknada i provizija od usluga koje nisu kreditiranje i upravljanje imovinom još nisu objavljeni za tekuću financijsku godinu.

Ključni pokazatelji određuju se na temelju opsega bonitetne konsolidacije u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine uzima se u obzir u skladu s računovodstvenim kategorijama utvrđenim u Prilogu V. Delegirane uredbe (EU) 2021/2178. Bruto knjigovodstvena vrijednost je vrijednost prije odbitka umanjenja vrijednosti kredita i predujmova. Za izračune su uzete u obzir

definicije i značajke prema Uredbi (EU) 2021/451 (FINREP).

Pojašnjenja uz tablice za objavu informacija

Za objavu ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU) u skladu s Uredbom o taksonomiji upotrebljavamo obrasce za izvješćivanje koji su navedeni u prilogima Delegirane uredbe (EU) 2021/2178, Delegirane uredbe (EU) 2023/2486 i Delegirane uredbe (EU) 2022/1214.

U tablicama s informacijama po potrebi rabimo sljedeće kratice za šest okolišnih ciljeva:

- ublažavanje klimatskih promjena: CCM (*Climate Change Mitigation*)
- prilagodba klimatskim promjenama: CCA (*Climate Change Adaption*)
- onečišćenje: PPC (*Pollution Prevention and Control*)
- vodni i morski resursi: WTR (*Water and Marine Resources*)
- kružno gospodarstvo: CE (*Circular Economy*)
- biološka raznolikost i ekosustavi: BIO (*Biodiversity and Ecosystems*).

Prekrižena polja u obrascima znače da ta polja nije potrebno ispuniti.

Obrasci za objavu ključnih pokazatelja uspješnosti kreditnih institucija

0. Pregled ključnih pokazatelja uspješnosti koje kreditne institucije trebaju objaviti u skladu s člankom 8. Uredbe o taksonomiji (KPU-ovi koji se odnose na prihode)

		Ukupna okolišno održiva imovina ¹	KPU (Prihodi)	% obuhvaćene (ukupne imovine) ²	% imovine koja nije uključena u brojnik GAR-a (članak 7. stavci 2. i 3. kao i prilog V. odjeljak 1.1.2.)	% imovine koja nije uključena u nazivnik GAR-a (članak 7. stavak 1. te prilog V. odjeljak 1.2.4.)
Glavni ključni pokazatelj uspješnosti	Omjer zelene imovine (GAR)	65,7	0,7 %	82,7 %	59,9 %	17,3 %
Dodatni ključni pokazatelj uspješnosti	GAR (povećanje)	12,0	1,1 %	87,8 %	69,3 %	12,2 %
	Knjiga trgovanja ³	NIJE PRIMJENJIVO	NIJE PRIMJENJIVO			
	Financijska jamstva	0,5	3,8 %			
	Imovina pod upravljanjem (Assets under management)	4,5	1,9 %			
	Prihodi od naknada i provizija ⁴	NIJE PRIMJENJIVO	NIJE PRIMJENJIVO			

0. Pregled ključnih pokazatelja uspješnosti koje trebaju objaviti kreditne institucije prema čl. 8. Uredbe o taksonomiji (na temelju KPU-ova koji se odnose na kapitalne rashode)

		Ukupna okolišno održiva imovina ¹	KPU (Capex)	% obuhvaćene (ukupne imovine) ²	% imovine koja nije uključena u brojnik GAR-a (članak 7. stavci 2. i 3. kao i prilog V. odjeljak 1.1.2.)	% imovine koja nije uključena u nazivnik GAR-a (članak 7. stavak 1. te prilog V. odjeljak 1.2.4.)
Glavni ključni pokazatelj uspješnosti	Omjer zelene imovine (GAR)	90,4	1,0 %	82,7 %	59,9 %	17,3 %
Dodatni ključni pokazatelj uspješnosti	GAR (povećanje)	11,4	1,1 %	87,8 %	69,3 %	12,2 %
	Knjiga trgovanja ³	NIJE PRIMJENJIVO	NIJE PRIMJENJIVO			
	Financijska jamstva	0,3	3,8 %			
	Imovina pod upravljanjem (Assets under management)	6,8	1,9 %			
	Prihodi od naknada i provizija ⁴	NIJE PRIMJENJIVO	NIJE PRIMJENJIVO			

¹ Podaci u mil. EUR

² Omjer zelene imovine u ukupnoj imovini

³ Nije potrebno navođenje jer je ispunjen zahtjev iz članka 325a(1) Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

⁴ Ključni pokazatelj „Prihodi od naknada i provizija“ navodi se od 2026.

150

Stavka 3. Srednje države i nacionalni izdavači¹ uključuje i sve prihvatljive od javnih institucija bez posebne namjene.

[illegible]

3. Potraživanja od mušterijalnih razvojnih timova Mashehaju se kao „francuska društva“.

²⁾ Kod primjene NACE biti uzima se u obzir glavna djelatnost druge ugovorne strane. Dodjeljivanje pojedinačnih ekoloških ciljeva provodi se na jednak način kao i ponderisanje (KP)-ja

2. Informacije o GAR-u za sektor (na temelju KPU-a za CapEx)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac
Podjela sektora - NACE 4-znamenkaste razine (bilni i naulni) ⁽¹⁾	Zaštita klima (CCM)		Prilagodavanje klimatskim promjenama (CCA)				Vodni i morski resursi (WTR)		Kućno gospodarstvo (CE)				Zagađenje (PPC)				Biološka raznolikost i ekosustavi (BIO)		Zbroj CCA + CCA + WTR + CE + PPC + BIO									
	„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“		„Mala i srednja poduzeća i nefinancijska društva kapitala koja ne podliježu Direktivi o objavljivanju nefinancijskih informacija“			
	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (CCM)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (CCA)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (CCA)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (WTR)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (WTR)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (CE)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (CE)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (PPC)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (BIO)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (BIO)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (BIO)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (BIO)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (BIO)	Mil. EUR	Od toga ekološki održivi (BIO)
3 06/70 Vadeanje nula	1,70	0,40																							1,70	0,40		
2 C 3413 Proizvodnja ostalih sintetičkih vlakana																												
3 C 1729 Proizvodnja ostalih proizvoda od papira, kartona i lisnare	0,04	0,02																							0,04	0,02		
4 C 2016 Proizvodnja staklenih masa u zračnom obliku	1,72	0,48																							1,72	0,48		
5 C 2050 Proizvodnja ostalih kemijskih proizvoda (3)	2,81	0,00																							2,81	0,00		
6 C 2060 Proizvodnja kemijskih vlakana	1,87																								1,87			
7 C 2120 Proizvodnja farmaceutičkih preparata i drugih farmaceutičkih proizvoda	0,90	0,25																							0,90	0,25		
8 C 2611 Proizvodnja eksplozivnih materijala	7,40											3,63													11,03			
9 C 2813 Proizvodnja motora u sustavnom zapejanju i turbinama	2,11	1,51										0,82													2,93	1,51		
10 C 2849 Proizvodnja ostalih električnih motora	0,57																								0,57			
11 C 2910 Proizvodnja motornih vozila i motora na tuđom sustavu	3,54	1,36																							3,54	1,36		
12 D 3511 Proizvodnja električne energije	24,04	23,60																							24,04	23,60		
13 F 4110 Razvoj zemljišta: Razvojni planovi	0,78	0,32																							0,78	0,32		
14 G 4642 Trgovina na visokoj razini	1,54	0,00																							1,54	0,00		
15 I 4713 Razine kuće	8,61	8,04														0,03									8,63	8,04		
16 G 4730 Trgovina na malo restoranima i gostinjacima (bezalkoholna pića)	0,00	0,00																							0,00	0,00		
17 H 5221 Pružanje ostalih usluga isporucivanjem informacija	4,75	4,13																							4,75	4,13		
18 H 5911 Proizvodnja filмова, videofilмова i brošuranih publikacija	0,39																								0,39			
19 I 6209 Pružanje ostalih usluga informacijske tehnologije	1,05				0,25								1,88													2,96		
20 K 6420 Investicijska društva	11,12	3,97											3,25												14,37	3,97		
21 M 7010 Administrativni i upravljački poslovi i poslovanje	11,38	4,66											0,57						1,07						13,02	4,66		

¹⁾ Kod primene NACE šifa uzima se u obzir glavna delatnost druge poslovne strane. Dodeljivanje pojedinačnim ekološkim ciljevima govodi se na jednak način kao i ponderovanje KPI-a.

3. GAR KPI (na temelju ključnog pokazatelja uspješnosti koji se odnosi na prihode)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af						
		Dan objave T																																					
		Zaštita klime (CCM)				Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)				Vodni i morski resursi (WTR)				Kružno gospodarstvo (CE)				Zagađenje (PPC)				Biodiversitet i ekosustavi (BIO)				Zbroj (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)													
% (u usporedbi s ukupnom evidentiranim investicijom u te sredstvo)		Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)													
		Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)													
		Od toga korištenje prihoda				Od toga prijelazne djelatnosti				Od toga omogućujuće djelatnosti				Od toga korištenje prihoda				Od toga prijelazne djelatnosti				Od toga omogućujuće djelatnosti				Od toga korištenje prihoda				Od toga prijelazne djelatnosti				Od toga omogućujuće djelatnosti					
		Od toga korištenje prihoda				Od toga prijelazne djelatnosti				Od toga omogućujuće djelatnosti				Od toga korištenje prihoda				Od toga prijelazne djelatnosti				Od toga omogućujuće djelatnosti				Od toga korištenje prihoda				Od toga prijelazne djelatnosti				Od toga omogućujuće djelatnosti					
GAR - imovina iskazana u brošniku L nadnizima																																							
1	Kredit i predumovni zajmovi, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	59.2 %	3.6 %	1.2 %	0.1 %	0.8 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %							
2	Financijska društva	12.5 %	0.8 %	0.0 %	0.1 %	0.4 %	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 %	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	Kreditne institucije	12.5 %	0.7 %	0.0 %	0.1 %	0.4 %	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 %	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	Kredit i predumovni	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 %	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 %	0.0 %							
5	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	21.7 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	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	Vlasnički instrumenti	11.7 %	0.6 %		0.1 %	0.4 %	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 %	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	Ostala financijska društva kupila	13.1 %	3.6 %	0.0 %	0.2 %	1.2 %	0.3 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %							
8	od toga tvrtke za posredovanje vrijednosnim sredstvima	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 %	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 %	0.0 %							
9	Kredit i predumovni	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 %	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 %	0.0 %							
10	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %	0.0 %							
11	Vlasnički instrumenti	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 %	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 %							
12	od toga društva za zaradnjivanje	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 %	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 %	0.0 %							
13	Kredit i predumovni	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 %	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 %	0.0 %							
14	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %	0.0 %							
15	Vlasnički instrumenti	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 %	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 %							
16	od toga međudržavna društva	25.7 %	4.2 %	0.0 %	0.2 %	0.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	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 %							
17	Kredit i predumovni	25.7 %	4.2 %	0.0 %	0.2 %	0.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	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	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %	0.0 %							
19	Vlasnički instrumenti	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 %	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 %							
20	Nefinancijska društva	28.1 %	14.3 %	0.0 %	1.3 %	9.8 %	1.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.1 %	0.0 %	20.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %							
21	Kredit i predumovni	24.2 %	11.0 %	0.0 %	1.0 %	8.3 %	1.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.1 %	0.0 %	11.7 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.5 %	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 %							
22	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	67.5 %	45.9 %	0.0 %	3.1 %	35.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %																				

1. Izračun postotnog udjela istih odnosa gospodarskih aktivnosti proveden na isti način kao i izračun postotnog udjela istih odnosa gospodarskih aktivnosti proveden na isti način kao i izračun postotnog udjela istih odnosa gospodarskih aktivnosti proveden na isti način kao i izračun postotnog udjela istih odnosa gospodars

[illegible]

²² Stupac „if“ određuje se kao udio bruto knjigovodstvenih vrijednosti po razredu izloženosti u ukupnoj aktivnoj

3. GAR KPI (na temelju KPU-a za CapEX)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dan objave T																														
% (u usporedbi s ukupnom evidentiranim novinom u sektoru)	GAR - imovina prikazana u brojniku i nazivima	Zaštita klime (CCM)				Prilagodavanje klimatskim promjenama (CCA)				Vodni i morski resursi (WTR)				Kružno gospodarstvo (CE)				Zagađenje (PPC)				Bioloka raznoštosti i ekosustavi (BIO)				Zbroj (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Udio ukupne evidentirane imovine ¹⁾		
		Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)						
		Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)						
		Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	Od toga kont. iznena. prihoda	Od toga prijav. iznena. prihoda	Od toga omogu. iznena. prihoda	
1	Kredit i predugovori kojima se ne plaćaju novčani i stvarni prihodi, osim ako se ne plaćaju novčani i stvarni prihodi	69.7 %	3.5 %	3.2 %	0.2 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
2	Financijska društva	12.8 %	1.0 %	0.0 %	0.1 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
3	Kreditne institucije	12.7 %	0.9 %	0.0 %	0.3 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	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	Kredit i predugovori	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 %	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 %	
5	Društva vjetrovne energije, uključujući one za koje je potvrđeno korištenje prihoda	21.5 %	1.1 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	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	Vlasnički instrumenti	12.0 %	0.8 %		0.4 %	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 %	0.0 %	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	Ostala financijska društva kupnja	14.8 %	4.7 %	0.0 %	0.2 %	1.4 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
8	od toga tvrtke za posredovanje vjetrovne energije	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 %	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 %	
9	Kredit i predugovori	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 %	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 %	
10	Društva vjetrovne energije, uključujući one za koje je potvrđeno korištenje prihoda	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 %	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 %	
11	Vlasnički instrumenti	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 %	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 %	
12	od toga društva za upravljanje	5.2 %	4.3 %	0.0 %	0.2 %	1.6 %	0.7 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.3 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
13	Kredit i predugovori	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 %	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 %	
14	Društva vjetrovne energije, uključujući one za koje je potvrđeno korištenje prihoda	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 %	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 %	
15	Vlasnički instrumenti	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 %	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	od toga međunarodna društva	25.7 %	5.4 %	0.0 %	0.2 %	1.1 %	0.1 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
17	Kredit i predugovori	26.7 %	5.4 %	0.0 %	0.2 %	1.1 %	0.1 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
18	Društva vjetrovne energije, uključujući one za koje je potvrđeno korištenje prihoda	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 %	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 %	
19	Vlasnički instrumenti	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 %	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 %	
20	Nefinancijska društva	96.4 %	26.4 %	0.0 %	0.9 %	13.2 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	5.4 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
21	Kredit i predugovori	43.4 %	13.8 %	0.0 %	0.6 %	9.9 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	5.9 %	0.0 %	0.0 %	0.3 %	0.7 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
22	Društva vjetrovne energije, uključujući one za koje je potvrđeno korištenje prihoda	77.6 %	52.4 %	0.0 %	4.9 %	44.7 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	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 %	
23	Vlasnički instrumenti	57.8 %	54.0 %		0.0 %	53.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	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 %	
24	Privatna kućanstva	100.0 %	2.6 %	2.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %					0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
25	od toga krediti (posuđe, stanovanje, nekretnosti)	100.0 %	2.7 %	2.7 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
26	od toga krediti za iznajmljivanje	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 %	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 %	
27	od toga krediti za kupnju nekretnosti	100.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %																										
28	Financiranje lokalnih vlasti	73.4 %	0.0 %	0.0 %	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 %	0.0 %	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 %	
29	Financiranje stanovništva	100.0 %	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 %	0.0 %	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 %	
30	Ostala financijska društva	79.2 %	0.0 %	0.0 %	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 %	0.0 %	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 %	
31	Instrumenti osiguranja stavljeni prilikom izdavanja u posjed stambene i poslovne nekretnosti	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 %	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 %	
32	GAR - imovina ukupno	16.7 %	1.4 %	0.3 %	0.1 %	0.3 %	0.0 %	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 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	

¹⁾ Brojnik i nazivima prikazana imovina odnosi se na ukupnu evidentiranu imovinu u sektoru.

²⁾ Brojnik i nazivima prikazana imovina odnosi se na ukupnu evidentiranu imovinu u sektoru.

ag ah ai aj ak al am an ao ap aq ar as at au av aw ax ay az ba bb bc bd be bf bg bh bi bj bk

[illegible]

²⁷ Izračun postornog udjela stanja održivih gospodarskih aktivnosti provodi se za svaki razred izloženosti na razini linije.

²²Stupac „A“ izračunava se kao udio bruto knjigovodstvenih vrijednosti po razredu izloženosti u ukupnoj aktivnosti.

4. GAR KPI povećanje (na temelju ključnog pokazatelja uspješnosti koji se odnosi na prihode)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af																							
		Dan objave T																																																					
% (u usporedbi s ukupnom evidentiranim novčanim sredstvima) ¹⁾		Zaštita klime (CCM)						Prilagodavanje klimatskim promjenama (CCA)						Vodni i morski resursi (WTR)						Kružno gospodarstvo (CE)						Zagađenje (PPC)						Biodiversitet i ekosustavi (BIO)						Zbroj (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																	
		Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)						Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)						Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)						Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)						Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)						Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)						Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)																	
		Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)						Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)						Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)						Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)						Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)						Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)						Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)																	
		Od toga korištenje prihoda						Od toga prijelazne djelatnosti						Od toga omogućujuće djelatnosti						Od toga korištenje prihoda						Od toga prijelazne djelatnosti						Od toga omogućujuće djelatnosti						Od toga korištenje prihoda						Od toga prijelazne djelatnosti						Od toga omogućujuće djelatnosti					
		Od toga korištenje prihoda						Od toga prijelazne djelatnosti						Od toga omogućujuće djelatnosti						Od toga korištenje prihoda						Od toga prijelazne djelatnosti						Od toga omogućujuće djelatnosti						Od toga korištenje prihoda						Od toga prijelazne djelatnosti						Od toga omogućujuće djelatnosti					
GAR - imovina prikazana u brojniku i nazivima																																																							
1	Kredit i predugovori kojima se ne mogu izmisliti i vanjski instrumenti prihoditi, za izračun GAR-a	81,6 %	5,3 %	4,4 %	0,3 %	0,5 %	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 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																								
2	Financijska društva	15,2 %	2,1 %	0,0 %	0,1 %	3,1 %	0,3 %	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 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																								
3	Kreditne institucije	18,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	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	Kredit i predugovori	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 %	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 %																								
5	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	18,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	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	Vlasnički instrumenti	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 %	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	Ostala financijska društva kupljena	12,7 %	5,7 %	0,0 %	0,2 %	2,9 %	0,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	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	od toga tvrtke za posredovanje vrijednosnim papirima	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 %	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 %																								
9	Kredit i predugovori	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 %	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 %																								
10	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %																								
11	Vlasnički instrumenti	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 %	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 %																							
12	od toga društva za upravljanje	12,7 %	5,7 %	0,0 %	0,2 %	2,9 %	0,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	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	Kredit i predugovori	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 %	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 %																								
14	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %																								
15	Vlasnički instrumenti	12,7 %	5,7 %		0,2 %	2,9 %	0,8 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																								
16	od toga osiguravajuća društva	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 %	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 %																								
17	Kredit i predugovori	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 %	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 %																								
18	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %																								
19	Vlasnički instrumenti	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 %	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 %																								
20	Nefinancijska društva	33,8 %	7,3 %	0,0 %	3,2 %	4,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	11,9 %	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 %	0,0 %																								
21	Kredit i predugovori	30,2 %	7,3 %	0,0 %	3,2 %	4,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	11,9 %	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 %	0,0 %																								
22	Družnički vrijednosni papiri, uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %																								
23	Vlasnički instrumenti	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 %	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 %																								
24	Privatna kućanstva	100,0 %	7,1 %	7,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	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 %																								
25	od toga krediti osigurani stambenim posuđivanjem	100,0 %	8,5 %	8,5 %	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 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																								
26	od toga krediti za sanaciju zgrada	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 %	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 %																								
27	od toga krediti za kupnju motornih vozila	100,0 %	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 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																								
28	Financiranje lokalnih vlasti	76,4 %	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 %	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 %	0,0 %																								
29	Financiranje stanovanja	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 %	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 %																								
30	Ostala financiranja lokalnih vlasti	76,4 %	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 %	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 %	0,0 %																								
31	Instrumenti osiguranja stavljeni pruzimanjem u posjed, stambene i poslovne nekretnosti	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 %	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 %																								
32	GAR - imovina ukupno	17,2 %	1,1 %	0,8 %	0,1 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	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⁾ Brojčani postotni udjeli stanja održivih gospodarskih aktivnosti proučavaju se za svaki razred održivosti na razini imovine.

²⁾ Stupci „af“ izračunavaju se kao udio broja krajnjepotrošačkih sredstava po razredima održivosti u ukupnoj aktivnosti.

ag ah ai aj ak al am an ao ap aq ar as at au av aw ax ay az ba bb bc bd be bf bg bh bi bj bk

[illegible]

²⁷ Izračun postornog udjela stanja održivih gospodarskih aktivnosti provodi se za svaki razred izloženosti na razini linije.

4. GAR KPI povećanja (na temelju KPU-a za CapEx)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Dan objave T																														
		Zaštita klime (CCM)				Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)				Vodni i morski resursi (WTR)				Kružno gospodarstvo (CE)				Zagađenje (PPC)				Biodiversitet i ekosustavi (BIO)				Zbroj (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od toga u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne evidentirane imovine ²		
% (u usporedbi s ukupnom evidentiranim novcem u nadziru) ¹		Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)				Od toga ekološki održivi (u skladu s taksonomijom)						
		Od toga korištenje prihoda	Od toga prilagajanje djelatnosti	Od toga omogućavanje djelatnosti		Od toga korištenje prihoda	Od toga prilagajanje djelatnosti	Od toga omogućavanje djelatnosti		Od toga korištenje prihoda	Od toga prilagajanje djelatnosti	Od toga omogućavanje djelatnosti		Od toga korištenje prihoda	Od toga prilagajanje djelatnosti	Od toga omogućavanje djelatnosti		Od toga korištenje prihoda	Od toga prilagajanje djelatnosti	Od toga omogućavanje djelatnosti		Od toga korištenje prihoda	Od toga prilagajanje djelatnosti	Od toga omogućavanje djelatnosti		Od toga korištenje prihoda	Od toga prilagajanje djelatnosti	Od toga omogućavanje djelatnosti				
	GAR – imovina prikazana u brojniku i nazivima																															
1	Kredit i predugovori kojima se ne mogu koristiti sredstva iz državnog proračuna	81.4 %	5.0 %	4.4 %	0.1 %	0.3 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	10.5 %	
2	Financijska društva	16.0 %	2.6 %	0.0 %	0.1 %	3.3 %	0.5 %	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 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.5 %	
3	Kredit i predugovori	18.2 %	0.6 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.0 %	
4	Kredit i predugovori	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 %	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 %	
5	Društveni vrijednosni papiri uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	19.2 %	0.6 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.0 %	
6	Vlasnički instrumenti	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 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
7	Ostala financijska sredstva kupljena	13.4 %	6.4 %	0.0 %	0.3 %	3.4 %	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 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.5 %	
8	od toga tvrtke za posredovanje vrijednosnim sredstvima	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 %	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 %	
9	Kredit i predugovori	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 %	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 %	
10	Društveni vrijednosni papiri uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %	
11	Vlasnički instrumenti	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 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
12	od toga društva za razvijanje	13.4 %	6.4 %	0.0 %	0.3 %	3.4 %	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 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.5 %	
13	Kredit i predugovori	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 %	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 %	
14	Društveni vrijednosni papiri uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %	
15	Vlasnički instrumenti	13.4 %	6.4 %		0.3 %	3.4 %	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 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.3 %	0.5 %	
16	od toga osiguravajuća društva	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 %	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 %	
17	Kredit i predugovori	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 %	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 %	
18	Društveni vrijednosni papiri uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %	
19	Vlasnički instrumenti	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 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	
20	Nefinancijska društva	29.3 %	4.1 %	0.0 %	0.7 %	2.0 %	1.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.6 %	
21	Kredit i predugovori	26.5 %	4.1 %	0.0 %	0.7 %	2.0 %	1.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.6 %	
22	Društveni vrijednosni papiri uključujući one za koje je poznato korištenje prihoda	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 %	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 %	
23	Vlasnički instrumenti	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 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %		0.0 %	0.0 %	
24	Privatna kućanstva	100.0 %	7.1 %	7.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %				0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %														11.4 %	
25	od toga krediti osiguravajućim društvima	100.0 %	8.5 %	8.5 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %				0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %														9.6 %	
26	od toga krediti za sanaciju zgrada	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 %	
27	od toga krediti za kupnju motornih vozila	100.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %																									1.6 %	
28	Financiranje lokalnih vlasti	76.4 %	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 %	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 %	3.6 %	
29	Financiranje vladavine	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 %	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 %	
30	Ostala financijska sredstva kupljena	26.4 %	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 %	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 %	2.6 %	
31	Instrumenti osiguranja stambenim i poslovnim nekretnostima	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 %	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 %	
32	GAR – imovina ukupno	17.2 %	1.1 %	0.9 %	0.0 %	0.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	87.6 %	

¹ Iznos postotnog udjela stvara odobrenje gospodarske aktivnosti provodi se za svaki razred uložnosti na razini linije.

² Stupac „af“ izračunava se kao udio bruto prilagođenih vrijednosti po razredul uložnosti u ukupnoj aktivnosti.

[illegible]

²⁾ Stupac „if“ grupirava se kao udio bezbroj knjigovodstvenih vrijednosti po razredu izloženosti u skupnoj aktivi

5. Ključni pokazatelji uspješnosti za izvanbilančne izloženosti (na temelju KPU-a za CapEx, stanje)

5. Ključni pokazatelji uspješnosti za izvanbilančne izloženosti (na temelju KPU-a za prihode, tok)

5. Ključni pokazatelji uspješnosti za izvanbilančne izloženosti (na temelju KPU-a za CapEx, tok)

164

Standardni obrasci izvješća za objavu prema članku 8. stavcima 6. i 7.**Obrazac za objavu 1 Stanje****Prihodi****Re-****dak Aktivnosti u području nuklearne energije**

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA

CapEx**Re-****dak Aktivnosti u području nuklearne energije**

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA

Obrazac za objavu 2 Stanje

Prihodi

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	20,407,7	0,0 %	20,407,7	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	1,009,9	0,0 %	1,009,9	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	1,058,9	0,0 %	1,058,9	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	0,6	0,0 %	0,6	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	65.563.783,0	0,7 %	65.549.797,6	0,7 %	13.985,4	0,0 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	65.586.260,1	0,7 %	65.572.274,7	0,7 %	13.985,4	0,0 %

CapEx

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	2,032,9	0,0 %	2,032,9	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	23,812,9	0,0 %	23,812,9	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	15,0	0,0 %	15,0	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	212,2	0,0 %	212,2	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	978,5	0,0 %	978,5	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	90.386.903,7	1,0 %	90.362.683,0	1,0 %	24.220,6	0,0 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	90.413.955,2	1,0 %	90.389.734,6	1,0 %	24.220,6	0,0 %

Obrazac za objavu 3 Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	1.833.776,98	2,8 %	1.833.776,98	2,8 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	65.643,81	0,1 %	65.643,81	0,1 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	72.855,15	0,1 %	72.855,15	0,1 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	30,88	0,0 %	30,88	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	63.613.953,3	96,8 %	63.599.967,9	96,7 %	13.985,38	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojniku primjenjivog KPU-a	65.586.260,1	99,8 %	65.572.274,7	99,7 %	13.985,38	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	37.434,97	0,0 %	37.434,97	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	76.462,50	0,1 %	76.462,50	0,1 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	1.527.733,36	1,7 %	1.527.733,36	1,7 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	34.660,47	0,0 %	34.660,47	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	19.688,20	0,0 %	19.688,20	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	80.136,66	0,1 %	80.136,66	0,1 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	88.637.839,1	98,0 %	88.613.618,4	98,0 %	24.220,64	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojniku primjenjivog KPU-a	90.413.955,2100,0	%	90.389.734,6100,0	%	24.220,64	0,0 %

Obrazac za objavu 4 Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	8.681,9	0,0 %	8.681,93	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	165.198,2	0,0 %	165.198,22	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	96.125,3	0,0 %	96.125,33	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.452.554.458,4	15,6 %	1.450.459.074,5	15,6 %	2.095.383,9	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.452.824.463,9	15,7 %	1.450.729.080,0	15,6 %	2.095.383,9	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	5.728,6	0,0 %	5.728,6	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	20.237,8	0,0 %	20.237,8	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	112.825,0	0,0 %	112.825,0	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.462.927.222,3	15,8 %	1.462.441.023,8	15,8 %	486.198,4	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.463.066.013,7	15,8 %	1.462.579.815,2	15,8 %	486.198,4	0,0 %

Obrazac za objavu 5 Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	7.736.519.370,5	83,3 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	7.736.519.370,5	83,3 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	7.713.423.506,0	83,1 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	7.713.423.506,0	83,1 %

Obrazac za objavu 1 Tok

Prihodi

Re-dak Aktivnosti u području nuklearne energije		
1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE

CapEx

Re-dak Aktivnosti u području nuklearne energije		
1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
2	Poduzeće se bavi sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE

Obrazac za objavu 2 Tok

Prihodi

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.643,6	0,0 %	1.643,6	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	12.028.036,3	1,1 %	12.026.973,1	1,1 %	1.063,3	0,0 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	12.029.679,9	1,1 %	12.028.616,7	1,1 %	1.063,3	0,0 %

CapEx

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.582,0	0,0 %	1.582,0	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	11.389.992,7	1,1 %	11.388.929,4	1,1 %	1.063,3	0,0 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	11.391.574,6	1,1 %	11.390.511,4	1,1 %	1.063,3	0,0 %

Obrazac za objavu 3 Tok

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	311.420,98	2,6 %	311.420,98	2,6 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	11.718.259,0	97,4 %	11.717.195,7	97,4 %	1.063,27	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojni-ku primjenjivog KPU-a	12.029.679,9100,0 %		12.028.616,7100,0 %		1.063,27	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	9.223,12	0,1 %	9.223,12	0,1 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	209.704,66	1,8 %	209.704,66	1,8 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	11.172.646,9	98,1 %	11.171.583,6	98,1 %	1.063,27	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojni-ku primjenjivog KPU-a	11.391.574,6100,0 %		11.390.511,4100,0 %		1.063,27	0,0 %

Obrazac za objavu 4 Tok

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	173.133.054,3	16,1 %	173.083.129,7	16,1 %	49.924,6	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	173.133.054,3	16,1 %	173.083.129,7	16,1 %	49.924,6	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	485,4	0,0 %	485,4	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.456,3	0,0 %	1.456,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	173.623.455,4	16,1 %	173.288.028,1	16,1 %	335.427,3	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	173.625.397,1	16,1 %	173.289.969,8	16,1 %	335.427,3	0,0 %

Obrazac za objavu 5 Tok

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	887.499.766,3	82,5 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	887.499.766,3	82,5 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	888.629.456,3	82,6 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	888.629.456,3	82,6 %

Obrazac za objavu 1 GUAR Stanje

Prihodi

Re-

dak Aktivnosti u području nuklearne energije

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE

CapEx

Re-

dak Aktivnosti u području nuklearne energije

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE

Obrazac za objavu 2 GUAR Stanje

Prihodi

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	489.457,0	3,8 %	489.457,0	3,8 %	-	0,0 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	489.457,0	3,8 %	489.457,0	3,8 %	-	0,0 %

CapEx

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	322.185,7	2,5 %	322.185,7	2,5 %	-	0,0 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	322.185,7	2,5 %	322.185,7	2,5 %	-	0,0 %

Obrazac za objavu 3 GUAR Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	489.457,0100,0	0 %	489.457,0100,0	0 %	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojniku primjenjivog KPU-a	489.457,0100,0	0 %	489.457,0100,0	0 %	-	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	322.185,7100,0	0 %	322.185,7100,0	0 %	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojniku primjenjivog KPU-a	322.185,7100,0	0 %	322.185,7100,0	0 %	-	0,0 %

Obrazac za objavu 4 GUAR Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	4.290.458,8	33,3 %	4.290.458,8	33,3 %	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	4.290.458,8	33,3 %	4.290.458,8	33,3 %	-	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.587.129,2	12,3 %	1.587.129,2	12,3 %	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.587.129,2	12,3 %	1.587.129,2	12,3 %	-	0,0 %

Obrazac za objavu 5 GUAR Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	6.797.176,8	52,7 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	6.797.176,8	52,7 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	10.388.679,2	80,5 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	10.388.679,2	80,5 %

Obrazac za objavu 1 GUAR Tok

Prihodi

Re-

dak Aktivnosti u području nuklearne energije

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE

CapEx

Re-

dak Aktivnosti u području nuklearne energije

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	NE

Obrazac za objavu 2 GUAR Tok

Prihodi

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

CapEx

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

Obrazac za objavu 3 GUAR Tok

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojni-ku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojni-ku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

Obrazac za objavu 4 GUAR Tok

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti kako je definirano u odjeljku 4.29, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti kako je definirano u odjeljku 4.29, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31, priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %

Obrazac za objavu 5 GUAR Tok

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %

Obrazac za objavu 1 AuM Stanje

Prihodi

Re-

dak Aktivnosti u području nuklearne energije

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA

CapEx

Re-

dak Aktivnosti u području nuklearne energije

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA

Obrazac za objavu 2 AuM stanje

Prihodi

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	581.935,1	0,3 %	581.935,1	0,3 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.019,3	0,0 %	1.019,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	19.841,8	0,0 %	19.841,8	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	3.901.011,8	1,7 %	3.711.805,2	1,6 %	189.206,6	0,1 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	4.503.807,9	2,0 %	4.314.601,3	1,9 %	189.206,6	0,1 %

Budući da su dostupni samo agregirani podaci za fondove u nuklearnom (gospodarske djelatnosti 4.26 – 4.28) i plinskom sektoru (gospodarske djelatnosti 4.29 – 4.31), oni su kao cjelina dodijeljeni gospodarskim djelatnostima 4.28 odnosno 4.31.

CapEx

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	3.665,8	0,0 %	3.665,8	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	623.694,5	0,3 %	623.694,5	0,3 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	363,4	0,0 %	363,4	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	91.263,2	0,0 %	91.263,2	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	6.085.240,9	2,7 %	5.793.415,3	2,6 %	291.825,6	0,1 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	6.804.227,8	3,0 %	6.512.402,2	2,9 %	291.825,6	0,1 %

Budući da su dostupni samo agregirani podaci za fondove u nuklearnom (gospodarske djelatnosti 4.26 – 4.28) i plinskom sektoru (gospodarske djelatnosti 4.29 – 4.31), oni su kao cjelina dodijeljeni gospodarskim djelatnostima 4.28 odnosno 4.31.

Obrazac za objavu 3 AuM Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	4,17	0,0 %	4,17	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	583.350,49	13,0 %	583.350,49	13,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	101,33	0,0 %	101,33	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	19.727,69	0,4 %	19.727,69	0,4 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	3.900.624,2	86,6 %	3.711.417,7	82,4 %	189.206,56	4,2 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojniku primjenjivog KPU-a	4.503.807,91	100,0 %	4.314.601,3	95,8 %	189.206,56	4,2 %

Budući da su dostupni samo agregirani podaci za fondove u nuklearnom (gospodarske djelatnosti 4.26 – 4.28) i plinskom sektoru (gospodarske djelatnosti 4.29 – 4.31), oni su kao cjelina dodijeljeni gospodarskim djelatnostima 4.28 odnosno 4.31.

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	172,21	0,0 %	172,21	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	625.099,75	9,2 %	625.099,75	9,2 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	8,34	0,0 %	8,34	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	817,72	0,0 %	817,72	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	88.846,79	1,3 %	88.846,79	1,3 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	6.089.283,0	89,5 %	5.797.457,4	85,2 %	291.825,58	4,3 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u brojniku primjenjivog KPU-a	6.804.227,81	100,0 %	6.512.402,2	95,7 %	291.825,58	4,3 %

Budući da su dostupni samo agregirani podaci za fondove u nuklearnom (gospodarske djelatnosti 4.26 – 4.28) i plinskom sektoru (gospodarske djelatnosti 4.29 – 4.31), oni su kao cjelina dodijeljeni gospodarskim djelatnostima 4.28 odnosno 4.31.

Obrazac za objavu 4 AuM Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	170,4	0,0 %	170,40	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	4.682,6	0,0 %	4.682,55	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	989,8	0,0 %	989,76	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	847,4	0,0 %	847,44	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	6.352.644,3	2,8 %	5.928.480,5	2,6 %	424.163,8	0,2 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	6.359.334,5	2,8 %	5.935.170,6	2,6 %	424.163,8	0,2 %

Budući da za fondove nisu dostupne informacije o taksonomskoj prihvatljivosti, informacije se objavljuju samo za pojedinačne vrijednosne papire.

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	168,6	0,0 %	168,6	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	4.525,8	0,0 %	4.448,4	0,0 %	77,5	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	2.254,3	0,0 %	2.254,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	1.527,0	0,0 %	1.527,0	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	6.759.880,4	3,0 %	6.116.030,6	2,7 %	643.849,7	0,3 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	6.768.356,2	3,0 %	6.124.429,0	2,7 %	643.927,2	0,3 %

Budući da za fondove nisu dostupne informacije o taksonomskoj prihvatljivosti, informacije se objavljuju samo za pojedinačne vrijednosne papire.

Obrazac za objavu 5 AuM Stanje

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	213.359.841,7	94,4 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	213.359.841,7	94,4 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	210.914.807,4	93,3 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	210.914.807,4	93,3 %

Obrazac za objavu 1 AuM Tok

Prihodi

Re-

dak Aktivnosti u području nuklearne energije

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA

CapEx

Re-

dak Aktivnosti u području nuklearne energije

1	Poduzeće se bavi istraživanjem, razvojem, demonstracijom i implementacijom inovativnih postrojenja za proizvodnju energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	NE
2	Poduzeće se bavi izgradnjom i sigurnim radom novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – te poboljšanjem njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
3	Poduzeće se bavi sigurnim radom postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline – također za daljinsko grijanje ili industrijske procese poput proizvodnje vodika – kao i njihovim sigurnosnim poboljšanjima, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA
Aktivnosti u području fosilnog plina		
4	Poduzeće se bavi izgradnjom ili upravljanjem postrojenjima za proizvodnju električne energije iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
5	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom kogeneracijskih postrojenja (kogeneracija) koja koriste fosilna plinovita goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s takvim aktivnostima.	DA
6	Poduzeće se bavi izgradnjom, modernizacijom i radom postrojenja za proizvodnju toplinske energije koja proizvode toplinu/hladnoću iz fosilnih plinovitih goriva, financira takve aktivnosti ili drži rizične pozicije povezane s tim aktivnostima.	DA

Obrazac za objavu 2 AuM Tok

Prihodi

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	63.478,6	0,2 %	63.478,6	0,2 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	599,3	0,0 %	599,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	2.468,9	0,0 %	2.468,9	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	442.146,8	1,5 %	424.768,5	1,5 %	17.378,2	0,1 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	508.693,6	1,8 %	491.315,3	1,7 %	17.378,2	0,1 %

Budući da su dostupni samo agregirani podaci za fondove u nuklearnom (gospodarske djelatnosti 4.26 – 4.28) i plinskom sektoru (gospodarske djelatnosti 4.29 – 4.31), oni su kao cjelina dodijeljeni gospodarskim djelatnostima 4.28 odnosno 4.31.

CapEx

Re-dak	Aktivnosti u području nuklearne energije	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	2.095,2	0,0 %	2.095,2	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	70.939,7	0,2 %	70.939,7	0,2 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	389,3	0,0 %	389,3	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomijom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	11.395,5	0,0 %	11.395,5	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u nazivniku primjenjivog KPU-a	681.652,5	2,4 %	651.535,8	2,3 %	30.116,7	0,1 %
8	Ukupni primjenjivi KPU	766.472,1	2,7 %	736.355,4	2,6 %	30.116,7	0,1 %

Budući da su dostupni samo agregirani podaci za fondove u nuklearnom (gospodarske djelatnosti 4.26 – 4.28) i plinskom sektoru (gospodarske djelatnosti 4.29 – 4.31), oni su kao cjelina dodijeljeni gospodarskim djelatnostima 4.28 odnosno 4.31.

Obrazac za objavu 3 AuM Tok

Приходи

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	1,62	0,0 %	1,62	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	64.432,65	12,7 %	64.432,65	12,7 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	106,40	0,0 %	106,40	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	2.444,97	0,5 %	2.444,97	0,5 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	441.707,9	86,8 %	424.329,7	83,4 %	17.378,21	3,4 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u broj-niku primjenjivog KPU-a	508.693,6100,0 %		491.315,3	96,6 %	17.378,21	3,4 %

Budući da su dostupni samo agregirani podaci za fondove u nuklearnom (gospodarske djelatnosti 4.26 – 4.28) i plinskom sekto-ru (gospodarske djelatnosti 4.29 – 4.31), oni su kao cjelina dodijeljeni gospodarskim djelatnostima 4.28 odnosno 4.31.

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimat-skih promjena (CCM)		Prilagođavanje klimatskim promje-nama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	99,46	0,0 %	99,46	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	71.824,74	9,4 %	71.824,74	9,4 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	3,24	0,0 %	3,24	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	870,41	0,1 %	870,41	0,1 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti usklađene s taksonomi-jom kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u brojniku primjenjivog KPU-a	10.022,14	1,3 %	10.022,14	1,3 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skla-du s taksonomijom, a nisu navedene u redcima od 1 do 6 u brojniku primjenjivog KPU-a	683.652,1	89,2 %	653.535,4	85,3 %	30.116,71	3,9 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio ostalih gospodarskih djelatnosti koje su u skladu s taksonomijom, a nisu navedene u broj-niku primjenjivog KPU-a	766.472,1100,0 %		736.355,4	96,1 %	30.116,71	3,9 %

Budući da su dostupni samo agregirani podaci za fondove u nuklearnom (gospodarske djelatnosti 4.26 – 4.28) i plinskom sektoru (gos-podarske djelatnosti 4.29 – 4.31), oni su kao cjelina dodijeljeni gospodarskim djelatnostima 4.28 odnosno 4.31.

Obrazac za objavu 4 AuM Tok

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	178,5	0,0 %	178,46	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	542,7	0,0 %	542,69	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	249,4	0,0 %	249,38	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	35,4	0,0 %	35,39	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	742.041,9	2,6 %	698.525,2	2,4 %	43.516,8	0,2 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	743.047,9	2,6 %	699.531,1	2,4 %	43.516,8	0,2 %

Budući da za fondove nisu dostupne informacije o taksonomskoj prihvatljivosti, informacije se objavljuju samo za pojedinačne vrijednosne papire.

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos i udio (brojke u novčanim iznosima i u postocima)					
		(CCM + CCA)		Ublažavanje klimatskih promjena		Prilagođavanje klimatskim promjenama	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
1	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
2	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
3	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	176,7	0,0 %	176,7	0,0 %	-	0,0 %
4	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti kako je definirano u odjeljku 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	332,9	0,0 %	332,9	0,0 %	-	0,0 %
5	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	35,4	0,0 %	35,4	0,0 %	-	0,0 %
6	Iznos i udio taksonomski prihvatljive, ali taksonomski neusklađene gospodarske djelatnosti, kako je definirano u odjeljku 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %	-	0,0 %	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	813.016,7	2,8 %	746.231,6	2,6 %	66.785,1	0,2 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski prihvatljivih, ali taksonomski neusklađenih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	813.561,6	2,8 %	746.776,5	2,6 %	66.785,1	0,2 %

Budući da za fondove nisu dostupne informacije o taksonomskoj prihvatljivosti, informacije se objavljuju samo za pojedinačne vrijednosne papire.

Obrazac za objavu 5 AuM Tok

Prihodi

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	27.292.837,5	94,9 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	27.292.837,5	94,9 %

CapEx

Re-dak	Gospodarske djelatnosti	Iznos	%
1	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 1 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
2	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 2 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
3	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 3 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
4	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 4 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
5	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 5 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
6	Iznos i udio gospodarske djelatnosti navedene u retku 6 Obrasca 1, koja nije taksonomski prihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegirane uredbe (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog KPU-a	-	0,0 %
7	Iznos i udio ostalih taksonomski prihvatljivih gospodarskih djelatnosti, koje nisu navedene u redcima 1 do 6, u nazivniku primjenjivog KPU-a	27.000.027,8	93,9 %
8	Ukupni iznos i ukupni udio taksonomski neprihvatljivih gospodarskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog KPU-a	27.000.027,8	93,9 %

ESRS E 1 Klimatske promjene**ESRS 2 I. Opće informacije**

Sljedeće obvezne informacije mogu se pronaći u ESRS 2 Opće objave:

- GOV-3 Uključivanje učinka povezanog s održivošću u sustave poticaja
- SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelima
- IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.

Strategija**E1-1****Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena**

EU je financijskom sektoru dao ključnu ulogu u svojim ambicioznim klimatskim ciljevima kao što je smanjenje emisija stakleničkih plinova za 55 % do 2030. i postizanje klimatske neutralnosti do 2050. Kao pružatelj financijskih usluga svjesni smo te odgovornosti te se stoga intenzivno bavimo klimatskim promjenama i njihovim posljedicama, kao i transformacijom našeg gospodarstva. Sasvim je razumljivo da u tom procesu transformacije podupiremo domaće gospodarstvo. Kao pouzdana banka svojim proizvodima dajemo važan doprinos postizanju cilja klimatski prihvatljivog kružnog gospodarstva. To također uključuje identificiranje povezanih prilika i rizika te njihovu što bolju integraciju u sva relevantna područja naših poslovnih aktivnosti. Bitan je aspekt proces angažmana u sklopu kojeg želimo povesti naše dionike na putu ograničenja globalnog zagrijavanja na 1,5 °C.

S ciljem postizanja klimatske neutralnosti BKS Bank provodi dugoročni plan da do 2050. godine bude klimatski neutralan u cijelom opsegu konsolidacije te da do 2040. godine uskladi svoj kreditni i

investicijski portfelj s ciljevima zaštite klime iz Pariškog sporazuma.

U okviru dostave i validacije naših znanstveno utemeljenih klimatskih ciljeva saželi smo i dodatno razvili našu strategiju zaštite klime. To su prvi koraci prema samostalnom tranzicijskom planu za ublažavanje klimatskih promjena u skladu s ESRS-om. Tu strategiju uključit ćemo u strategiju održivosti prilikom njezina ažuriranja planiranog za 2025. koju će odobriti Uprava BKS Bank. U tom trenutku donijet će se i odluka o tome kako to uzeti u obzir u financijskom planiranju. Početni napredak u provedbi plana tranzicije za zaštitu klime bit će objavljen u izvještajnoj godini 2025.¹

Naše sveobuhvatne strateške ciljeve podupiru različiti koncepti.²

BKS Bank je član utemeljitelj Saveza za zelene financije (*Green Finance Alliance*), inicijative Saveznog ministarstva za zaštitu klime za financijske tvrtke, pokrenute 2022. godine. Članovi *Green Finance Alliancea* imaju pionirsku ulogu u zaštiti klime i dokazuju da je zaštita klime kompatibilna s održivim poslovanjem. Svoje investicijske i kreditne portfelje obvezuju se postupno učiniti klimatski neutralnim. Osim toga, definirali smo kriterije isključenja koji određuju postupno napuštanje fosilnih goriva i prelazak na obnovljive izvore energije. Konačno, definirali smo³ kratkoročne, znanstveno utemeljene klimatske ciljeve koji propisuju kontroliranu dekarbonizaciju našeg portfelja do 2030. godine i temelje se na cilju ograničavanja globalnog zagrijavanja na 1,5 Celzijevih stupnjeva (vidi E1-4 Ciljane vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama).⁴

Kad su u pitanju poluge dekarbonizacije, razlikujemo poluge za naše izravne emisije

¹ ESRS E1-1, 16 h, i, j

² ESRS E1-1, 16 a

³ https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary_BKS-Bank-AG.pdf

⁴ ESRS E1-1, 16 b

i poluge koje smo definirali za dekarbonizaciju našeg portfelja.

U našem poslovanju mjere za ublažavanje klimatskih promjena i prilagodbu klimatskim promjenama usmjerene su na povećanje energetske učinkovitosti u kombinaciji s proširenjem vlastite proizvodnje električne energije putem fotonaponskih sustava na našim zgradama i prelaskom na zelenu električnu energiju, posebno električnu energiju s certifikatom UZ 46. Cilj nam je smanjiti emisije stakleničkih plinova postupnim ukidanjem sustava grijanja na fosilna goriva i prelaskom našeg voznog parka na električna vozila. Smanjenjem emisija koje će proizaći iz toga planiramo ostvariti naš znanstveno utemeljen klimatski cilj smanjenja emisija iz opsega 1 i 2 za 41% do 2030. godine.

Dekarbonizacija naših emisija opsega 3 ponajprije utječe na kredite za nekretnine, vlasnička ulaganja i kredite pravnim osobama. Za postizanje naših ciljeva smanjenja emisija utvrdili smo različite mehanizme: Do 2040. godine cilj nam je uskladiti naš portfelj kreditiranja i ulaganja s ciljevima zaštite klime iz Pariškog sporazuma postupnom primjenom kriterija isključenja za fosilna goriva. Osim toga, suradnjom s našim poslovnim klijentima i ulaganjem u kapital cilj nam je potaknuti ih da postave vlastite znanstveno utemeljene klimatske ciljeve koji također podupiru cilj ograničavanja globalnog zagrijavanja na 1,5 Celzijevih stupnjeva. Tim mjerama želimo postići dekarbonizaciju koja je u skladu s našim znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima.

Ugrađene emisije stakleničkih plinova procjene su budućih emisija stakleničkih plinova za koje se očekuje da će biti uzrokovane potraživanjima od kupaca koja dopijevaju nakon godine postizanja

cilja. Prilikom procjene financijskih institucija potrebno je uzeti u obzir sljedeća dva čimbenika:

- intenzitet stakleničkih plinova povezan s potraživanjem
- očekivani vijek trajanja potraživanja.

Za portfelj BKS Bank to znači da se potraživanja čiji očekivani vijek trajanja premašuje ciljanu godinu 2030. procjenjuju kao ugrađene emisije stakleničkih plinova ako njihov intenzitet stakleničkih plinova premašuje ciljani intenzitet za 2030. godinu.

Izračunali smo potencijalne vezane emisije stakleničkih plinova za naše projekte u području nekretnina, budući da se očekivani vijek trajanja potraživanja u mnogim slučajevima proteže i nakon godine ostvarenja cilja. U načelu, postoji mogućnost da bi te ugrađene emisije mogle ugroziti naše ciljeve smanjenja emisija. Međutim, vjerujemo da će nam mjere koje smo uveli za nove poslove omogućiti smanjenje intenziteta emisija do te mjere da naši ciljevi emisija neće biti ugroženi ugrađenim emisijama stakleničkih plinova.¹

BKS Bank ne pripada među subjekte navedene u članku 12(1) Delegirane uredbe (EU) 2020/1818 te stoga podliježe primjeni referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom.²

E1-2

Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Strategija održivosti i Strategija za klimu i angažman BKS Bank³ služe kao smjernice za održivi razvoj i odražavaju koncepte osmišljene i usvojene za smanjenje negativnih utjecaja naših poslovnih aktivnosti i ublažavanje rizika povezanih s klimom. U razvoju tih koncepata uzeti su

¹ ESRs E1-1, 16 d

² ESRs E1-1, 16 g

³ https://www.bks.at/documents/31707/41455/BKS_Bank_Klima-und-Engagementstrategie_2024.pdf/2f93b922-7ce4-1f2f-d3ab-5fab9a169927?t=1707836630975

u obzir vanjski dionici, posebno Savez za zelene financije.

Naš sustav upravljanja okolišem EMAS ključni je element za smanjenje rizika povezanih s klimom u našem poslovanju:

- Usklađenost sa zakonskim propisima koju zahtijeva EMAS pomaže u smanjenju regulatornih rizika povezanih s prilagodbom klimatskim promjenama.
- Mjere uštede energije i poboljšanja zgrada i njihove infrastrukture ograničuju kronične vremenske događaje prouzročene klimatskim promjenama koji mogu prouzročiti financijsku štetu. Isto tako, ugradnja fotonaponskih sustava i opće povećanje energetske učinkovitosti naših zgrada pridonose smanjenju financijskih rizika, poput onih uzrokovanih rastućim cijenama električne energije.
- Mjere štednje i poboljšanja u okviru upravljanja okolišem pomažu u smanjenju financijskog rizika povezanog s vlastitim emisijama promicanjem prelaska voznog parka na e-mobilnost, minimiziranjem troškova grijanja mjerama optimizacije te smanjenjem emisija od putovanja zaposlenika na posao i s posla mjerama povećanja svijesti i poticajima.

Za provedbu i praćenje tih mjera nadležan je EMAS tim za zaštitu okoliša BKS Bank.¹

U nizvodnom lancu vrijednosti BKS Bank financirane emisije imaju i pozitivne i negativne učinke. Pozitivni učinci financiranja od aktivnosti koje podupiru prilagodbu klimatskim promjenama i prelazak na obnovljive izvore energije suprotstavljaju se negativnim učincima emisija koje financiramo kao dio naših poslovnih aktivnosti. Tu se primjenjuju različiti strateški koncepti koji se odnose na cijelu Grupi:

- Definiranjem pozitivnih kriterija određujemo koja okolišno održiva poslovna područja želimo poduprijeti svojim kreditiranjem i trgovanjem za vlastiti račun.
- Definicija godišnjeg volumena novih kredita za održivo financiranje u iznosu od 200 mil. EUR također podupire financiranje održivih i klimatski prihvatljivih projekata.
- Definiranjem i provedbom kriterija isključenja za postupno napuštanje fosilnih goriva cilj nam je uskladiti naš portfelj kredita i ulaganja s ciljevima zaštite klime iz Pariškog sporazuma do 2040. godine.

Kako bismo dosljedno slijedili te koncepte, postavili smo si znanstveno utemeljene klimatske ciljeve na razini cijele Grupe koji – na temelju bazne godine 2022. – utvrđuju kratkoročni cilj dekarbonizacije za 2030. godinu. Praćenje odgovarajućih podciljeva provodi nadležni odjel, a koordinira ga ESG upravljački tim.

E1-3

Mjere i sredstva povezana s klimatskim konceptima

U nastavku su opisane mjere koje su bile na snazi tijekom godine ili su planirane za budućnost. Osim ako nije drugačije navedeno, primjenjuju se na cijelu Grupi BKS Bank. Tu se posebno fokusiramo na mjere i njihove ciljeve, a mjerljivi ciljevi detaljnije su navedeni u odjeljku E1-4. Očekuje se da opisani ciljevi ne zahtijevaju eksplicitnu alokaciju sredstava i da se mogu provesti u okviru uobičajenog poslovnog upravljanja.

Napuštanje fosilnih goriva i sufinanciranje obnovljivih izvora energije

Ključni je element prijelaz s fosilnih goriva na obnovljive izvore energije. U izvještajnoj godini u našem društvu proveli smo sljedeće mjere:

¹ <https://www.bks.at/documents/31707/0/BKS+Bank+Umwelterkl%C3%A4rung+2024+final.pdf/656e648e-b32e-f9b7-69af-90493dbabffd?t=1734596697067>

- Gotovo smo završili s postupkom napuštanja nafte i zemnog plina u sustavima grijanja, što je odlučeno 2018. Tijekom obnove poslovnice na Baumbachplatzu u Klagenfurtu posljednji sustav grijanja na loživo ulje bit će zamijenjen geotermalnim sustavima, koji će ne samo grijati zgradu nego će je ljeti i hladiti.
- U proljeće 2024. godine kupljen je još jedan električni automobil za naš vozni park kako bismo postupno dodatno smanjili potrošnju energije iz goriva. Uporaba javnog prijevoza za poslovna putovanja i dalje se potiče.
- Za svoje zgrade nabavljamo isključivo zelenu električnu energiju, a od 2025. godine prelazimo i na električnu energiju s certifikatom UZ 46.
- U 2024. godini instalirali smo šest dodatnih fotonaponskih sustava. Dakle, u izvještajnoj godini u pogonu je bilo 16 fotonaponskih sustava. To nam je omogućilo da 2,9 % potrošnje električne energije na razini Grupe nabavimo iz vlastitih fotonaponskih sustava (vidi tablicu „Potrošnja energije u MWh i kombinacija izvora energije”).

Što se tiče financiranih emisija iz našeg nizvodnog lanca vrijednosti, prijelaz na obnovljive izvore energije bit će određen postupnom implementacijom kriterija isključenja za financiranje i portfelje. Kriteriji su detaljno navedeni u našoj strategiji za klimu i angažman.

- Već smo 2017. ukinuli financiranje projekata u sektoru ugljena. Do 2030. godine cilj nam prodati sve vrijednosne papire tvrtki koje ostvaruju više od 5 % svojih prihoda od aktivnosti povezanih s ugljenom koje držimo u portfelju.
- Novo financiranje projekata u naftnom sektoru više se neće odobravati od 2025. godine. Do 2030. godine cilj nam prodati sve vrijednosne papire tvrtki koje ostvaruju više od 5 % svojih prihoda od aktivnosti povezanih s naftom koje držimo u portfelju. U načelu, ne

financiramo nekonvencionalne projekte u sektoru nafte.

- Od 2026. nadalje neće se odobravati novo financiranje za projekte u sektoru prirodnog plina. Do 2030. godine cilj nam prodati sve vrijednosne papire tvrtki koje ostvaruju više od 5 % svojih prihoda od aktivnosti u sektoru zemnog plina koje držimo u portfelju.

Povećanje energetske učinkovitosti

U izvještajnoj godini, uz mjere kontinuiranog poboljšanja koje se sustavno provode kao dio naše certifikacije prema EMAS-u, prvi put proveli smo reviziju energetske učinkovitosti za naše austrijske lokacije. Dodatne mjere koje smo ocijenili nužnima provodit će se od 2025. nadalje.

Mjere angažmana

Definiranjem i potvrđivanjem naših znanstveno utemeljenih klimatskih ciljeva postavili smo si ciljeve za angažman koje želimo postići do 2028. godine. U okviru tih ciljeva željeli bismo potaknuti naše dionike da postave i klimatske ciljeve koji su kompatibilni s ciljem ograničavanja globalnog zagrijavanja na 1,5 °C. To će rezultirati dvjema mjerama za naš nizvodni lanac vrijednosti u budućnosti:

- Definiranje i provedba plana angažmana za naša ulaganja s ciljem osiguranja da i naši partneri postave znanstveno utemeljene klimatske ciljeve. Udio investicijskih partnera sa znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima trebao bi se s 0 % u baznoj godini 2022. povećati na 85,71 % u 2028. godini.
- Definiranje i provedba plana angažmana za naše poslovne klijente s ciljem povećanja udjela naših poslovnih klijenata sa znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima s 3,3 % u baznoj 2022. godini na 35,5 % u 2028. godini.

Pokazatelji i ciljne vrijednosti E1-4

Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Ciljevi koje BKS Bank slijedi u vezi s ublažavanjem klimatskih promjena i

prilagodbom tim promjenama navedeni su u sljedećim tablicama. U prvoj tablici navedene opće ciljne vrijednosti, a u drugoj naše ciljne vrijednosti smanjenja stakleničkih plinova.

Ciljne vrijednosti BKS Bank povezane s klimom¹

Cilj MDR-T 80 a	Opseg MDR-T 80 c	Ciljana vrijednost MDR-T 80 b	Bazna godina	Osnovna vrijednost u baznoj godini MDR-T 80 d	Aktualno stanje 2024. MDR-T 80 d	Planirano ostvarenje ciljanih vrijednosti MDR-T 80 e
Smanjenje ukupne potrošnje energije BKS Bank	Ukupno područje poslovanja	7,2 GWh	2019.	7,6	8,0	2025.
Povećanje novog volumena održivih kredita	Ukupno područje poslovanja	200 mil. EUR.	2019.	131,5	270,0	2025.
Povećanje ESG-komponenti u upravljanju imovinom	Ukupno područje poslovanja	30,0 %	2021.	28,5 %	24,7 %	2025.
Uvrštene dionice i obveznice tvrtki s vlastitim znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima*	Ukupno područje poslovanja	31,6 %	2022.	5,4 %	3,6 %	2028.
Udio vlasničkih ulaganja s vlastitim znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima*	Ukupno područje poslovanja	85,7 %	2022.	0,0 %	0,0 %	2028.
Korporativni krediti tvrtkama s vlastitim znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima*	Ukupno područje poslovanja	35,5 %	2022.	3,3 %	16,0 %	2028.

* Ciljevi uključivanja znanstveno utemeljenih ciljeva

Definirali smo naš put dekarbonizacije u skladu s ciljem ograničavanja globalnog zagrijavanja na 1,5 stupnjeva Celzijevih iz Pariškog sporazuma koji je potom

odobrila Inicijativa za znanstveno utemeljene ciljeve. Ciljevi povezani s ciljem smanjenja emisija stakleničkih plinova objašnjeni su u donjoj tablici.²

¹ ESRS E1-4, 30

² ESRS E1-4, 34 e

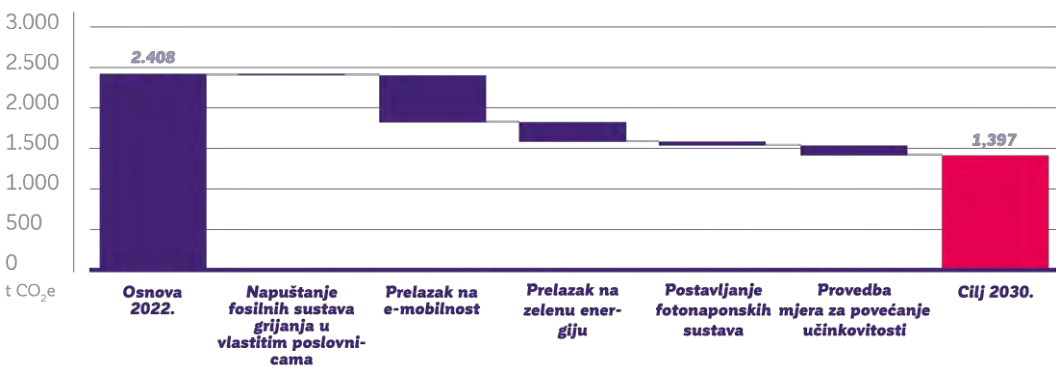
Ciljane vrijednosti smanjenja emisija stakleničkih plinova BKS Bank¹

Opseg MDR-A 80 c	Cilj MDR-T 80 a	Ciljana vrijednost MDR-T 80 b	Bazna godina	Osnovna vrijednost u baznoj godini MDR-T 80 d	Aktualno stanje 2024. MDR-T 80 d	Planirano ostvarenje ciljanih vrijednosti MDR-T 80 e
Održavanje konstantnih emisija opsega 3 financiranjem energetskih projekata	Ukupno područje poslovanja	<> 0 %	2022.	100 %	-11,5 %	2030.
Održavanje konstantnih emisija opsega 3 financiranjem korporativnih kredita u energetskom sektoru	Ukupno područje poslovanja	-70,66 %	2022.	100 %	-7,9 %	2030.
Smanjenje emisija opsega 3 financiranjem poslovnih nekretnina	Ukupno područje poslovanja	-63,05 %	2022.	100 %	-0,2 %	2030.
Smanjenje emisija opsega 3 financiranjem privatnih nekretnina	Ukupno područje poslovanja	-53,42 %	2022.	100 %	-2,7 %	2030.
Smanjenje emisija opsega 1	Vlastito poslovanje	-42,00 %	2022.	100 %	-7,6 %	2030.
Smanjenje emisija opsega 2 (na temelju tržišta)	Vlastito poslovanje	-42,00 %	2022.	100 %	-46,7 %	2030.
Smanjenje ugljikova otiska po zaposleniku (svi opsezi)	Ukupno područje poslovanja	2,0 t CO ₂ e/MA	2022.	2,4 t CO ₂ e/MA	1,9 t CO ₂ e/MA	2025.

*Ciljane vrijednosti smanjenja znanstveno utemeljenih ciljeva

Sljedeća grafika prikazuje pregled dekarbonizacije smanjenju naših emisije doprinosa pojedinih procesa opsega 1 i opsega 2.²

Strategije smanjenja emisija stakleničkih plinova iz opsega 1 i 2



¹ ESRS E1-4, 34
² ESRS E1-4, 34 f

E1-5**Potrošnja energije i kombinacija izvora energije**

Sljedeći odjeljak pruža informacije o potrošnji energije i energetsom miks u BKS Bank.

Prilikom izračuna vrijednosti emisija za 2024. godinu uzimamo u obzir sljedeće pretpostavke:

- Stvarna potrošnja odnosi se na potrošnju goriva, potrošnju papira, željeznički prijevoz, zrakoplovni prijevoz ili potrošnju rashladnog sredstva.
- Za izračun potrošnje energije na putovanja zaposlenika na posao i s posla provedena je anketa među zaposlenicima. Emisije za sve

zaposlenike ekstrapoliraju se iz prikupljenih podataka.

- Za električnu energiju i toplinu uzeta je u obzir stvarna potrošnja za one nekretnine za koje smo na vrijeme primili sve obračune za 2024. godinu. Za neke nekretnine primamo samo račune za režije bez preciznih podataka o potrošnji električne energije i topline u kWh. Stoga uzimamo u obzir dostupne obračune kako bismo utvrdili kolika je u prosjeku cijena jednog kWh. Zatim uzimamo tu prosječnu vrijednost kako bismo izračunali potrošnju na temelju računa za režije. Za one nekretnine za koje još nismo primili račune za izradu izvješća o održivosti uzete su u obzir procjene temeljene na vrijednostima potrošnje iz prethodnih godina.

Potrošnja energije i kombinacija izvora energije¹

	2023.	2024.
Ukupna potrošnja energije iz fosilnih izvora	2.587,48	2.462,87
Ukupna potrošnja energije iz nuklearnih izvora*	k. A.	25,14
Ukupna potrošnja energije iz obnovljivih izvora	5.499,54	5.491,56
Potrošnja goriva za obnovljive izvore	64,68	59,29
Potrošnja kupljene i dobivene električne i toplinske energije	5.347,78	5.334,69
Potrošnja obnovljive energije iz vlastite proizvodnje	87,08	97,58
Ukupna potrošnja energije	8.087,02	7.979,58

* U 2023. godini nije prijavljena potrošnja energije iz nuklearnih izvora, već je uključena u fosilne izvore.

E1-6**Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova**

Donja tablica daje pregled emisija stakleničkih plinova BKS-a podijeljenih po pojedinačnim opsezima.

Pretpostavke uzete za izračun potrošnje energije primjenjuju se i na izračun emisija pojedinog opsega.

Izračun emisija iz opsega 3.13 „Zakupljena imovina na nižoj razini lanca vrijednosti“ i

3.15 „Ulaganja“ vodi se u skladu s ESRS E1-6, AR 46 b, u skladu sa zahtjevima za „financirane emisije“ Partnerstva za financije povezane s obračunavanjem emisija ugljika (PCAF). Znatno povećane emisije opsega 3 od tekuće izvještajne godine posljedica su proširenih zahtjeva za izvješćivanje o financiranim emisijama iz opsega 3 prema PCAF-u. Njima je propisano da se sve financirane emisije iz opsega 3 moraju objaviti od 2025. nadalje.²

¹ ESRS E1-5, 37

² Članak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011

Bruto emisije stakleničkih plinova po opsezima¹

	Pogled unatrag				Etapni ciljevi i ciljane godine	
	Bazna godina	Usporedba (N-1)	(N)	% (N / N-1)	Godišnje % Cilja / Bazna godina	
	2022.	2023.	2024.		2030.	2050.
Emisije stakleničkih plinova iz opsega 1						
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1 (t CO ₂ e)	437	413	404	97,8 %	-42 %	
Postotak emisija stakleničkih plinova iz opsega 1 iz reguliranih sustava trgovanja emisijama (u %)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
Emisije stakleničkih plinova iz opsega 2						
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 na temelju lokacije (t CO ₂ e)	870	840	293	34,9 %	-42 %	
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 na temelju tržišta (t CO ₂ e)	283	153	114	74,5 %	-42 %	
Značajne emisije stakleničkih plinova iz opsega 3						
Ukupne bruto neizravne emisije stakleničkih plinova (opseg 3) (t CO ₂ e)	2.464.948	2.526.453	6.507.411	257,6 %		
1) Nabavljena roba i usluge	151	178	95	53,6 %		
6) Poslovna putovanja	8	14	13	90,5 %		
7) Putovanje zaposlenika na posao	1.216	990	949	95,8 %		
13) Zakupljena imovina na nižoj razini lanca vrijednosti	168.597	150.939	134.236	88,9 %		
15) Ulaganja*	2.294.663	2.374.074	6.371.814	268,4 %		
Ukupne emisije stakleničkih plinova						
Emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) (t CO ₂ e)	2.466.301	2.528.054	6.508.108	257,4 %	1.200	
Emisije stakleničkih plinova (na temelju tržišta) (t CO ₂ e)	2.465.668	2.527.019	6.507.929	257,5 %	1.300	

* Podaci o dekarbonizaciji emisija iz opsega 3 putem ulaganja mogu se pronaći u tablici E1-4 (Ciljevi utemeljeni na znanosti).

¹ ESRS E1-6, 44

Sljedeća tablica prikazuje intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na neto prihode. Snažno povećanje u odnosu na

prethodnu godinu posljedica je izmjene opsega emisija stakleničkih plinova iz opsega 3 za koje je nužna objava.

Intenzitet emisija stakleničkih plinova¹

	2023.	2024.	% (N / N-1)
Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) po neto prihodu (u tonama ekvivalenta CO ₂ /monetarna jedinica)	0,0083	0,0208	151,7 %
Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju tržišta) po neto prihodu (u tonama ekvivalenta CO ₂ /monetarna jedinica)	0,0083	0,0208	151,8 %

Neto prihodi BKS Bank izračunavaju se iz neto prihoda od kamata, neto prihoda od naknada i provizija, neto prihoda od trgovanja i salda ostale sveobuhvatne

dobiti. Detaljnije informacije o tome navedene su u odjeljku Bilješke uz račun dobiti i gubitka.

Ukupni neto prihod (EUR)²

	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Neto prihod upotrijebljen za izračun intenziteta emisije stakleničkih plinova	305.580.958	312.531.198
Neto prihod (ostali)	-	-
Ukupni neto prihod (u izvješću)	305.580.958	312.531.198

Financirane emisije

Informacije o financiranim emisijama u ovom Izvješću odnose se na:

- kredite pravnim osobama
- uvrštene dionice i korporativne obveznice
- stambene hipotekarne kredite
- kredite za kupnju poslovnih nekretnina
- financiranje projekata u energetske sektoru
- kredite i leasing za kupnju motornih vozila i
- obveznice banaka, poduzeća i država u vlastitu portfelju.

Dok se za ulaganja u instrumente uvrštene na burzu umnogome oslanjamo na podatke o CO₂ koje su prijavile tvrtke, za kredite upotrebljavamo sektorske podatke. Što se tiče financiranja nekretnina, u izračun financiranih emisija uvršteni su podaci iz postojećih energetske certifikata i površina. Ako nisu dostupni detaljni podaci, u izračunu se upotrebljavaju podaci o prosječnoj potrošnji energije. Rezultati su stoga aproksimacija stvarnog ugljikova otiska, ali prvi pokazuju gdje postoje mogućnosti za poboljšanja u portfelju. Stoga će i u nadolazećim godinama fokus biti na poboljšanju kvalitete podataka i kontinuiranom monitoringu.

¹ ESRS E1-4, 53 do 54

² ESRS E1-4, 55

Financirane emisije BKS Bank

Razred imovine	Ukupna vrijednost evidentiranih financiranja i ulaganja	Emisije iz opsega 1 i 2 u t CO ₂ e	Emisije iz opsega 3 u t CO ₂ e	PCAF Quality Score
Opseg 3.13				
Leasing za nabavu motornih vozila za fizičke osobe	50.058.609	11.610	nije primjenjivo	4,99
Leasing za nabavu motornih vozila za poslovne subjekte	300.612.452	122.627	nije primjenjivo	4,96
Međuzbroj za opseg 3.13	350.671.061	134.236	-	
Opseg 3.15				
Korporativni krediti	3.375.111.855	388.937	5.005.153	4,28
Listed Equity i Corporate Bonds	777.409.181	62.814	595.742	3,99
Kredit za kupnju nekretnine za pravne osobe	1.657.853.153	48.915	nije primjenjivo	4,43
Kredit za kupnju nekretnine za fizičke osobe	1.114.167.362	49.602	nije primjenjivo	3,93
Financiranje projekata u energetsom sektoru	88.702.680	2.337	103	3,00
Državne obveznice bez LULUCF*	687.118.228	119.157	70.256	1,00
Vlastiti portfelj	355.509.500	11.213	17.584	nije primjenjivo
Međuzbroj za opseg 3.15	8.055.871.958	682.975	5.688.839	
Ukupan zbroj	8.406.543.018	817.211	5.688.839	

* Emisije državnih obveznica uklj. LULUCF u t CO₂e: opseg 1 i 2: 111.457, opseg 3: 70.256

Stupanj pokrivanja za financirane emisije u odnosu na potraživanja od klijenata iznosi 97,0 %. Zahtjevi koji se odnose na razrede imovine koji nisu dio PCAF standarda nisu uzeti u obzir. Što se tiče vlastitog portfelja, postignemo stupanj pokrivanja od 77,8 %. Podatke za vlastiti portfelj izračunavamo pomoću MSCI-ja. Postignuta razina pokrivenosti proizlazi iz činjenice da podaci o emisijama nisu dostupni za sve pozicije.

Portfelj klijenata BKS Bank sastoji se ponajprije od malih i srednjih poduzeća za koja gotovo da nema dostupnih prijavljenih podataka o emisiji CO₂. Stoga za izračun upotrebljavamo sektorske podatke.

Izračuni se provode pomoću vanjskog alata za izračun Climcycle. Podaci o emisijama pohranjeni u njemu odnose se

na podatke Eurostata, podatke o svjetskim ulazno-izlaznim podacima Sveučilišta u Groningenu i podatke Zajedničkog istraživačkog centra.

Trenutačno se PCAF ocjena kvalitete za opsege 1, 2 i 3 ne može objaviti zasebno. Climcycle primjenjuje samo jednu metodu izračuna za sve opsege i stoga se može dati samo jedna agregirana ocjena kvalitete.

Za izvještavanje o financiranim emisijama za 2024. godinu uzete su u obzir klase imovine prema Protokolu o stakleničkim plinovima¹. Emisije iz opsega 1 i 2 prikazane su za sve sektore. Počevši od ovog Izvješća, objavljivat ćemo naše emisije iz opsega 3 u skladu sa standardom PCAF (PCAF Standard Financirane emisije, drugo izdanje, 12/2022., tablica 5-2).

¹ Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry

Financirane emisije i intenziteti emisija „kredita za pravne osobe“ i „uvrštenih dionica i korporativnih obveznica“ za 2024.

Šifra djelatnosti prema NACE-u	Ukupna vrijednost evidentiranih financiranja i ulaganja	Emisije iz opsega 1 i 2 u t CO₂e	Emisije iz opsega 3 u t CO₂e	Intenzitet emisija u t CO₂e na uloženih mil. EUR¹
A - Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	130.680.927	83.499	926.770	7.731
B - Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	28.891.754	8.679	99.016	3.728
C - Proizvodnja robe	623.913.416	117.044	940.762	1.695
D - Opskrba energijom	161.482.074	11.079	11.434	139
E - Opskrba vodom; zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	40.649.682	53.970	390.961	10.945
F - Gradnja	478.377.920	20.460	163.077	384
G - Trgovina, održavanje i servis motornih vozila	349.991.455	16.389	118.994	387
H - Promet i skladištenje	148.526.349	18.895	10.853	200
I - Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	126.395.548	5.376	58.964	509
J - Informiranje i komunikacija	44.715.418	580	4.205	107
K - Pružanje financijskih i osiguravajućih usluga	324.014.200	406	2.027.375	6.258
L - Nekretnine i stanovanje	768.929.554	1.834	26.003	36
M - Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	339.841.167	5.531	40.068	134
N - Pružanje ostalih financijskih usluga	117.284.290	13.050	94.531	917
O - Javna uprava, obrana, socijalno osiguranje	211.600.579	13.720	99.389	535
P - Odgoj i obrazovanje	7.867.931	179	1.298	188
Q - Zdravstvene i socijalne usluge	161.200.923	3.722	26.961	190
R - Umjetnost, zabava i rekreacija	25.723.486	7.123	51.602	2.283
S - Pružanje ostalih usluga	19.994.836	2.311	16.742	953
T - Kućno osoblje u privatnim domaćinstvima i sl.	42.439.527	67.903	491.890	13.190
Ukupno	4.152.521.036	451.751	5.600.895	1.458

¹ Ukupni intenzitet emisije ne dobiva se zbrajanjem prethodno navedenih vrijednosti, nego se izračunava pomoću sljedeće formule: emisije opsega 1, 2 i 3 / broj obuhvaćenih financiranja * 1.000.000.

ESRS E4 Biološka raznolikost i ekosustavi

Strategija

E4-1

Tranzicijski plan i pitanja bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnom modelu

Zbog usmjerenosti na privatne i poslovne klijente s naglaskom na financiranje nekretnina poslovni model BKS Bank ima samo minimalnu ovisnost o ekosustavima i bioraznolikosti. Stoga rizici povezani s bioraznolikošću i ekosustavima nisu uzeti u obzir u analizi otpornosti poslovnog modela BKS Bank zbog zanemarivog potencijala za štetu.¹ Međutim, financiranje nekretnina i s time povezano „brtvljenje“ tla imaju negativan utjecaj na bioraznolikost.

E4-2

Održive prakse ili politike povezane s biološkom raznolikošću i ekosustavima

Gubitak bioraznolikosti zbog prenamjene zemljišta prepoznali smo kao ključni utjecaj, posebno u našem lancu vrijednosti.

Trenutačno ne postoje politike ili prakse koji se izravno bave utjecajima projekata nekretnina koje financiramo, uključujući gubitak bioraznolikosti uzrokovan prenamjenom zemljišta. Međutim, provodimo mjere na razini cijele Grupe kako bismo zaštitili biološku raznolikost i suzbili gubitak bioraznolikosti.

Kao dio ažuriranja naše strategije održivosti planirane za 2025. godinu, primijenit ćemo postojeće mjere zaštite bioraznolikosti i integrirati u strategiju. Također ćemo uzeti u obzir planirane preporuke Saveza za zeleno financiranje i FMA-e u vezi s bioraznolikošću. Daljnji razvoj strategije u nadležnosti je Uprave.²

E4-3

Mjere i resursi povezani s biološkom raznolikošću i ekosustavima

BKS Bank nudi u Austriji od 2020. račun Priroda i budućnost koji nosi austrijsku eko-oznaku za održive financijske³ proizvode. U okviru tog računa za svaki novootvoreni račun Priroda i budućnost obvezali smo se zasaditi jedno stablo ili poduprijeti pošumljavanje lokalnih zaštitnih šuma. Do sada smo u Koruškoj zasadili 14.680 stabala u dva dugoročna projekta. Prilikom odabira vrsta drveća posebna pozornost posvećivala se bioraznolikosti. Od iduće godine planiramo staviti fokus na bioraznolikost i poduprijeti dugoročni projekt zaštite ugroženih ekosustava te u suradnji s Udrugom za zaštitu prirode otkupiti suhe i siromašne travnjake u Koruškoj. Cilj je trajno zaštititi ugrožene ekosustave i ugrožene vrste te spriječiti njihovo izumiranje. Tim projektom želimo suzbiti brtvljenje tla financiranjem projekata izgradnje nekretnina i dugoročno zaštititi posebno ugrožene biotope i vrste.

Još su jedna mjera protiv gubitka bioraznolikosti naši volonterski projekti u tvrtkama koji štite ugrožene ekosustave, među ostalim u suradnji s Koruškim društvom za zaštitu prirode. To se posebno odnosi na otvorene krajolike koji su dom vrstama od interesa za očuvanje i ugroženi su širenjem grmlja.

Fokus je tih projekata na ideji predanosti projektima očuvanja prirode. U 2024. godini naši su zaposlenici aktivno poduprli čišćenje livade gladiola u blizini Oberschütta, područja Natura 2000 (općina Villach). Sličan projekt sanacije poplavnih područja Weinitzen, također u području Natura 2000 Schütt-Dobratsch, planiran je za 2025. godinu u suradnji s Koruškim društvom za zaštitu prirode i Društvom za zaštitu prirode Arge. U

¹ Usp. ESRS 2, SBM-3 „Analiza otpornosti“

² ESRS E4-2, 22, 23 a i b

³ <https://www.umweltzeichen.at/de/zertifizierung/der-weg-zum-umweltzeichen/antragsinfos-zur-richtlinie-uz49-nachhaltige-finanzenprodukte>

sklopu projekta stari kulturni krajolik bit će očišćen od gmlja i crnogorice. Poslodavac stavlja na raspolaganje 50 % potrebnog vremena kao radno vrijeme. Provedba tih dviju mjera pripada u nadležnost ESG menadžmenta BKS Bank.

Što se tiče vlastitih građevinskih projekata, koje provodi BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., osiguravamo da se naše zgrade razvijaju u smjeru zelenih ili plavih zgrada. Istodobno, veliku važnost pridajemo gradnji u skladu s taksonomijom. Bez iznimke, svi naši građevinski projekti stoga su¹ od samog početka pod vanjskim nadzorom u okviru ÖGNI certifikata. Drugi je cilj tih građevinskih projekata prenamjena neiskorištenog poslovnog prostora u prostor za najam i time smanjenje količine zemljišta koje se upotrebljava za stanovanje. Takvi se projekti mogu provoditi na cijelom poslovnom području, čak i ako se trenutačno planiraju i provode samo u Austriji. Za provedbu projekta u skladu sa specifikacijama odgovorna je Uprava BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. koja izravno podnosi izvješće Upravi BKS Bank.

U 2024. godini završeni su planirani građevinski projekti u Villachu „Parkblick“ i u Klagenfurtu na lokaciji Villacherstraße, a ÖGNI certifikati bit će izdani 2025. godine. Sljedeći projekti provedeni su u izvještajnoj godini ili će se nastaviti u 2025. godini:

- Villach Hauptplatz (Glavni trg u Villachu): Optimizacija upotrijebljenih površina i proširenje stambenog prostora s ÖGNI certifikatom, uključujući potvrdu o usklađenosti s taksonomijom.
- Mattersburg: Optimizacija upotrijebljenih površina i proširenje stambenog prostora s ÖGNI certifikatom, uključujući potvrdu o usklađenosti s taksonomijom.

- Renovacija poslovnica Klagenfurt Baumbachplatz i Kreuzbergl: Renovacija, uključujući zamjenu sustava grijanja na naftu sustavom grijanja na geotermalnu energiju u poslovnici Baumbachplatz, ÖGNI certifikat uključujući potvrdu o usklađenosti s taksonomijom.

Ti projekti tiču se vlastitog poslovanja; sredstva se dodjeljuju kćerinskim društvima u okviru budžetiranja. Pri provedbi svih građevinskih projekata uzimaju se u obzir aspekti zaštite okoliša prema EMAS-u i ÖGNI-ju.²

Pokazatelji i ciljne vrijednosti E4-4

Ciljne vrijednosti povezane s bioraznolikošću i ekosustavima

Za prethodno navedene mjere nisu postavljeni mjerljivi, vremenski ograničeni i na rezultate usmjereni ciljevi bioraznolikosti. Zamjenski je cilj za projekte korporativnog volontiranja broj sudionika, dok se za vlastite građevinske projekte prati napredak. Samo izvješće o utjecaju za naš račun Priroda i budućnost izvještava o statusu provedbe, tj. broju zasađenih stabala i time apsorbiranog CO₂.³

Stoga prilikom postavljanja ciljeva opisanih mjera nisu uzeti u obzir ekološki pragovi. Međutim, prilikom izrade naše strategije bioraznolikosti u sklopu ažuriranja strategije održivosti uzet ćemo u obzir ciljeve Austrijske strategije bioraznolikosti 2030+ i druge nacionalne koncepte o bioraznolikosti i ekosustavima.⁴

Do sada definirani ciljevi podupiru mjere za očuvanje bioraznolikosti u našem poslovnom području, ali ne predstavljaju mjeru ublažavanja gubitka bioraznolikosti zbog prenamjene zemljišta kao posljedice nekretninskih projekata.⁵

¹ Austrian Sustainable Building Council, <https://www.ogni.at/>

² ESRS E4-3, 27

³ ESRS E4-4, 31

⁴ ESRS E4-4, 32

⁵ ESRS E4-4, 32 c i d

Informacije o društvu

ESRS S1 – Vlastita radna snaga

ESRS 2 I. Opće informacije

Postoji mnogo aspekata koji čine dobrog poslodavca. BKS Bank vidimo kao pouzdanog pružatelja prilika za osobe orijentirane na budućnost.

Strategija

Informacije koje se odnose na ESRS 2 SBM-2 i ESRS 2 SBM-3, 13, u vezi s interesima i stajalištima dionika te značajnim učincima, rizicima i prilikama te njihovom interakcijom sa strategijom, odnosno poslovnim modelom, mogu se pronaći u odgovarajućim odjeljcima ESRS 2 „Opće informacije“. Informacije u vezi s ESRS 2 SBM-3, od 14 do 16 navedene su u nastavku.

ESRS S1

Zahtjev za objavljivanje SBM-3

Informacije navedene u ESRS 2 o značajnim učincima, rizicima i prilikama te njihovoj interakciji sa strategijom i poslovnim modelom općenito utječu na sve zaposlenike tvrtke. Ne postoje pogodnosti koje su dostupne isključivo zaposlenicima s punim radnim vremenom. Međutim, neke se ponude mogu iskoristiti tek nakon određenog radnog staža u tvrtki. Nadalje, na tržišnim područjima postoje razlike u značajkama ponuđenih pogodnosti.¹

U izvještajnoj godini BKS Bank je zapošljavao 1164 osobe, od čega 698 žena i 466 muškaraca. U radnom odnosu bilo je 99,6 %. Na neodređeno vrijeme zaposlena su 1102 zaposlenika, a 62 zaposlenika zaposlena su na određeno vrijeme. BKS Bank ne zapošljava vanjsku radnu snagu.²

Zaposlenici BKS Bank imaju mogućnost podnijeti zahtjev za do 30 dana rada od kuće godišnje. Ta opcija dostupna je nakon prelaska na stalni radni odnos. Ne

postoji opće pravo na rad od kuće. Propisi o radu od kuće primjenjuju se jednako u cijeloj Grupi.³

Utvrđeni su sljedeći stvarni pozitivni učinci na radnu snagu Društva:

- poštteni uvjeti zapošljavanja
- Poštene plaće
- Uključivanje zaposlenika
- zdravlje i sigurnost
- raznolikost
- planiranje karijere.

Odlučujući je čimbenik za te pozitivne učinke sustavni pristup koji primjenjujemo u upravljanju ljudskim resursima. Bez iznimke, sve odluke donose se u kontekstu njihovih učinaka na cijelo Društvo i njegove dionike. Potičemo talente, osiguravamo ravnotežu između poslovnog i obiteljskog života te svojim zaposlenicima nudimo poštenu plaću, fleksibilno radno vrijeme, zdravstvene mjere, razgovore sa zaposlenicima, širok raspon mogućnosti za osposobljavanje i usavršavanje te sveobuhvatan niz socijalnih pogodnosti.⁴

Pri procjeni financijske značajnosti u vezi s radnom snagom Društva nisu utvrđeni nikakvi značajni rizici ili prilike.⁵

Zbog našeg svestranog poslovnog modela univerzalne banke, provedba našeg tranzicijskog plana za ublažavanje klimatskih promjena neće imati bitan negativan učinak na našu radnu snagu. S druge strane, već vidimo prilike za zaposlenike zbog sve veće održive transformacije BKS Bank i zakonskih zahtjeva. Pojavili su se novi profili poslova, a povećani razvoj znanja dogodio se ne samo u područjima održivih ulaganja, prodaje i savjetovanja poslovnih klijenata već se proteže na sva poslovna područja. Taj razvoj događaja u prvom redu utječe

¹ ESRS S1, 14

² ESRS S1, 14 a

³ ESRS S1, 14 b

⁴ ESRS S1, 14 c

⁵ ESRS S1, 14 d

na našu tvrtku BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., koja upravlja našim nekretninama i održava ih. Među ostalim, odgovorna je za to da se pri internoj koordinaciji svih građevinskih projekata uzimaju u obzir svi ekološki aspekti, i u svim fazama izgradnje i u okviru ÖGNI certifikacije. ESG teme također su sveobuhvatno integrirane u upravljanju rizicima, uredu za usklađenost i komunikacijama. Očekujemo da će se taj trend nastaviti, stvarajući brojne prilike za zaposlenike koji se žele usavršavati. Ne vidimo nikakav rizik da bi taj razvoj događaja mogao dovesti do gubitka radnih mjesta. Financijski rizici zbog rastućih regulatornih zahtjeva i potencijalno povezani dodatni troškovi osoblja obrađeni su u odjeljku ESRS 2, SBM-3.¹

U okviru naše analize značajnosti identificirali smo osobe s obvezama skrbi i mlade pripravnike kao najvažnije skupine ljudi koje bi mogle biti pogođene negativnim učincima. Također, uzeta je u obzir raznolikost naših zaposlenika, bilo da je riječ o spolu, boji kože, društvenom ili etničkom podrijetlu, dobi, seksualnoj orijentaciji, rodnom identitetu, invalidnosti ili religiji. Tim je skupinama ljudi posvećena posebna pozornost u procesu evaluacije, posebno u pogledu procjene negativnih učinaka.²

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

S1-1

Politike povezane s vlastitom radnom snagom

Osim ako nije drugačije navedeno, u nastavku navedene politike primjenjuju se na cijelo poslovno područje BKS Bank. Uprava BKS Bank odgovorna je za strateški smjer; pojedine politike razvijaju se u suradnji s odjelom za ljudske resurse. Za praćenje i provedbu politika

nadležan je voditelj odjela za ljudske resurse, koji o tome redovito izvješćuje Upravu.³

Član smo UN Global Compacta od 2012. godine i predani smo zaštiti međunarodnih ljudskih prava. Deset načela UN Global Compacta integrirano je u naše politike. Te politike čine važan okvir za naše svakodnevne aktivnosti.⁴

Fer poslodavac

Ključni su element modernog svijeta rada organizacijske politike koje poboljšavaju ravnotežu između poslovnog i privatnog života, budući da je to vrijedan čimbenik:

- za usklađivanje karijere i obitelji
- za povećanje zadovoljstva zaposlenika
- osiguranje jednakosti prilika svim zaposlenicima i kandidatima, neovisno o obiteljskom statusu, dobi i spolu
- za smanjenje fluktuacije i zadržavanje stečenog iskustva i znanja unutar organizacije
- za postizanje visoke stope povratka na posao nakon rodiljnog dopusta i
- za povećanje udjela žena na vodećim pozicijama.

Politika rada od kuće koja je na snazi u BKS Bank usmjerena je posebno na ambiciozne žene koje rade na nepuno radno vrijeme i pruža im mogućnost povećanja radnog vremena uz zadržavanje istog broja radnih sati. Mogućnost prijave za rad od kuće trenutno je dostupna samo zaposlenicima s ugovorima o radu na neodređeno vrijeme. U sklopu projekta „Brendiranje poslodavca“ pokrenutog krajem 2024. godine odgovorna projektna skupina dobila je zadatak procijeniti postojeće propise i temeljito ih revidirati.

Naši zaposlenici mogu iskoristiti brojne ponude za postizanje bolje ravnoteže

¹ ESRS S1, 14 e

² ESRS S1, 15

³ ESRS S1-1, 17

⁴ ESRS S1-1, 20

između posla i obitelji. Pruža im se podrška u obliku fleksibilnih modela radnog vremena, dječjeg vrtića Kinki u Klagenfurtu i čuvanjem djece vikendom i tijekom školskih praznika. U Rijeci djeca naših zaposlenika mogu pisati domaće zadaće u Dječjem kutku. BKS Bank također potiče očeve da iskoriste mjesec za očeve ili da uzmu roditeljski dopust.

Kako bismo identificirali i dalje razvijali ključne probleme naših zaposlenika te održali visoko zadovoljstvo poslom i motivaciju, oslanjamo se na vanjske certifikate i evaluacije, kao i na ankete zaposlenika. Za izravnu koordinaciju s neposrednim rukovoditeljem svim zaposlenicima nude se jednom godišnje razgovori o procjeni i razvoju.

Radničko vijeće važan je partner u odabiru i provedbi mjera koje poduzimamo za naše zaposlenike. Pogodnosti koje nadilaze kolektivni ugovor dogovaraju se ugovorom o radu između organizacije i Radničkog vijeća. BKS Bank stavlja na raspolaganje Radničkom vijeću godišnji socijalni proračun. Stoga se od zaposlenika ne naplaćuje pristojba za Radničko vijeće. Pet članova Radničkog vijeća, od kojih su tri žene, članovi su Nadzornog odbora i njegovih odbora.

Raznolikost i otklanjanje diskriminacije¹

U skladu s Univerzalnom deklaracijom o ljudskim pravima i načelima UN Global Impacta, naša banka pruža jednake mogućnosti svim zaposlenicima, bez obzira na rasu i etničko podrijetlo, boju kože, spol, seksualnu orijentaciju, rodni identitet, invalidnost, dob, vjeru, političko mišljenje, nacionalno ili socijalno podrijetlo ili druge oblike diskriminacije obuhvaćene zakonodavstvom EU-a i nacionalnim zakonodavstvom. Naša misija, naše vrijednosti i naš kodeks ponašanja čine okvir za dobru suradnju. Engleski je korporativni jezik; važni

dokumenti dostupni su na portalu za zaposlenike na odgovarajućem nacionalnom jeziku. Članovi smo „Povelje o raznolikosti“ Koruškog međunarodnog centra i inicijative „#positivarbeiten“ („pozitivan rad“).²

LGBTQIA+ Business Resource Group, koju je 2022. godine pokrenuo naš službenik za različitost, posvećena je stvaranju okruženja u kojem svi zaposlenici mogu svakodnevno ostvariti svoj puni potencijal. Teme različitosti i upravljanja različitostu također su na dnevnom redu raznih internih serija edukacija – BKS Collegea za nove zaposlenike, programa za talente, osnovne menadžerske obuke i programa izvrsnosti za iskusne menadžere. Na taj način naši zaposlenici i menadžeri postaju multiplikatori raznolikosti.

Prilikom popunjavanja rukovodećih pozicija svim zaposlenicima nudimo iste mogućnosti napredovanja. Cilj nam je popuniti radna mjesta ponajprije iz vlastitih redova, zbog čega nudimo niz programa podrške i razvoja. Zainteresirane strane mogu se prijaviti za program liderstva u bilo kojem trenutku, i bez traženja suglasnosti voditelja. Cilj nam je postići udio žena od najmanje 35 % među našim menadžerima. Kako bi se postigao taj cilj, ženama se daje prednost pri odabiru na rukovodeće pozicije ako imaju jednake kvalifikacije. Osim toga, članstvo BKS Bank u Centru za poslovne žene Koruške nudi našim zaposlenicima priliku da javnosti predstave svoja postignuća, da se umreže te da se profesionalno i osobno razvijaju.

Poštene plaće

Primanja zaposlenika BKS Bank temelje se na važećem kolektivnom ugovoru ili na odgovarajućoj djelatnosti i kvalifikacijama. Svojim zaposlenicima nudimo i dobrovoljna socijalna davanja. Primjeri

¹ ESRS S1-1, 24 a i b

² ESRS S1-1, 24

uključuju potporu za mirovinu i zdravstvenu skrb, kao i obiteljske naknade.

Smanjenje razlike u plaćama među spolovima važan je cilj za BKS Bank. Posebna pozornost posvećuje se smanjenju razlika u prihodima na našim inozemnim tržištima, što želimo postići mjerama za promicanje žena, posebno pri popunjavanju rukovodećih pozicija.

Također želimo da naši zaposlenici sudjeluju u dobiti tvrtke. Omogućujemo im stjecanje dionica BKS Banke bez poreza putem programa sudjelovanja zaposlenika te im se besplatno dodjeljuju dionice BKS Bank putem zaklade BKS-Mitarbeiterbeteiligungsprivatstiftung. Pravo na dionice imaju zaposlenici koji su zaposleni tri ili više godina na neodređeno vrijeme. Naši zaposlenici primaju dividende BKS Bank putem zaklade BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung. Pravo na dividendu imaju zaposlenici koji su na dan isplate bili u radnom odnosu najmanje 18 mjeseci.

Osposobljavanje i usavršavanje

BKS Bank stoga veliku važnost pridaje kvalitetnom usavršavanju svojih zaposlenika. Naš je cilj da svi zaposlenici, bez obzira na dob i kvalifikacije, iskoriste ponuđene mogućnosti za usavršavanje. Fokus je našeg sustava poslovnog usavršavanja na održivosti i inovacijama, mjerama razvoja osobnosti i osposobljavanju menadžera.

Zdravlje i sigurnost

Rizik od nezgoda na radu u BKS Bank nizak je u usporedbi s proizvodnim tvrtkama. Kada se dogode nesreće, obično je riječ o nesrećama koje se događaju na putu do posla ili s posla, prometnim nesrećama na poslovnim putovanjima ili padovima. S druge strane, naši zaposlenici ponekad su izloženi situacijama koje su psihički stresne i u kojima im je potrebna podrška da se s

njima nose. Svojim zaposlenicima nudimo anonimno i besplatno savjetovanje putem EAP Instituta za savjetovanje zaposlenika¹.

Promicanje zdravlja na radu i sigurnost na radu temelji se na načelima sustava upravljanja kvalitetom uspostavljenog u skladu s EFQM-om. Osim toga, različiti aspekti sigurnosti na radu uzimaju se u obzir putem sustava upravljanja okolišem EMAS. Ponude za promicanje zdravlja na radnom mjestu dostupne su svim zaposlenicima putem portala za zaposlenike. Svi su obvezni poštovati propise o zaštiti na radu.

Naša specijalistica medicine rada osigurava kvalitetnu medicinsku skrb za naše zaposlenike. Fokus je na savjetovanju i podršci u području medicine rada, no uključena je i u sve ostale mjere promicanja zdravlja.

U BKS Bank tri osobe rade kao stručnjaci za sigurnost, a 18 kao predstavnici sigurnosti. Za sigurnost na radu u BKS Bank odgovorni su ponajprije stručnjaci za sigurnost. Na našim stranim tržištima vanjske tvrtke specijalizirane za sigurnost na radu preuzimaju zadatke stručnjaka za sigurnost. Redoviti pregledi sjedišta i poslovnica od strane stručnjaka za sigurnost i građevinskih tehničara pomažu u ranoj fazi otkrivanja svih postojećih sigurnosnih nedostataka.

Društveni angažman

Redovito pozivamo naše zaposlenike da se uključe u neprofitne organizacije putem korporativnog volontiranja. Uvjereni smo da pogled izvan vlastita horizonata povećava društvenu kompetenciju. Organizaciju i provedbu koordinira skupina „Komunikacija i ESG“.

Prilikom definiranja ljudskih prava pozivamo se na međunarodno priznate standarde ljudskih prava, kao što su Opća deklaracija o ljudskim pravima i temeljni

¹ <http://www.eap-institut.at/>

radni standardi Međunarodne organizacije rada (ILO). Također slijedimo Smjernice za multinacionalna poduzeća Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD) i, kao članica UN Global Impacta, javno smo se obvezali na poštovanje ljudskih prava dugi niz godina. Naš Kodeks ponašanja jasno je opredjeljenje za društvenu odgovornost. Služi kao vodič u našoj međusobnoj interakciji, kao i u našoj interakciji s klijentima, dobavljačima, institucijama i medijima.¹

BKS Bank uključuje svoje zaposlenike na različite načine, kao što su ankete među zaposlenicima i mogućnost da u bilo kojem trenutku daju prijedloge za poboljšanja i ideje putem Sobe ideja. Zaposlenici su uključeni i u razvoj procesa i evaluaciju mjera. Nadalje, uključeni su u sve važne odluke koje utječu na radnu snagu u okviru Odbora za sigurnost i zdravlje na radu u BKS Bank.²

Postoje brojne osobe za kontakt za zaposlenike kojima se mogu obratiti s pritužbama. To uključuje menadžere, upravljanje ljudskim resursima, radničko vijeće, službenike za raznolikost, reviziju i vanjski savjetodavni institut EAP. Savjetodavnom institutu EAP moguće se obratiti i anonimno. Ako zaposlenici podnesu pritužbu ili prijave kršenja propisa, ured kojem su se obratili pobrinut će se za daljnje mjere – ako to zatraži dotična osoba. Određivanje korektivnih mjera također se provodi isključivo u dogovoru s prijaviteljima.³

U 2023. godini proveli smo internu dubinsku analizu i analizu ljudskih prava. Rezultati su pokazali da je rizik dječjeg rada, trgovine ljudima i prisilnog rada u našem sektoru i našem području poslovanja zanemariv. Zbog toga te teme

nisu uključene u naš Kodeks ponašanja. Međutim, zbog diferencirane procjene rizika za naš uzvodni lanac opskrbe, dječji rad i prisilni rad izričito su tematizirani u našem Kodeksu ponašanja za dobavljače i u našim smjernicama za nabavu.⁴

BKS Bank ima sofisticirane i sveobuhvatne politike za sprječavanje nezgoda na radu. Ta je tema sastavni dio sustava upravljanja okolišem EMAS i obrađena je i u našem radnom priručniku „AHB Business Continuity und Notfallmanagement“ („AHB Kontinuitet poslovanja i upravljanje izvanrednim situacijama“.) Pojediniosti o politikama navedene su u ESRS S1-1, 17 „Zdravlje i sigurnost“.⁵

U Austriji su tvrtke obvezne zaposliti jednu osobu s invalidnošću⁶ na svaka 24 zaposlenika. BKS Bank izričito poziva osobe s invalidnošću da se prijave za posao.⁷

S1-2

Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom i predstavnicima radnika u vezi s učincima

BKS Bank ima različite postupke za uključivanje zaposlenika. Redovita evaluacija i daljnji razvoj tih postupaka vrlo su nam važni jer znatno pridonose stvaranju radnog okruženja koje potiče raznolikost, inovacije i suradnju te jača identifikaciju s tvrtkom.

Što se tiče ključnih učinaka na naše zaposlenike, područja aktivnog sudjelovanja primamo su u područjima raznolikosti, planiranja karijere te zdravlja i sigurnosti. Kad je riječ o naknadama i pravednim radnim odnosima, suradnja se

¹ ESRS S1-1, 20 a i ESRS S1-1, 21

² ESRS S1-1, 20 b

³ ESRS S1-1, 20 c

⁴ ESRS S1-1, 22

⁵ ESRS S1-1, 23

⁶ Osobe s invalidnošću imaju rješenje o procjeni invalidnosti od Službe socijalnog ministarstva i uživaju proširenu zaštitu od otkaza prema Zakonu o zapošljavanju osoba s invalidnošću (BEinstG).

⁷ ESRS S1-1, 24 c i d

obično ostvaruje neizravno putem radničkog vijeća.

Iznimka je projekt „Brendiranje poslodavca“, koji je na razini cijele Grupe pokrenut u jesen 2024. Četiri radne skupine, koje se bave različitim tematskim područjima, sastoje se od zaposlenika iz

svih odjela. To osigurava da se izazovi iz pojedinih odjela uzimaju u obzir i da se pri osmišljavanju rješenja mogu sagledati različite perspektive.

Sljedeća tablica daje pregled postupaka koji se u BKS Bank primjenjuju za suradnju sa zaposlenicima.

Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom

Postupak	Vrsta uključivanja	Učestalost
Soba za ideje	izravno	u tijeku
Intervjui za procjenu i razvoj	izravno	godišnje
Anketa među zaposlenicima	izravno	svake 3 godine
Projekti	izravno	prigodno
Radničko vijeće	neizravno	u tijeku

Soba ideja pruža našim zaposlenicima priliku da izlože svoje ideje i prijedloge rješenja o širokom rasponu tema. Cilj je pokrenuti i unaprijediti proces kontinuiranog poboljšanja u BKS Bank koji će pomoći da bude spreman za budućnost. Ideje se mogu odnositi na osobni rad u smislu prijedloga za optimizaciju procesa, kao i općenito služiti poboljšanju radnog okruženja. Na primjer, na prijedlog jednog od naših zaposlenika alat i pumpa za bicikle stavljeni su na raspolaganje u našem natkrivenom parkiralištu za bicikle.

Operativna je odgovornost za izravno uključivanje zaposlenika i razmatranje rezultata u politikama tvrtke na voditelju odjela za upravljanje ljudskim resursima. Voditelj odjela u tom pogledu blisko surađuje s upravom. Za neizravnu suradnju s vlastitom radnom snagom bitnu ulogu ima i radničko vijeće. Ono je tijelo koje uravnotežuje interese poslodavaca i zaposlenika. Na primjer, pogodnosti koje nadilaze kolektivni ugovor dogovaraju se ugovorom o radu između tvrtke i radničkog vijeća. Proračunska

sredstva za razne projekte, poput promicanja zdravlja, banka izravno dodjeljuje radničkom vijeću.¹

BKS Bank na različite načine ocjenjuje učinkovitost suradnje sa svojim zaposlenicima. Bitan je alat za procjenu suradnje anketa zaposlenika, kojom se svake tri godine procjenjuje zadovoljstvo zaposlenika. Neizravne metode uključuju prikupljanje stopa fluktuacije i izlazne intervju sa zaposlenicima koji samovoljno napuštaju tvrtku.²

S1-3

Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastita radna snaga može izraziti zabrinutost

Poslovno ozračje u kojem se nepravilnosti mogu lako prijaviti bez straha od negativnih posljedica vrlo je važno za BKS Bank. Za takve prijave zaposlenicima su na raspolaganju različiti kanali.³

Zaposlenici svoje zabrinutosti mogu u svakom trenutku izraziti svojem izravnom nadređenom, radničkom vijeću, liječniku tvrtke, voditelju upravljanja ljudskim

¹ ESRs S1-2, 27 c

² ESRs S1-2, 27 e

³ ESRs S1-3, 32 a

resursima ili voditelju interne revizije. Osim toga, naš službenik za raznolikost je osoba za kontakt za sva pitanja raznolikosti. Ako netko ne želi izravno kontaktirati, može podnijeti prijavu putem BKS linije za integritet (BKS Integrity Line)¹. Taj sustav za prijavu nepravilnosti omogućuje brzo i jednostavno prijavljivanje zabrinutosti zbog nedoličnog ponašanja koje utječe na dobrobit zaposlenika, tvrtke ili trećih strana. U slučaju sumnje na kršenje ljudskih prava, svi zaposlenici dužni su to prijaviti svom neposrednom nadređenom, nadležnoj jedinici za usklađenost ili internoj reviziji.²

Sve prijave, bez obzira na kanal putem kojeg su primljene, nadležno osoblje obrađuje uz najstrožu povjerljivost.³ Time se osigurava odgovarajuća zaštita podnositelja prijave. Obrada prijave uključivat će, po potrebi, pokretanje istraga i poduzimanje odgovarajućih mjera za rješavanje prijavljene situacije na zadovoljstvo pogođenih i sprječavanje ponavljanja.^{4, 5}

Informacije o načinu prijavljivanja nepravilnosti u BKS Bank dostupne su svim zaposlenicima na portalu za zaposlenike. Kao dodatna podrška

zaposlenicima, postoji mogućnost anonimnog i besplatnog savjetovanja od strane EAP Instituta za savjetovanje zaposlenika u psihički stresnim situacijama.⁶

BKS Bank nema uspostavljen postupak kojim bi se provjerilo jesu li svi zaposlenici upoznati s utvrđenim postupcima prijavljivanja nepravilnosti i imaju li povjerenja u njih. Politike za zaštitu podnositelja prijave navedene su pod G1-1.⁷

S1-4

Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu

U nastavku opisujemo mjere provedene u vezi sa značajnim učincima BKS Bank na vlastite zaposlenike. Sve mjere odnose se na vlastitu radnu snagu.

Kao negativan učinak na našu radnu snagu identificirali smo malu fleksibilnost organizacije radna i radnog vremena zbog ograničavajućeg propisa o radu od kuće. Kako bi se poboljšala aktualna situacija, revizija postojećeg propisa započela je 2024. godine. Planirano je da ta mjera bude dovršena 2025. godine.⁸

¹ <https://bks.integrityline.com/?lang=de>

² ESRs S1-3, 32 b

³ vgl. ESRs G1-1 c ii

⁴ ESRs S1-3, 32 c

⁵ ESRs S1-3, 32 e

⁶ ESRs S1-3, 32 d

⁷ ESRs S1-3, 33

⁸ ESRs S1-4, 38 a i b

Mjere za ublažavanje negativnih učinaka

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(planirani) završetak MDR-A 68 c	Područje primjene u pogledu poslovanja MDR-A 68 b
Pošteni uvjeti zapošljavanja	Revizija propisa o radu od kuće	- Bolja ravnoteža između privatnog i poslovnog života - Olakšanje u pogledu putovanja na posao - Veća atraktivnost poslodavca	2024	2025.	ukupno područje poslovanja

U sljedećoj tablici navedene su mjere kojima namjeravamo postići pozitivne učinke na naše zaposlenike.¹

Mjere i inicijative za postizanje pozitivnih učinaka²

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(planirani) završetak MDR-A 68 c	Područje primjene u pogledu poslovanja MDR-A 68 b
Općenito	Certifikati i oznake kvalitete	Osigurati i kontinuirano poboljšavati kvalitetu ljudskih potencijala	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja
Obrazovanje i usavršavanje	Intervjui za procjenu i razvoj	Razgovor sa zaposlenicima, uključivanje zaposlenika, planiranje karijere	godišnje	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja
Obrazovanje i usavršavanje	BKS Akademija	Opsežne mogućnosti usavršavanja	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja

¹ ESRS S1-4, 38

² ESRS S1-4, 38 c

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(planirani) završetak MDR-A 68 c	Područje primjene u pogledu poslovanja MDR-A 68 b
Različitost kao čimbenik uspjeha	Davanje prednosti ženama s jednakim kvalifikacijama	Udio žena na vodećim pozicijama od najmanje 35 %, smanjenje razlika u plaćama između muškaraca i žena	2019.	2025.	ukupno područje poslovanja
Različitost kao čimbenik uspjeha	Službenik za raznolikost, LGBTQIA+ Business Resource Group	Bavi se tematikom raznolikosti i osigurava povećanu vidljivost i prihvaćanje različitosti; osvješčivanje	2022.	završetak nije planiran	Austrija
Različitost kao čimbenik uspjeha	Obuka na temu raznolikosti	Veća različitost u timovima i u banci	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija, Slovenija
Različitost kao čimbenik uspjeha	Programi podrške i razvoja za zaposlenike, uključujući program poticaja za žene	Jednake karijerne mogućnosti; popunjavanje radnih mjesta vlastitim zaposlenicima u svrhu jačanja i zadržavanja znanja	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja
Različitost kao čimbenik uspjeha	Kampanja promicanja različitosti	Vidljivost i prihvaćanje; osvješčivanje	2022.	2025.	Austrija, Slovenija
Uključivanje zaposlenika	Provođenje ankete među zaposlenicima	Anketa o zadovoljstvu zaposlenika i provedba ciljanih mjera poboljšanja	2021.	svake 3 godine	ukupno područje poslovanja
Uključivanje zaposlenika	Soba za ideje	Poboljšanje procesa i procedura, povećanje zadovoljstva zaposlenika	2018.	završetak nije planiran	samo u Austriji

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(planirani) završetak MDR-A 68 c	Područje primjene u pogledu poslovanja MDR-A 68 b
Pošteni uvjeti zapošljavanja	Fleksibilni modeli radnog vremena	Bolja ravnoteža između poslovnog i privatnog života i posljedično povećanje zadovoljstva zaposlenika i smanjenje fluktuacije	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja
Pošteni uvjeti zapošljavanja	Modeli rada na pola radnog vremena	Bolja ravnoteža između poslovnog i obiteljskog života	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja
Pošteni uvjeti zapošljavanja	Briga o djeci	Bolja ravnoteža između poslovnog i obiteljskog života	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija, Hrvatska
Pošteni uvjeti zapošljavanja	Uključivanje očeva	Bolja ravnoteža između poslovnog i obiteljskog života	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Poštene plaće	Dobrovoljna socijalna davanja	Potpورا za mirovinsku i zdravstvenu skrb, potpora obiteljima	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja
Poštene plaće	Program dodjele dionica zaposlenicima	Potpора zaposlenicima	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Poštene plaće	Isplate iz zaklade BKS- Belegschaftsbet eiligungsprivatsti ftung	Potpора zaposlenicima	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja
Zdravlje na prvom mjestu	Godišnji program promicanja zdravlja zaposlenika	Promicanje svijesti o zdravlju, promicanje zdravlja zaposlenika	godišnje	završetak nije planiran	Austrija, Hrvatska
Zdravlje na prvom mjestu	Kampanje cijepjenja (protiv gripe, KME, herpesa zostera)	Promicanje zdravlja zaposlenika	godišnje	završetak nije planiran	Austrija

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(planirani) završetak MDR-A 68 c	Područje primjene u pogledu poslovanja MDR-A 68 b
Zdravlje na prvom mjestu	Promicanje zdravlja na radnom mjestu	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija, Hrvatska
Zdravlje na prvom mjestu	Ponuda savjetovanja u situacijama izloženosti psihičkom stresu	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Zdravlje na prvom mjestu	Propisi o zaštiti na radu (inspekcije, osposobljavanje, prve sigurnosne upute, zdravstvena povjerenstva)	Sprječavanje nezgoda na radu	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja
Zdravlje na prvom mjestu	Evaluacije radnog mjesta	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Zdravlje na prvom mjestu	Medicinsko savjetovanje podrška (medicina rada)	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Zdravlje na prvom mjestu	Ispunjavanje zakonskih propisa o zaštiti i zdravlju zaposlenika	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	ukupno područje poslovanja

BKS Bank koristi vanjske certifikate za procjenu učinaka na vlastitu radnu snagu te za pregled i evaluaciju učinkovitosti mjera. To uključuje reviziju certifikata „berufundfamilie“ („Posao i obitelj“), evaluaciju prema EFQM modelu poslovne izvrsnosti i certifikaciju prema EMAS-u. Osim toga, postupci uključivanja zaposlenika opisani u odjeljku S1-2 također pomažu u procjeni učinkovitosti spomenutih mjera. Mjere koje se odnose na zdravlje i sigurnost na radu dodatno se prate redovitim inspekcijama od strane nadležnih tijela.¹

Na temelju rezultata certifikacija i recertifikacija definiraju se mjere poboljšanja kako bi se otklonili ili ublažili negativni učinci i dodatno poboljšali pozitivni učinci. Mjere za poboljšanje također su izvedene iz procesa uključivanja zaposlenika kako bi se ublažili negativni učinci.²

BKS Bank poduzima različite korake kako bi osigurao da njegovi postupci nemaju značajan negativan učinak na njegove zaposlenike. Na primjer, prema politici o nabavi smiju se upotrebljavati samo sredstva za čišćenje koja su bezopasna za zdravlje. Anketa zaposlenika i drugi

¹ ESRS S1-4, 38 d

² ESRS S1-4, 39

postupci za uključivanje radne snage također služe za rano prepoznavanje negativnih učinaka i poduzimanje odgovarajućih protumjera.¹

Za upravljanje značajnim učincima ne dodjeljuju se eksplicitni resursi, budući da su resursi za opisane mjere planirani u okviru proračuna za ljudske resurse ili se izravno stavljaju na raspolaganje radničkom vijeću.

Pokazatelji i ciljne vrijednosti

S1-5

Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama

Negativne učinke uzrokovane postojećom regulativom o radu od kuće planiramo

otkloniti revizijom i poboljšanjem trenutačne regulative. Revizija je započela kao dio projekta „Brendiranje poslodavca“ pokrenutog u jesen 2024. Završen koncept bit će predstavljen Upravi u proljeće 2025. Učinkovitost novog koncepta bit će pregledana tijekom rasprava o poslovanju i financijama te redovitih anketa zaposlenika.²

Kako bi potaknuo pozitivne učinke na vlastite zaposlenike, BKS je postavio sljedeće ciljeve:³

Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim učincima

Ciljevi	Opseg MDR-A 80 c	Cilj MDR-A 80 a	Ciljana vrijednost MDR-A 80 b	Osnovna vrijednost 2019. MDR-A 80 d	Međuzbroj 2022. MDR-A 80 d	Aktualno stanje 2024. MDR-A 80 d	Planirano ostvarenje ciljanih vrijednosti MDR-A 80 e
Provođenje ankete među zaposlenicima	sve zemlje	Ukupno zadovoljstvo	1,9	2,0	2,0	2,4	2025.
Poticaji za žene	sve zemlje	Udio žena na vodećim pozicijama	35 %	31,6 %	35,9 %	35,6 %	2025.
Poticaji za žene	sve zemlje	Smanjenje razlika u plaćama muškaraca i žena*	12 %	16,5 %	16,7 %	19,2 %	2025.
Promicanje zdravlja na radnom mjestu	Austrija, Hrvatska	Sudjelovanje u promicanju zdravlja na radnom mjestu	25 %	27,7 %	17,6 %	23,8 %	2025.

* Povećanje razlike u plaćama između spolova u izvještajnoj godini posljedica je promijenjene metode izračuna (vidi S1-16).

¹ ESRs S1-4, 41

² ESRs S1-5, 44 a i MDR-T, 81 b ³
ESRs S1-5, 44 b i MDR-T

Postizanje ukupne ocjene zadovoljstva od 1,9 u anketi zaposlenika

Anketiranje zaposlenika provodimo metodom EUCUSA¹, koju karakterizira sustavni pristup i napredne tehnike analize. Rezultate ankete zaposlenika planiramo primjenjivati za praćenje i procjenu učinkovitosti različitih politika navedenih pod S1-1. Anketa uključuje pitanja o temama kao što su plaće i beneficije, radno mjesto i radna situacija, vodstvo, informacije i komunikacija, profesionalni razvoj, korporativna kultura i raznolikost.

Udio žena na vodećim pozicijama

U 2019. godini postavili smo si cilj postići 35 % udjela žena na rukovodećim pozicijama do 2025. godine. Od 2021. godine postigli smo taj cilj i udio žena na rukovodećim pozicijama kontinuirano premašuje 35 %.

Smanjenje razlika u plaćama muškaraca i žena

Nastojimo smanjiti razliku u plaćama među spolovima među našim zaposlenicima na manje od 12 %. To se posebno odnosi na naša strana područja, gdje se tome suprotstavljamo ciljanim mjerama za promicanje žena.

Sudjelovanje u mjerama promicanja zdravlja na radnom mjestu

Želimo da u našim mjerama za promicanje zdravlja na radnom mjestu sudjeluje što više zaposlenika. Stoga smo si postavili cilj da 25 % zaposlenika svake godine sudjeluje u zdravstvenom programu.

Definiranje ciljeva, njihovo praćenje te utvrđivanje rezultata i mogućnosti za poboljšanje provode se unutar organizacije održivosti BKS Bank (vidi ESRS 2, GOV-1).²

S1-6

Karakteristike radnika poduzeća

Informacije o ključnim karakteristikama naših zaposlenika navedene u sljedećim tablicama izražene su kao broj osoba, a ne kao ekvivalenti punog radnog vremena. Broj zaposlenika uvijek se navodi zaključno s 31. prosinca 2024., a ne kao prosjek tijekom izvještajnog razdoblja.³

Prikazani brojevi o broju zaposlenika odgovaraju brojevima osoba navedenim u odjeljku „Tržišta i ciljane skupine“ u smislu ekvivalenta punog radnog vremena i prosjeka.⁴

Radna snaga po spolu (broj osoba)

Spol*	2022.	2023.	2024.
Muško	481	465	463
Žensko	664	681	697
Razno	0	0	0
Nema podataka	0	0	0
Ukupni broj zaposlenika	1.145	1.146	1.160

* Spol prema vlastitim navodima zaposlenika

¹ <https://eucusa.com/at/warum-eucusa/eucusa-methode/>

² ESRS S1-5, 47 a do c

³ ESRS S1-6, 50 d

⁴ ESRS S1-6, 50 f

Zaposlenici po spolu i regiji¹

Zemlja	Žensko	Muško	Ukupno
Austrija	495	359	854
Slovenija	99	67	166

Ova brojka uključuje samo zemlje u kojima je zaposleno više od 10 % ukupne radne snage BKS Bank.

Zaposlenici prema vrsti ugovora i spolu, uključujući podatke o zaposlenicima u radnom odnosu s punim i nepunim radnim vremenom²

Broj osoba	Žensko	Muško	Ukupno
Broj zaposlenika	697	463	1.160
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na neodređeno vrijeme	658	444	1.102
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na određeno vrijeme	39	19	58
Broj zaposlenika na puno radno vrijeme	447	427	874
Broj zaposlenika na pola radnog vremena	250	36	286

Zaposlenici prema vrsti ugovora i regiji, uključujući podatke o zaposlenicima u radnom odnosu s punim i nepunim radnim vremenom³

Broj osoba	Austrija	Slovenija	Ukupno
Broj zaposlenika	854	166	1.020
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na neodređeno vrijeme	804	163	967
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na određeno vrijeme	50	3	53
Broj zaposlenika na puno radno vrijeme	579	164	743
Broj zaposlenika na pola radnog vremena	275	2	277

Ova brojka uključuje samo zemlje u kojima je zaposleno više od 10 % ukupne radne snage BKS Bank.

Broj zaposlenika koji su napustili tvrtku i stopa fluktuacije⁴

	2022.	2023.	2024.
Odlazak zaposlenika - ukupno	133	167	132
Stopa fluktuacije prema ESRS-u	11,6	14,9	9,9

¹ ESRS S1-6, 50 a

² ESRS S1-6, 50 b

³ ESRS S1-6, 51

⁴ ESRS S1-6, 50 c

Za izračun stope fluktuacije uspoređuje se broj odlazaka s korigiranim brojem zaposlenika na kraju godine. Zaposlenici na dopustu već su isključeni iz tog broja. Zaposlenici na dopustu stoga se ne uzimaju u obzir, jer je tvrtka zakonski obvezna osigurati njihov povratak na odgovarajuće radno mjesto.

Broj odlazaka uključuje sve odlaske, odlaske u mirovinu i, gdje je primjenjivo, smrti. Nisu uključeni samo promjene radnog mjesta zaposlenika unutar Grupe.¹

S1-8

Obuhvaćenost zaposlenika kolektivnim ugovorom i socijalni dijalog

Zbog jezične formulacije u Austriji u ovom poglavlju upotrebljavaju se izrazi „Tarifni ugovor“ i „Kolektivni ugovor“.

U zemljama u kojima je ispregovaran odgovarajući kolektivni ugovor on se primjenjuje na sve zaposlenike u toj zemlji.²

Odredbe kolektivnog ugovora

Tržišno područje	Društvo	Sporazum o plaćama
AT	BKS Bank AG u Austriji kao i zaposlenici koje je BKS Bank poslao na rad u svoje podružnice	Kolektivni ugovor za zaposlenike banaka i bankare i ugovor o radu
AT	BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Kolektivni ugovor za djelatnike informiranja i savjetovanja
AT	BKS Service GmbH	Kolektivni ugovor za zaposlene u trgovini
AT	BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Kolektivni ugovor za zaposlene u području trgovine, obrta i usluga
SI	Broj zaposlenika BKS Bank u Sloveniji	Kolektivni ugovor za zaposlenike banke
SI	BKS-leasing d.o.o. Ljubljana	Kolektivni ugovor za zaposlenike banke
HR	Broj zaposlenika BKS Bank u Hrvatskoj	Ne postoji kolektivni ugovor za zaposlenike banaka; sklopljen je sporazum između poslodavca i radničkog vijeća
HR	BKS-leasing Croatia d.o.o.	Ne postoji kolektivni ugovor
SK	Zaposlenici BKS Bank u Sloveniji	Ne postoji kolektivni ugovor
SK	BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	Ne postoji kolektivni ugovor
SRB	BKS Leasing d.o.o. Beograd	Ne postoji kolektivni ugovor
Ukupno	Udio zaposlenika na koje se primjenjuje Kolektivni ugovor	87,9%

¹ ESRS S1-6, 50 e

² ESRS S1-8, 60 b

Informacije o obuhvatu kolektivnim pregovaranjem i socijalnom dijalogu

Stopa pokrivenosti	Pokrivenost kolektivnim ugovorom		Socijalni dijalog
	Radna snaga - EGP	Radna snaga - izvan EGP-a	Zastupanje na radnom mjestu (samo EGP)
0 – 19 %	-	-	Slovenija
20 – 39 %	-	-	-
40 – 59 %	-	-	-
60 – 79 %	-	-	Austrija
80 – 100 %	Austrija, Slovenija		-

Ova brojka uključuje samo zemlje u kojima je zaposleno više od 10 % ukupne radne snage BKS Bank.

S1-9**Pokazatelji raznolikosti**

Sljedeće tablice daju pregled udjela žena na najvišoj rukovodećoj razini i dobne strukture zaposlenika BKS Bank.

Udio žena na najvišoj rukovodećoj razini¹

	2022.	2023.	2024.
Ukupni broj menadžera (bez Uprave)	181	176	174
• od toga žene	65	64	62
• od toga muškarci	116	112	112
Udio menadžerica	35,9 %	36,4 %	35,6 %
Udio menadžera	64,1 %	63,6 %	64,4 %

Dobna raspodjela zaposlenika BKS Bank (po glavi)²

	2022.	2023.	2024.
do 30 godina	123	140	145
30 – 50 godina	594	593	600
iznad 50 godina	428	413	415

S1-10**Odgovarajuće plaće**

Svi zaposlenici BKS Bank primaju poštenu plaću koja se temelji na okvirnim uvjetima kolektivnih ugovora, kao i na internim i eksternim usporedbama plaća.

S1-11**Socijalna zaštita**

Svi zaposlenici BKS Bank zaštićeni su od gubitka zarade zbog zahtjevnih životnih događaja.

S1-12**Osobe s invalidnošću**

BKS Bank trenutno zapošljava 24 osobe s invalidnošću, što odgovara udjelu od 2,1%.

S1-13**Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina**

Sljedeće tablice pružaju informacije o sudjelovanju u razvojnim intervjuima te prosječnom broju sati osposobljavanja po zaposleniku.

¹ ESRS S1-9, 66 a

² ESRS S1-9, 66 b

Sudjelovanje u razvojnim intervjuima¹

	2022.	2023.	2024.
Postotak zaposlenika koji su sudjelovali u intervjuima za procjenu i razvoj	87	91	88
• od toga žena	57	58	60
• od toga muškaraca	43	42	40
Udio žena	86	90	90
Udio muškaraca	87	93	86
Udio zaposlenika koji nisu na vodećim funkcijama	86	91	88
Udio voditelja timova, voditelja skupina i poslovnica	93	91	88
Udio voditelja središnjih odjela, prodajnih podružnica, direktora	91	97	100

Pokazatelji osposobljavanja po zaposleniku u izvještajnoj godini²

	2022.	2023.	2024.
Prosječni broj dana utrošenih na edukaciju po zaposleniku	4,8	4,7	4,5
Prosječni broj sati utrošenih na edukaciju po zaposleniku	37,1	36,2	35,0
• od toga završile žene	33,1	33,6	28,9
• od toga završili muškarci	42,7	40,2	44,3
Broj internih seminara	340	366,0	387,0
Sati edukacije godišnje	41.874	41.024	40.272
• od toga završile žene	21.928	22.828	20.139
• od toga završili muškarci	19.946	18.196	20.133
Broj pripravnika na edukaciji	3	4	5
• od toga žena	1	1	0
• od toga muškaraca	2	3	5
Broj polaznika edukacije	8	10	5
• od toga žena	7	4	2
• od toga muškaraca	1	6	3

S1-14**Pokazatelji zdravlja i sigurnosti**

U BKS Bank 100 % zaposlenika obuhvaćeno je sustavom upravljanja zdravljem i sigurnošću.³

Zbog okruženja niskog rizika nema profesionalnih bolesti povezanih s radom u financijskim institucijama. Stoga nije moguća objava informacija o tome.⁴

¹ ESRS S1-13, 83 a

² ESRS S1-13, 83 b

³ ESRS E1-14, 88 a

⁴ ESRS S1-14, 88 b

Sigurnost i zdravlje¹

	2022.	2023.	2024.
Ukupni broj zaposlenika	1.145	1.146	1.160
Broj odrađenih sati	1.486.138	1.568.791	1.652.132
Broj smrtnih slučajeva zbog ozljeda na radu	-	-	-
Stopa smrtnih slučajeva zbog ozljeda na radu	-	-	-
Broj ozljeda na radu s teškim posljedicama	-	-	-
Stopa ozljeda na radu s teškim posljedicama	-	-	-
Broj dokumentiranih ozljeda na radu	7	3	7
Stopa dokumentiranih ozljeda na radu	2,7	2,7	4,2

S1-15**Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života**

Svi zaposlenici BKS Bank u Austriji imaju pravo na izostanak s posla zbog obiteljskih razloga zbog propisa socijalne politike i/ili kolektivnog ugovora. Uz roditeljski dopust, zaposlenici imaju pravo na izostanak s posla zbog obiteljskih razloga kao što su smrt, brak, rođenje

djeteta i promjena prebivališta. Osim toga, u Austriji postoji pravo na dopust za potrebnu njegu bolesnih bliskih članova obitelji.

U zemljama u kojima ne postoji takvo zakonsko pravo ili u pojedinim slučajevima individualna rješenja mogu se dogovoriti s voditeljem i odjelom za ljudske resurse.

Zaposlenici koji imaju pravo na dopust zbog obiteljskih razloga

	2024.
Zaposlenici koji imaju pravo na dopust zbog obiteljskih razloga	87,9 %
• od toga žena	58,2 %
• od toga muškaraca	41,8 %
Korištenje prava na dopust zbog obiteljskih razloga	19,7 %
Korištenje roditeljskog dopusta u Austriji	2,8 %
• od toga žena	79,2 %
• od toga muškaraca	20,8 %
Korištenje očinskog dopusta u Austriji	1,4 %
Korištenje posebnog dopusta u Austriji	20,1 %
• od toga žena	58,1 %
• od toga muškaraca	41,9 %

S1-16**Pokazatelji naknada (razlika u naknadama i ukupna naknada)**

Sljedeća tablica prikazuje razliku u plaćama među spolovima i omjer ukupne naknade. Razlika u plaćama između spolova je razlika između prosječnog dohotka zaposlenica i zaposlenika

izražena kao postotak prosječnog dohotka zaposlenika. Ukupni omjer naknada opisuje odnos između naknade najplaćenije osobe – isključujući Upravu – i medijana ukupne godišnje naknade svih zaposlenika.

¹ ESRS S1-14, 88

U usporedbi s prethodnim godinama, objavljeni iznos razlike u plaćama među spolovima u izvještajnoj godini povećao se. To je zbog promijenjene metode

izračuna, koja se prije temeljila na GRI-ju¹, ali će se 2024. godine temeljiti na zahtjevima ERSR S1-16, AR 98.

Pokazatelji naknada²

	2024.
Razlika u plaćama muškaraca i žena	19,2 %
Ukupni omjer naknade	29,5 %

S1-17

Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima

U 2024. godini u BKS Bank su putem postojećih kanala za pritužbe prijavljena tri slučaja diskriminacije, posebno mobbinga.³ Broj prijavljenih slučajeva utvrđuje se konzultacijama s radničkim vijećem, liječnikom tvrtke i službenikom za raznolikost. Alternativni kanali

prijavljivanja, kao što su putem predstavnika zaposlenika ili pravnim putem, nisu korišteni.⁴

Jedan od prijavljenih slučajeva zaključen je tijekom izvještajne godine, dok su druga dva slučaja ostala otvorena i na njima se i dalje radi. Ni u kojem od prijavljenih slučajeva nisu izrečene financijske sankcije.⁵

¹ Global Reporting Initiative, <https://www.globalreporting.org/>

² ERSR S1-16, 97

³ ERSR S1-17, 103 a

⁴ ERSR S1-17, 103 b

⁵ ERSR S1-17, 103 c

ESRS S4 – Potrošači i krajnji korisnici

Strategija

Zahtjevi za objavljivanje informacija o interesima i stajalištima dionika te o značajnim učincima, rizicima i prilikama te njihovoj interakciji sa strategijom i poslovnim modelom opisani su u odjeljcima SBM-2 i SBM-3 ESRS 2 Općih objava. BKS Bank je utvrdio značajan pozitivan učinak na socijalnu uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika pružanjem pristupa financijskim uslugama što većem broju ljudi.

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

Sve je važnije da tvrtke pokazuju društvenu odgovornost u lancu opskrbe. Potrošači žele da tvrtke u svojem djelovanju budu ekološki osviještene i pravedne. Za to su važna ljudska prava i poštovanje prema pogođenim zajednicama.

S4-1

Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike

U okviru analize dvostruke značajnosti BKS Bank je nediskriminirajući pristup uslugama identificirao kao značajan učinak.

BKS Bank teži društvenoj i socijalnoj održivosti u svojoj osnovnoj djelatnosti. Važno nam je da naša ponuda proizvoda i usluga privuče što više skupina ljudi. Zato smo primjerice usredotočeni na ponude za starije osobe. Istodobno, veliku pozornost posvećujemo mladima. Računom za džeparac i računom za mlade podupiremo djecu i mlade u odgovornom postupanju s novcem.

Poslovnice imaju važnu ulogu u našoj distribucijskoj strategiji. Digitalizacija i smanjenje broja bankovnih poslovnica otežavaju pristup bankarskim uslugama osobama nesklonim digitalnim rješenjima, koje nužno ne pripadaju samo starijoj

generaciji. Tu pomaže naša „poslovnica budućnosti“ ciljanim poticanjem osobnih razgovora između naših klijenata i zaposlenika.

Odgovornost je za te politike, koje utječu na cjelokupno područje poslovanja BKS Bank, na Upravi. Budući da su dio našeg poslovnog modela, te se politike prate putem uspostavljenog sustava izvještavanja.¹

Kao član UN Global Impacta, BKS Bank se već godinama javno zalaže za poštovanje ljudskih prava. Pri definiranju ljudskih prava pozivamo se na međunarodno priznate standarde ljudskih prava kao što su Opća deklaracija o ljudskim pravima i temeljni radni standardi Međunarodne organizacije rada. Osim toga, slijedimo Smjernice za multinacionalne kompanije Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD). Važno nam je osigurati poštovanje ljudskih prava ne samo unutar vlastita poslovanja nego i, koliko je to moguće, u uzvodnom i nizvodnom lancu opskrbe.

BKS Bank je 2023. godine proveo svoju prvu dubinsku analizu prilika i rizika u području ljudskih prava s kojima se suočava naša banka. Općenito, rizik od kršenja ljudskih prava u BKS Bank ocijenjen je kao nizak u cjelokupnom području poslovanja.

U slučaju da ipak postoji sumnja na kršenje ljudskih prava, svi zaposlenici obvezni su prijaviti tu sumnju svojem neposrednom nadređenom, nadležnoj jedinici za usklađenost ili odjelu interne revizije. Te se prijave mogu podnijeti i anonimno putem *online* portala koji omogućuje postavljanje dodatnih pitanja prijavitelju (vidi G1-3).²

¹ ERSR S4-1, 15

² ESRS S4-1, 16 i 17

S4-2**Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima**

Kao univerzalnoj banci koja pridaje veliku važnost dobroj i sveobuhvatnoj usluzi za klijente, važno nam je uključiti naše klijente i razumjeti njihove potrebe.

Za mjerenje i poboljšanje zadovoljstva našim proizvodima, uslugama i savjetima upotrebljavamo razne alate. Redovito mjerimo zadovoljstvo klijenata putem sveobuhvatnog istraživanja koje provodimo zajedno s renomiranim austrijskim institutom za istraživanje tržišta. Posljednje mjerenje provedeno je u tekućoj izvještajnoj godini. S izvrsnom ocjenom od 1,4 prvi put uspjeli smo premašiti ciljanu vrijednost za ukupno zadovoljstvo klijenata.

Kako bismo tijekom cijele godine redovito dobivali povratne informacije o našim uslugama, od 2020. godine provodimo i anketu među klijentima „Contact Feedback“. Pozivamo klijente koji su nam se obratili u poslovnici ili putem nekog drugog kanala da pošalju recenziju *online*. Anketa mjeri zadovoljstvo iskustvom savjetovanja ili usluge i vjerojatnost preporuke. Rezultati te ankete na vrlo su visokoj razini od njezina uvođenja, uključujući i 2024. godinu. Ukupno zadovoljstvo naših klijenata povećalo se na 92 % u 2024. u usporedbi s 2023. godinom. Poboljšanje Net Promoter Scorea sa 70 % na 77 % također je vrlo pozitivno.

Prikupljanje i evaluacija povratnih informacija od klijenata provodi se u suradnji između odjela prodaju i odjela za komunikaciju. Definiranje i provedba mjera za poboljšanje odgovornosti su menadžmenta prodaje.

S4-4**Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike te djelotvornost tih mjera**

Kako bismo potaknuli uključivanje svih skupina stanovništva, posebno onih koji imaju ograničen pristup financijskim uslugama, nudimo sljedeće specifične proizvode.

Modeli računa

Različitim modelima računa prilagođenim dobi BKS Bank podupire mlade ljude na njihovu putu prema financijskoj neovisnosti. Ti modeli razlikuju se ovisno o poslovnom području. U Austriji, na primjer, nudimo račun za džeparac, račun za mlade i studentski račun, dok je u Sloveniji i Hrvatskoj fokus na nešto starijim mladim ljudima te se stoga nudi kombinirani račun za mlade i studentski račun odnosno samo studentski račun. U Slovačkoj još uvijek ne postoji takav proizvod.

Samo u Hrvatskoj nudimo paket-račun za starije osobe.

Već godinama postoji takozvani osnovni račun. Prema Zakonu o potrošačkim platnim računima, svaki potrošač koji legalno boravi u EU-u ima pravo na taj osnovni platni račun. To se odnosi i na osobe bez stalnog prebivališta. BKS Bank također nudi taj model računa svojim klijentima na svim tržištima.

Financiranje

Naš kredit „Obrazovanje i budućnost“ primarno je namijenjen onima kojima su potrebna sredstva za financiranje mjera osposobljavanja i usavršavanja. Srebrni kredit, uveden 2016. godine, i dalje je tražen i društveno održiv proizvod. Taj kredit posebno je namijenjen starijim osobama koje zbog svoje dobi u mnogim bankama imaju vrlo ograničen pristup financiranju. Mnogi naši stariji klijenti koriste srebrni kredit, na primjer, za ulaganje u preuređenje stambenog prostora radi osiguranja sigurnog kretanja.

Obje mogućnosti financiranja trenutačno se nude samo u Austriji.

Opisana ponuda ima za cilj ponuditi skupinama ljudi, od kojih neki imaju samo ograničen pristup financijskim uslugama, proizvode koji odgovaraju njihovim potrebama.

Osim toga, na svim našim tržištima nudimo BKS Bank Connect, digitalno bankarsko rješenje posebno osmišljeno za klijente koji svoje bankarske transakcije preferiraju obavljati *online*, ali i dalje žele imati pristup osobnom savjetovanju.

Uz sve te ponude, naravno, brinemo se za pristup bez prepreka.

Pružanje tih usluga dio je i poslovnog modela i temeljne slike o BKS Bank kao održivoj instituciji. Stoga će ti financijski proizvodi, koji su namijenjeni određenim skupinama ljudi, trajno ostati u našoj ponudi. Razvoj proizvoda i mjera provodi se u okviru utvrđenog razvoja proizvoda.

Edukacije na temu financijske pismenosti

Druga je mjera osposobljavanje skupina ljudi koji se žele dodatno obrazovati u

području financijske pismenosti. Na taj način želimo olakšati pristup financijskim uslugama svim skupinama ljudi. Postavili smo si cilj provesti barem pet takvih mjera svake godine na cijelom našem području poslovanja. U 2024. godini ponudili smo događaje za škole i mlade ciljane skupine, a u suradnji s Koruškom udrugom seniora niz informativnih kampanja za stariju publiku. Fokus je bio na pružanju informacija o sigurnosti u bankarskim transakcijama i sigurnosti u svakodnevnom digitalnom životu.

Pokazatelji i ciljne vrijednosti

S4-5

Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka

Što se tiče mjera navedenih u odjeljku S4-4, BKS Bank teži daljnjem razvoju svojih proizvoda. Pritom nam je važno da ciljanim skupinama u nepovoljnom položaju ponudimo odgovarajuće proizvode. Što se tiče tog cilja, ne postoje specifični financijski ciljevi povezani s ponudama usluga osim samog pružanja usluga. Potrošači i/ili krajnji korisnici ili njihovi predstavnici nisu uključeni u razvoj proizvoda.

Informacije o upravljanju

ESRS G1 Poslovno ponašanje

ESRS 2 I. Opće informacije

U našoj strategiji održivosti integrirali smo cilj „Dobro upravljanje dio je naših svakodnevnih aktivnosti“. Stroga usklađenost i dobro upravljanje pomažu u izbjegavanju štete za ugled i kazni te jačaju našu poziciju odgovornog poslovnog partnera na tržištu.

Politike objašnjene u G1-1 i G1-3 primjenjuju se na cijelo društvo i u nadležnosti su Uprave; njihova provedba odgovornost je odgovarajućih specijaliziranih odjela.

Governance (upravljanje)

G1-1

Korporativna kultura i politike poslovnog ponašanja

BKS Bank posvećuje veliku pozornost usklađenosti duž cijelog lanca vrijednosti. Dok u uzvodnom dijelu lanca vrijednosti jasno komuniciramo naše vrijednosti i očekivanja svojim poslovnim partnerima putem Kodeksa ponašanja za dobavljače, za naše vlastito poslovanje posebno su mjerodavni Kodeks ponašanja i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Propisi za nizvodni lanac vrijednosti posebno se odnose na politike usklađenosti s WAG-om¹, usklađenosti s BWG-om² i zaštitu podataka ili bankovnu tajnu, kao i na suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma ili financijske sankcije, sprječavanje prijevара i borbu protiv korupcije. Interni propisi primjenjuju se na cijelo poslovno područje, dok se zakonski zahtjevi odnose na svaku zemlju zasebno.

Kako bi se što bolje ispunile različite zadaće i obveze koje su važne za dobro upravljanje, u Grupi BKS Bank implementiran je sustav upravljanja usklađenošću. Uz sustav interne kontrole i upravljanje rizicima, upravljanje usklađenošću treći je stup korporativnog nadzora BKS Bank. Najviši je cilj spriječiti

kršenje zakona i pravila te Grupi BKS Bank, njezine zaposlenike, menadžere i tijela kao i vlasnike zaštititi od nastanka rizika usklađenosti. Upravljanje usklađenošću odvija se u tri faze: „prevencija“, „otkrivanje“ i „djelovanje“. Svakoј fazi dodijeljene su različite mjere.

Kako bi se osigurala usklađenost s propisima na financijskim tržištima, na snazi su strogi interni propisi i kontrolne mjere s detaljnim smjernicama o korporativnom upravljanju, borbi protiv korupcije i sprječavanju pranja novca. Svi zaposlenici moraju biti dokazivo upoznati s tim propisima, a sveobuhvatno se obučavaju i na edukacijama uživo i online. U sklopu edukacija također se pružaju informacije o tome kako prijaviti bilo kakva kršenja pravila službeniku za usklađenost ili postaviti pitanja iz područja usklađenosti.

Nadalje, BKS Bank je unutar odjela interne revizije osnovao ured za prijavljivanje nepravilnosti. Detalji su opisani u G1-3, 18 a do c.³

Za zviždače nema negativnih posljedica. Preduvjet za to jest da je prijava podnesena u dobroj vjeri, tj. da je osoba koja podnosi prijavu u vrijeme prijave bila uvjerena da je sadržaj istinit i da je imala razloga vjerovati da je došlo do kršenja važećih zakona ili drugih obvezujućih propisa. Osobe koje su namjerno i svjesno prijavile lažne ili obmanjujuće informacije u trenutku prijave ne uživaju tu zaštitu. Imena prijavitelja i prijavljene osobe osoblje interne revizije koje obrađuje predmet u pravilu čuva kao povjerljive, osim ako to nije u suprotnosti s obvezom izvješćivanja upravnom tijelu BKS Bank AG (osobito u vezi s prijavljenom osobom). To također pruža odgovarajuću zaštitu zaposleniku koji prijavljuje od ođmazde, diskriminacije ili drugih oblika *mobbinga*. Iznimka od

¹ Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)

² Bankwesengesetz (Zakon o bankama)

³ ESRS G1-1, 10 c i

zahtjeva za povjerljivost jest obveza otkrivanja informacija zbog zakonskih ili zakonitih službenih naloga.¹

Za sprječavanje i otkrivanje incidenata povezanih s poslovnim ponašanjem, uključujući slučajeve korupcije i mita, BKS Bank primjenjuje model triju crta obrane. Osnova modela jest podjela korporativnih funkcija koje služe upravljanju rizicima u tri područja koja prate Nadzorni odbor i Uprava – takozvane „crte obrane“. Ta su područja: operativni menadžment, koji se u svojem svakodnevnom poslovanju stalno suočava s poduzetničkim rizicima (1. crta); funkcije u tvrtki koje prvenstveno nadziru kontrolne aktivnosti 1. linije obrane (2. crta obrane); i interna revizija (3. crta obrane). Model „tri crte obrane“ implementiran je u propisima BKS Bank i detaljno je opisan za svako regulatorno područje.

Ako izvješće potvrdi sumnju na kršenje pravila, odjel interne revizije pokrenut će posebnu reviziju. Prilikom pokretanja posebne istrage Interna revizija obavješćuje relevantne interne odjele banke, uključujući Upravu i, ako je potrebno, Nadzorni odbor. Na temelju otkrivenih kršenja pravila određuju se mjere za sprječavanje budućih slučajeva.

Interna revizija – u smislu Zakona o bankama – jest odjel koji izravno izvješćuje Upravu, odvojen je od tekućeg radnog procesa, neovisan i organizacijski autonoman. Djeluje neovisno, tako da bi i zaobilaženje kontrola od strane Uprave bilo nedopustivo. U takvu slučaju voditelj interne revizije obavezan je izravno izvijestiti predsjednika Nadzornog odbora. Osim toga, s njim održava redovite kontakte.²

Svi novi zaposlenici BKS Bank moraju prisustvovati na Danu dobrodošlice i, ovisno o svojem prethodnom znanju,

završiti BKS College. Na oba događaja detaljno se objašnjava korporativna kultura. Daljnje upravljanje obrazovanjem o korporativnoj politici, kao i naši programi stručnog osposobljavanja i usavršavanja, provode se putem naše digitalne platforme za učenje. Menadžeri primjenjuju sustav za upravljanje učenjem kako bi upravljali daljnjim razvojem svojih timova i zaposlenika.³

U načelu, osobe koje imaju ovlasti za donošenje odluka o imovini banke i/ili klijenata najviše su izložene riziku od korupcije i mita. To uključuje savjetnike za klijente, investicijske savjetnike, osobe ovlaštene za zastupanje i članove uprave.⁴

G1-3

Sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja

Kako bismo mogli rano prepoznati moguća kršenja zakona i drugih propisa, zaposlenicima i vanjskim osobama nudimo mogućnosti niskog praga za prijavu sumnji. U skladu s Direktivom EU 2019/1937 o zaštiti zviždača i internim smjericama, BKS Bank je uspostavio načine za prijavu nepravilnosti. Zbog hrvatskih zakonskih propisa u Hrvatskoj postoji zasebno tijelo za zaprimanje prijava. BKS Integrity Line⁵ je online platforma za podnošenje prijava putem koje se kršenja mogu anonimno prijaviti 24 sata dnevno.

Za provjeru prijava koje sadržavaju optužbe ili slučajeve korupcije ili mita nadležan je Odjel za unutarnju reviziju. Za obradu prijava nadležni su određeni zaposlenici Interne revizije. I samo ti zaposlenici imaju pristup zaprimljenim prijavama. Za svaku zaprimljenu prijavu u području povjerljivosti Interne revizije provjerava se je li utemeljena i postoje li stvama ili potencijalna kršenja propisa. Ako je potrebno, odjel interne revizije

¹ ESRs G1-1, 10 c ii

² ESRs G1-1, 10 e

³ ESRs G1-1, 10 g

⁴ ESRs G1-1, 10 h

⁵ <https://bks.integrityline.com/>

pokrenut će istrage i poduzeti mjere kako bi se osigurala usklađenost sa zakonom te kako bi se to osiguralo u budućnosti uz poboljšanja procesa i sustava interne kontrole. Podnositelj prijave u razumnom roku primit će povratne informacije o ishodu istrage, osim ako zakonskim ili službenim zahtjevima nije određeno drugačije.^{1,2}

Interna revizija je odjel zaposlenika i izravno odgovara Upravi. Zaposlenici odjela revizije u stranim podružnicama podređeni su odgovarajućoj lokalnoj upravi u disciplinskom smislu, a u stručnom smislu voditelju Interne revizije. Ta organizacijska podjela osigurava da se istraga prijavljenih incidenata i navoda može provesti neovisno o uključenim odjelima.³

Odjel interne revizije sastavlja pisano izvješće o svakoj reviziji. Izvješće revizije u prvom je redu namijenjeno Upravi. U posebnim slučajevima i u slučaju ozbiljnih nedostataka članove Uprave unaprijed usmeno obavještava voditelj Interne revizije.⁴

Osnova za dobru usklađenost te uspješno otkrivanje i sprječavanje korupcije i podmićivanja jest znanje zaposlenika. Svi novi zaposlenici završili su obvezni e-tečaj

o usklađenosti sa završnim testom i osnovnom obukom uživo. Nakon toga svake tri godine zaposlenici moraju završiti posebnu obuku u vidu webinara uživo sa završnim testom. Uz klasične teme usklađenosti u području transakcija vrijednosnim papirima, obuka obuhvaća i sve ostale relevantne aspekte dobrog ponašanja u bankarstvu. Osim toga, postoje specijalizirane edukacije o borbi protiv korupcije te sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Na osposobljavanjima za borbu protiv korupcije obrađuju se, objašnjavaju i raspravljaju različita pitanja u kontekstu banke. To uključuje, među ostalim, podmićivanje, primanje darova i davanje pogodnosti. Polaznicima se pokazuje na primjerima kako se zaposlenici trebaju ispravno ponašati i kome se mogu obratiti ako imaju bilo kakva pitanja.

Detalji programa osposobljavanja navedeni su u tablici „Edukacije u području suzbijanja korupcije“, a tablica „Edukacije o suzbijanju korupcije provedene u izvještajnoj godini“ daje pregled u kojoj su mjeri zaposlenici, menadžeri i osobe na funkcijama izloženim rizicima završili edukacije iz tog područja.⁵

¹ ESRS G1-3, 18 a

² ESRS G1-1, 10 c i

³ ESRS G1-3, 18 b

⁴ ESRS G1-3, 18 c

⁵ ESRS G1-1, 10 g

Edukacije u području suzbijanja korupcije¹

	Obvezujuće za	Tip	Trajanje u satima
Austrija			
Suzbijanje korupcije	sva nova zaposlenja	E-Learning	1,00
Ažuriranje propisa za suzbijanje korupcije 2024.	svi postojeći zaposlenici	E-Learning	0,17
Hrvatska			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici + godišnje ažuriranje za postojeće zaposlenike	E-Learning	1,00
Slovačka			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici + godišnje ažuriranje za postojeće zaposlenike	E-Learning	0,83
Slovenija			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici + godišnje ažuriranje za postojeće zaposlenike	E-Learning	0,50

Sljedeća tablica uključuje sve zaposlenike aktivne na dan 31. prosinca 2024. Za potrebe tablice pod osobama izloženim riziku podrazumijevamo savjetnike za klijente, investicijske savjetnike, zaposlenike u području privatnog bankarstva, osobe ovlaštene za

zastupanje, prokuriste, osobe ovlaštene za potpisivanje dokumenata u ime BKS Bank i preuzimatelje rizika. Zaposlenici koji nisu pohađali nijednu edukaciju u 2024. godini bili su gotovo isključivo na roditeljskom dopustu.

Edukacije o suzbijanju korupcije provedene u izvještajnoj godini

Pokrivenost edukacijama	Funkcije izložene riziku	Menadžeri	Ostala vlastita radna snaga	Ukupno
Ukupno	499	173	979	1.152
Ukupan broj osposobljenih osoba	486	166	923	1.089
Udio osposobljenih osoba	97 %	96 %	94 %	95 %

* Četiri člana uprave i osam zaposlenika tvrtke 3 Banken IT GmbH nisu uključeni.

¹ ESRS G1-3 21 a

Pokazatelji i ciljne vrijednosti

G1-4

Slučajevi korupcije ili podmićivanja

Tijekom izvještajnog razdoblja nisu prijavljene sumnje na korupciju ili mito, niti je bilo kršenja zakona i propisa ili izricanja značajnih kazni od strane regulatornih tijela. Što se tiče zaštite podataka, nisu prijavljene povrede propisa

o zaštiti podatka, niti su podnesene utemeljene pritužbe tijelu za zaštitu podataka.

S obzirom na ovu početnu situaciju, trenutačno nisu potrebni akcijski planovi ili mjere koje bi nadilazile uspostavljeni sustav.

Podaci o izvješću

Ovo Konsolidirano nefinancijsko izvješće obuhvaća aktivnosti održivosti BKS Bank na razini cijele Grupe za financijsku godinu 2024. BKS Bank objavljuje nefinancijske informacije u skladu s člankom 243b austrijskog Zakona o trgovačkim društvima (UGB) i člankom 267a austrijskog Zakona o trgovačkim društvima (Zakon o održivosti i poboljšanju raznolikosti, NaDiVeG) kao dio Konsolidiranog izvješća posloводства. Pružamo informacije o politikama, procesima i mjerama koje se odnose na ekološka, društvena i pitanja zaposlenika, kao i na aspekte ljudskih prava i upravljanja, uključujući borbu protiv korupcije.

Izvješće je pripremljeno u skladu s Direktivom o izvještavanju o korporativnoj održivosti (CSRD) i Europskim standardima izvještavanja o održivosti (ESRS). Objavljene ključne brojke odnose se na Grupu BKS Bank i stoga odgovaraju onima navedenim u Godišnjem izvješću. Ako se u pojedinim slučajevima primjenjuje drugačija osnova ključnih pokazatelja ili drugačije izvještajno razdoblje od financijske godine 2024., to ćemo zasebno naznačiti na licu mjesta. Poslovna godina BKS Bank obuhvaća razdoblje od 1. 1. do 31. 12. dotične godine.

Nefinancijski pokazatelji uspješnosti BKS Bank AG nisu objavljeni zasebno. Budući da BKS Bank AG zauzima dominantan položaj unutar Grupe, njegovi nefinancijski pokazatelji uspješnosti minimalno se razlikuju od pokazatelja Grupe BKS Bank. Podaci se prikupljaju primjenom standardiziranih, internih procesa. Ugljikov otisak izračunava se u suradnji s vanjskim partnerima.

Prikupljanju i obradi svih podataka postupamo s maksimalnom pažnjom. Ipak, zbog razlika u zaokruživanju moguća su mala odstupanja.

Uloga najvišeg tijela upravljanja u izvještavanju o održivosti

Konsolidirano nefinancijsko izvješće sastavlja se u suradnji s predsjednikom Uprave i odobrava ga Uprava u cjelini. Izvješće se zatim dostavlja Nadzornom odboru na odobrenje objavljenog sadržaja prije objave. Kako bi se Nadzornom odboru olakšao pregled objavljenih informacija i ključnih podataka, društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH angažirano je kao vanjski revizor za provođenje neovisne revizije s ograničenim jamstvom. Izvješće o reviziji možete pronaći na stranici 345 i dalje.

Adresati i učestalost objave izvješća

Izvješće je namijenjeno svim dionicima BKS Bank. Konsolidirano nefinancijsko izvješće odnosi se podjednako na sve spolove. Stoga smo, gdje god je to moguće, namjerno upotrijebili neutralnu formulaciju. Nazivi za osobe odnose se podjednako na sve spolove.

Posljednje izvješće koje je prethodilo ovom izvješću objavljeno je u travnju 2024.

Aktualno godišnje izvješće s integriranim konsolidiranim nefinancijskim izvješćem, kao i izvješća iz prethodnih godina, dostupno je na našoj web-stranici www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen. Osnovne informacije o BKS Bank možete pronaći i na našoj web-stranici www.bks.at.

Anticipativne izjave

Ovo Konsolidirano nefinancijsko izvješće sadržava podatke i prognoze koje se odnose na budući razvoj Grupe BKS Bank. Prognoze su procjene koje smo izradili na temelju svih informacija koje su nam bile na raspolaganju na dan 7. ožujka 2025.

Ako se pretpostavke na kojima se temelje predviđanja ne ostvare ili nastanu rizici, stvarni rezultati mogu odstupati od trenutačno očekivanih rezultata. Ovo Konsolidirano nefinancijsko izvješće ne predstavlja preporuku za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata BKS Bank AG.

Istraživanje i razvoj

BKS Bank AG ne provodi vlastito istraživanje i razvoj u smislu članka 243 UGB-a.

S

Hrabrost i
samopouzdanje se
isplate.



Perspektiva

Perspektiva

Umjereni gospodarski rast i geopolitičke neizvjesnosti

Međunarodni monetarni fond (MMF) predviđa globalni gospodarski rast od 3,3 % u 2025. godini. Očekuje se da će Europa zaostajati za tim razvojem i zabilježiti samo umjeren rast.

Europodručje bi, prema prognozama, moglo zabilježiti rast od 1,0 %. Za 2026. godinu očekuje se blago poboljšanje, na 1,4 %. Prema predviđanjima, posebno će njemačko gospodarstvo ostati slabo, s predviđenim rastom od samo 0,3 % u 2025., što je najniža stopa među zemljama G7. Očekuje se da će Španjolska, Francuska i Italija i dalje biti pokretačke snage gospodarskog rasta. Nakon dvije godine recesije Austrija bi ponovno mogla ostvariti blagi rast od 0,6 %, ali to bi i dalje bilo ispod prosjeka europodručja.

Nakon početnih poteškoća u prvom tromjesečju 2025., očekuje se da će američko gospodarstvo ponovno ostvariti rast kasnije tijekom godine. MMF je povišio svoju prognozu za 2025. s 2,2 % na 2,7 %, što odražava očekivanu politiku usmjerenu na poduzetništvo američkog predsjednika Donalda Trumpa. U 2025. kineskom gospodarstvu predviđa se rast od 4,6 %.

Ključni rizik ostaje neizvjesnost u vezi s američkom trgovinskom i imigracijskom politikom, dok bi geopolitički moglo doći do znakova stabilizacije u sukobu u Ukrajini. Inflacija bi mogla blago porasti u 2025. godini, jer bi rastuće cijene roba s poboljšanjem gospodarstva mogle utjecati na stopu inflacije.

Pad ključnih kamatnih stopa i konsolidacija na burzi

Za 2025. godinu očekuje se nastavak trenutačne politike kamatnih stopa s padajućim ključnim kamatnim stopama. Očekuje se da će ESB smanjiti kamatne stope više od američkih Federalnih rezervi, koje postupaju opreznije zbog nastavka snažnog rasta u SAD-u. Prema aktualnim tržišnim prognozama ESB će tijekom 2025. godine smanjiti kamatnu stopu na depozite na oko 2 %.

Ove godine očekuje se konsolidacija burze. Mnogi investitori to bi mogli vidjeti kao priliku za kupnju, budući da potencijalne korekcije cijena nisu u skladu s općenito pozitivnim očekivanjima uvjetima (smanjenje kamatnih stopa, stabilizacija globalnog gospodarstva). Iako je malo vjerojatno da će 2025. biti još jedna rekordna godina za investitore, i dalje će nuditi zanimljive investicijske prilike.

Potencijal rasta uslužnih poslova

Očekujemo da će potražnja za stambenim kreditima za građane ostati niska, posebno u prvim mjesecima 2025. Potražnja bi se mogla povećati tek nakon isteka Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina od strane kreditnih institucija (KIM-VO) sredinom 2025.

Međutim, u uslužnom poslovanju i dalje vidimo potencijal rasta, posebno u platnom prometu. Posljednjih godina već smo ostvarili visoke stope rasta u tom području, koje ujedno predstavlja i najprofitabilniji segment našeg provizijskog poslovanja.

Kako bismo dodatno proširili ponudu za pravne osobe, pokrenuli smo inovativni portal za klijente pravne osobe koji postavlja nove standarde u poslovnom bankarstvu. BizzNet Pro će 2025. godine biti dopunjen novim značajkama i postat će sveobuhvatni portal banke.

Očekujemo da će naši intenzivna nastojanja u poslovanju vrijednosnim papirima rezultirati poboljšanjem rezultata i zarade.

Digitalna transformacija ostaje u fokusu

Digitalna transformacija već je godinama sastavni dio našeg razvoja. Ponosni smo što smo digitalizirali sve bankarske proizvode u poslovanju s građanstvom i što kontinuirano nudimo nove digitalne proizvode u poslovanju s pravnim osobama. Naši ključni projekti za 2025. uključuju IT migraciju u Sloveniji, kontinuirano širenje našeg portala za poslovne klijente BizzNet Pro i redizajn naše web-stranice.

Kako bismo optimizirali iskustvo s online bankarstvom, za 2025. u planu su daljnja tehnička poboljšanja BKS aplikacije. Provodimo analize podataka kako bismo poboljšali korisničko iskustvo na svim digitalnim kanalima. Naš je cilj pružiti klijentima prilagođene ponude u pravo vrijeme putem njihovih preferiranih prodajnih kanala. Na taj način možemo osigurati da naši klijenti dobiju informacije koje su im potrebne kada se bave svojim financijama.

Najveći IT projekt u povijesti BKS Bank jest IT migracija u Sloveniji. Cilj je tog projekta standardizacija cijele IT infrastrukture i usklađivanje naših struktura na domaćem i međunarodnom tržištu. To će nam omogućiti da svojim klijentima ponudimo visokokvalitetne digitalne usluge bez obzira na njihovu lokaciju, a istodobno smanjimo troškove i ostvarimo potencijal rasta.

Društvena i ekološka održivost ostaje naša središnja tema

Održivost će ostati naša glavna tema u nadolazećim godinama. Iako je javna rasprava uglavnom usredotočena na zaštitu klime, mi pridajemo veliku pozornost sveobuhvatnom pristupu. Stoga provodimo obećavajuće inicijative u sva tri ESG stupa.

Osim toga, dosljedno slijedimo svoj cilj da do 2050. postignemo klimatsku neutralnost i uskladimo portfelj kreditiranja i ulaganja s ciljevima Pariške konferencije o klimatskim promjenama do 2040. U izvještajnoj godini evaluaciju naših znanstveno utemeljenih ciljeva potvrdila je SBTi – Inicijativa za znanstveno utemeljene ciljeve. U tom kontekstu obvezali smo se smanjiti apsolutne emisije stakleničkih plinova za 42 % do 2030. (bazna godina 2022.) i u skladu s time uskladiti našu sveobuhvatnu strategiju održivosti.

Još jedan važan fokus za 2025. godinu bit će dosljedno unaprjeđivanje naših nekretnina u „zelene zgrade“ i izdavanje dodatnih zelenih i održivih obveznica. Tim mjerama želimo ojačati vodeću ulogu u financiranju održivih projekata. Za to se i dalje oslanjamo na stvaranje atraktivnih investicijskih prilika za naše klijente kako bismo dugoročno osigurali njihovo povjerenje i zadovoljstvo.

Tim inicijativama naglašavamo naš angažman za održivost i inovacije i pozicioniramo se kao pouzdan partner za ulaganja usmjerena na budućnost.

Promjene u Upravi za uspješnu budućnost BKS Bank

U travnju 2025. doći će do promjene u upravljačkom timu BKS Bank. Gospođa

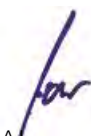
Renata Maurer Nikolić imenovana je novom članicom Uprave. Sa svojom snažnom usmjerenošću na klijente i dugogodišnjim iskustvom na međunarodnim tržištima BKS Bank, ona na tu poziciju donosi vrijedno stručno znanje.

Ponosni smo što smo jedna od prvih banaka u Austriji koja je postigla rodnu ravnotežu u Upravi do 2025. godine. S 50 % žena i 50 % muškaraca dajemo snažan primjer za raznolikost i jednakost. Ta raznolikost jača našu inovativnu snagu i sposobnost donošenja odluka te naglašava našu predanost fer upravljanju usmjerenom na budućnost. Postavljanjem dugoročnog smjera dobro smo pripremljeni za prilike i izazove koji su pred nama.

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave



Claudia Höller, MBA
članica Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



Zajedno do
uspjeha.

07.

**Konsolidirano
financijsko izvješće**



244	Sadržaj Bilješke	
246	Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
248	Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2024.	332 Prijedlog raspodjele dobiti
249	Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala	333 Tijela Društva
251	Konsolidirano izvješće o novčanom toku	334 Završne riječi Uprave
252	Bilješke uz konsolidirana izvješća	335 Revizorsko izvješće

Pojedinosti o računu dobiti i gubitka 269

(1)	Neto prihod od kamata	269	
(2)	Rezerviranja za rizike	269	
(3)	Neto prihod od naknada i provizija	270	
(4)	Rezultat društava mjerenih metodom udjela	270	
(5)	Rezultat trgovanja	270	
(6)	Administrativni troškovi	270	
(7)	Ostali poslovni prihodi i rashodi	270	
(8)	Prihod od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti	271	
(9)	Rezultat financijske imovine (FI) koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	271	
(10)	Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku (FI)		271
(11)	Ostali prihodi od financijske imovine/obveza	272	
(12)	Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost	272	

Pojedinosti o bilanci 273

(13)	Gotovinske rezerve	273	
(14)	Potraživanja od kreditnih institucija	273	
(15)	Potraživanja od klijenata	274	
(16)	Imovina za trgovanje	276	
(17)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	276	
(18)	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom		278
(19)	Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	278	
(20)	Nematerijalna imovina	278	
(21)	Materijalna imovina	278	
(22)	Investicijske nekretnine	278	
(23)	Tekuća porezna potraživanja i tekuće porezne obveze	279	
(24)	Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze	280	
(25)	Ostala aktiva	281	
(26)	Obveze prema kreditnim institucijama	281	
(27)	Obveze prema klijentima	281	
(28)	Sekuritizirane obveze	282	
(29)	Obveze za trgovanje	282	
(30)	Rezerviranja	282	
(31)	Ostala pasiva	285	
(32)	Podređeni kapital	285	
(33)	Vlastiti kapital	287	

Upravljanje kapitalom 288

(34)	Vlastiti kapital	288

Izvješće o rizicima 290

(35)	Politika rizika i strategija rizika	290
(36)	Struktura i organizacija upravljanja rizicima	292
(37)	Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)	294
(38)	Kreditni rizik	295
(39)	Investicijski rizik	306
(40)	Kamatni rizik	306
(41)	Rizik kreditne marže	309
(42)	Rizik promjene cijena dionica	310
(43)	Valutni rizici	310
(44)	Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)	311
(45)	Operativni rizik i ICT rizici po kategorijama događaja	314
(46)	Makroekonomski rizik	315
(47)	Rizik prekomjerne zaduženosti	315
(48)	ESG rizici	316
(49)	Ostali rizici	317

Dodatni podaci 318

(50)	Fer vrijednost	318
(51)	Financijske investicije u vlasničke instrumente	321
(52)	Dobit/gubici po kategorijama mjerenja	322
(53)	Podaci o udjelima u drugim društvima	322
(54)	Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama	324
(55)	Izvješćivanje po segmentima	326
(56)	Povrat na ukupni kapital	327
(57)	Podređena imovina	327
(58)	Ukupni volumen u stranoj valuti	327
(59)	Klasifikacija vrijednosnih papira uvrštenih u trgovanje na burzi	327
(60)	Potencijalne obveze i kreditni rizici	328
(61)	Netiranje financijskih instrumenata	328
(62)	Događaji nakon datuma bilance	329
(63)	Instrumenti osiguranja obveza u stavkama aktive	329
(64)	Podaci o naknadama revizora	329
(65)	Volumen derivativnih transakcija	330

Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2024. godinu

Račun dobiti i gubitka

u tis. EUR

	Dodatak/ Bilješke	2023.	2024.	± u %
Prihodi od kamata od primjene metode efektivne kamatne stope		322.297	354.987	10,1
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi		47.407	57.681	21,7
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi		-121.058	-171.062	41,3
Neto prihod od kamata	(1)	248.646	241.606	-2,8
Rezerviranja za rizike	(2)	-38.360	-40.115	4,6
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike		210.286	201.491	-4,2
Prihodi od naknada i provizija		72.111	77.777	7,9
Troškovi naknada i provizija		-7.222	-7.412	2,6
Neto prihod od naknada i provizija	(3)	64.889	70.365	8,4
Prihod od društava mjerenih metodom udjela	(4)	90.432	78.912	-12,7
Rezultat trgovanja	(5)	342	992	>100
Administrativni troškovi	(6)	-153.296	-161.574	5,4
Ostali operativni prihodi	(7)	11.959	11.624	-2,8
Ostali operativni rashodi	(7)	-20.255	-12.056	-40,5
Rezultat financijske imovine/obveza		1.915	-2.957	>-100
• Rezultat od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti	(8)	-1.686	-3.290	-95,1
Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	(9)	4.289	494	-88,5
Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine po amortiziranom trošku	(10)	-917	-233	74,6
• Ostali prihodi od financijske imovine/obveza	(11)	229	72	-68,7
Godišnja dobit prije oporezivanja		206.272	186.797	-9,4
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	(12)	-27.204	-23.560	-13,4
Godišnja dobit		179.068	163.236	-8,8

Ostala sveobuhvatna dobit i ukupna dobit

u tis. EUR	2023.	2024.	± u %
Godišnja dobit	179.068	163.236	-8,8
Ostala sveobuhvatna dobit	17.524	13.367	-23,7
Stavka bez reklasifikacije u godišnju dobit	15.542	11.815	-24,0
±Aktuarska dobit/gubici prema MRS-u 19	-5.445	3.085	>100
±Latentni porezi na aktuarsku dobit/gubitke prema MRS-u 19	1.250	-713	>-100
±Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	19.889	15.215	-23,5
±Latentni porezi na promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	-4.575	-3.499	23,5
±Promjene fer vrijednosti koje su posljedica rizika neispunjavanja financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti (određeno)	292	217	-25,8
±Latentni porez na promjene u fer vrijednosti koje su posljedica rizika od neispunjavanja financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (naznačeno)	-67	-50	25,8
±Udio prihoda i rashoda pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, obračunat metodom udjela	4.198	-2.439	>-100
Stavke s reklasifikacijom u godišnju dobit	1.982	1.553	-21,6
±Tečajne razlike	-2	7	>100
±Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	2.016	714	-64,6
±Neto promjena fer vrijednosti	2.016	718	-64,4
±Reklasifikacije u dobit ili gubitak	-	-4	-
±Latentni porezi na promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	-464	-164	64,6
±Udio prihoda i rashoda pridruženih društava priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, obračunat metodom udjela	431	996	>100
Ukupni rezultat	196.592	176.604	-10,2

Dobit i dividenda po dionici

	2023	2024
Prosječni broj dionica u optjecaju	44.283.358	45.683.571
Dividenda po dionici u EUR	0,35	0,40
Zarada po dionici u EUR (osnovna)	3,98	3,51
Dobit po dionici u EUR (osnovna i razrijeđena)	3,98	3,51

U stavci „Dobit po dionici“ godišnja dobit Grupe uspoređena je s brojem dionica u optjecaju. U izvještajnom razdoblju dobit po dionici i razrijeđena dobit po dionici jednake su jer nije bilo financijskih instrumenata s učinkom razrjeđivanja na dionice u optjecaju. Za izračun zarade po dionici od godišnje dobiti od 163,2 mil. EUR (prethodna godina: 179,1 mil. EUR) odbija se kuponska isplata emitiranih obveznica Tier 1 u iznosu od 4,0 mil. (prethodna godina: 4,0 mil. EUR) uzimajući u obzir porezni učinak, što znači da se izračun tog podatka upotrebljava godišnja dobit od 160,2 mil. EUR (prethodna godina: 176,0 mil. EUR).

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2024.

Aktiva

u tis. EUR	Dodatak/ + ili -	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Gotovinske rezerve	(13)	584.456	963.867	64,9
Potraživanja od kreditnih institucija	(14)	186.760	38.881	-79,2
Potraživanja prema klijentima	(15)	7.411.687	7.441.390	0,4
Imovina za trgovanje	(16)	9.117	6.945	-23,8
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	(17)	1.241.704	1.305.878	5,2
Dionice i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri	(18)	171.176	179.904	5,1
Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	(19)	813.907	875.718	7,6
Nematerijalna imovina	(20)	9.239	8.999	-2,6
Materijalna imovina	(21)	79.142	82.927	4,8
Investicijske nekretnine	(22)	120.870	125.486	3,8
Tekuća porezna imovina	(23)	12.687	11.823	-6,8
Odgođena porezna imovina	(24)	8.447	9.651	14,3
Ostala aktiva	(25)	23.870	20.815	-12,8
Ukupna aktiva		10.673.064	11.072.287	3,7

Pasiva

u tis. EUR	Dodatak/ Bilješke	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(26)	832.444	847.899	1,9
Obveze prema klijentima	(27)	6.744.553	6.934.316	2,8
• od toga štedni ulazi		922.509	800.254	-13,3
• od toga ostale obveze		5.822.044	6.134.062	5,4
Sekuritizirane obveze	(28)	822.761	873.693	6,2
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		36.015	26.189	-27,3
Obveze za trgovanje	(29)	13.229	10.282	-22,3
Rezerviranja	(30)	157.603	132.315	-16,0
Tekuće porezne obveze	(23)	11.651	11.880	2,0
Odgođene porezne obveze	(24)	12.024	21.863	81,8
Ostala pasiva	(31)	44.914	46.353	3,2
Podređeni kapital	(32)	264.957	269.379	1,7
Vlastiti kapital	(33)	1.768.929	1.924.306	8,8
• Vlastiti kapital Grupe		1.703.729	1.859.106	9,1
• Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala		65.200	65.200	-
Ukupna pasiva		10.673.064	11.072.287	3,7

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2024.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Rezerve iz dobiti	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 1. 1. 2024.	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Godišnja dobit						163.236		163.236
Ostala sveobuhvatna dobit			-553	16.119	-2.199			13.367
Ukupni rezultat			-553	16.119	-2.199	163.236		176.604
Povećanje kapitala								-
Isplata dobiti						-15.996		-15.996
Kuponske isplate za instrumente dodatnog osnovnog kapitala						-3.971		-3.971
Povećanje rezerva iz dobiti					159.100	159.100		-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					-3.755			-3.755
Promjena vlastitih dionica					2.533			2.533
Izdavanje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala								-
Reklasifikacija				178	-178			-
Ostale promjene					-37			-37
Stanje 31. 12. 2024.	91.612	273.093	-73	75.010	1.256.228	163.236	65.200	1.924.306
Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava mjenjenih metodom udjela)								70.164
Stanje rezervi za odgođene poreze								-16.138

¹⁾ Sve izdane Additional Tier 1 obveznice klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

Razvoj vlastitog kapitala Grupe 2023.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Rezerve iz dobiti	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje 1. 1. 2023.	85.886	241.416	-274	38.188	1.049.836	63.561	65.200	1.543.813
Godišnja dobit						179.068		179.068
Ostala sveobuhvatna dobit			754	20.482	-3.713			17.524
Ukupni rezultat			754	20.482	-3.713	179.068		196.592
Povećanje kapitala	5.726	31.677						37.403
Isplata dobiti						-10.612		-10.612
Kuponske isplate na instrumente dodatnog osnovnog kapitala						-3.971		-3.971
Povećanje rezerva iz dobiti					48.977	-48.977		-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					389			389
Promjena vlastitih dionica					5.508			5.508
Izdavanje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala								-
Reklasifikacija				41	-41			-
Ostale promjene					-192			-192
Stanje 31. 12. 2023.	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Stanje rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava mjenjenih metodom udjela)								
								53.873
Stanje rezervi za odgođene poreze								-12.391

¹⁾ Sve izdane Additional Tier 1 obveznice klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

Za ostale podatke upućujemo na bilješku (33) Vlastiti kapital.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku

u tis. EUR

	2023.	2024.
Godišnja dobit	179.068	163.236
Negotovinske stavke sadržane u godišnjoj dobiti i prijelaz na novčani tok operativnog poslovanja.		
• Amortizacije i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalne imovine	25.494	58.868
• Promjena rezerviranja	25.446	-4.075
• Dobit i gubici od prodaje	-1.376	641
• Promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina	57	-142
• Promjena drugih negotovinskih stavki	-257	-12.314
• Udjeli u dobiti/gubitku društava mjerenih metodom udjela	-90.432	-78.913
Neto prihod od kamata	-248.646	-241.606
Porezni rashod	27.204	23.617
Međuzbroj	-83.442	-90.687
Promjena imovine i obveza iz operativne aktivnosti nakon korekcije za negotovinske stavke		
• Potraživanja od kreditnih institucija, klijenti	-178.905	92.669
• Ostala aktiva	-3.727	6.972
• Obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	-213.877	192.416
• Rezerviranja i ostala pasiva	-4.039	-6.079
Primljene kamate	358.519	405.926
Plaćene kamate	-82.689	-154.733
Primljene dividende	3.484	3.671
Plaćeni porez	-21.700	-35.757
Novčani tok iz operativne aktivnosti	-226.375	414.398
Priljev sredstava od prodaje:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	89.000	114.552
• Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	14.804	20.353
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	236	163
• Investicijske nekretnine	3.250	-
• Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	2.504	-
• Društva mjerena metodom udjela	-	-
Odljev sredstava zbog ulaganja u:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-201.585	-171.444
• Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-15.073	-13.180
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	-13.417	-15.600
• Investicijske nekretnine	-959	-
Dividende od društava mjerenih metodom udjela	8.819	11.901
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-112.422	-53.255
Povećanje kapitala	37.403	-
Isplata dividendi	-10.612	-15.996
Izdavanje instrumenata dodatnog vlastitog kapitala	-	-
Kuponske isplate za instrumente dodatnog osnovnog kapitala	-3.971	-3.971
Otkup vlastitih dionica	-411	-38
Uplate od prodaje vlastitih dionica	5.919	2.571
Priljev sredstava iz podređenih obveza i sekuritiziranih obveza	98.982	164.225
Odljev sredstava iz podređenih obveza i obveza evidentiranih potvrdama	-62.700	-111.750
Isplate za obveze po osnovi najma	-2.922	-3.029
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	61.688	32.012
Stanje platnih sredstava na kraju prethodne godine	882.136	605.120
Novčani tok iz operativne poslovne aktivnosti	-226.375	414.398
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-112.422	-53.255
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	61.688	32.012
Utjecaj deviznog tečaja na stanje financijskih sredstava	94	302
Stanje platnih sredstava na kraju izvještajne godine	605.120	998.576

Objašnjenja (bilješke) uz konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank

Važna računovodstvena načela

I. Opće informacije

BKS Bank AG sa sjedištem na adresi Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee, kao matično društvo Grupe BKS Bank, izradio je konsolidirano financijsko izvješće prema načelima Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), te u skladu s tumačenjima Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) u verziji koju je usvojio EU za poslovnu 2024. godinu kao oslobađajuće konsolidirano financijsko izvješće u skladu s čl. 59a austrijskog Zakona o bankarstvu (BWG). Dodatno su ispunjeni zahtjevi iz čl. 245a st. 1. UGB-a.

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Dugogodišnja nastojanja da se komanditno društvo pretvori u dioničko društvo dovela su 1928. do osnivanja „Bank für Kärnten“. Godine 1983. proširili smo se i na štajersko tržište. Redovne pojedinačne dionice BKS Bank kotiraju od 1986. na Bečkoj burzi, u segmentu Standard Market Auction. BKS Bank je od 1990. zastupljen u Beču. Godine 2003. ušli smo na tržište Gradišća i Donje Austrije. U inozemstvu naša institucija posluje u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj, Srbiji i Sjevernoj Italiji. BKS Bank AG s bankama Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) čini grupaciju 3 Banken Gruppe. Te tri banke zajedno postižu snagu velike banke uz fleksibilnost i bliskost tržišta regionalne banke.

Kao banke sa sjedištem u Austriji, naša je svrha poduprijeti poduzetnike i fizičke osobe u njihovim financijskim transakcijama kako bismo bili pouzdan partner gospodarstvu i društvu. Kao srdačna banka povezana s regijom svojim klijentima nudimo izvrsnu kvalitetu savjetovanja, usluga i proizvoda kao i mrežu koja stvara vrijednost.

Uprava banke BKS Bank AG 7. ožujka 2025. potpisala je Konsolidirano financijsko izvješće i predala ga Nadzornom odboru. Zadaća je Nadzornog odbora provjeriti Konsolidirano financijsko izvješće i izjaviti prihvaća li ga. Do trenutka potpisivanja ništa nije upućivalo na sumnju u nastavak poslovanja.

II. Utjecaj novih i izmijenjenih standarda

Računovodstvene metode primijenjene u poslovnoj 2023. zadržane su i u 2024. godini, uz iznimku revidiranih standarda i tumačenja čija je primjena bila obvezna u izvještajnoj godini. Brojke za usporedbu prethodne godine također se temelje na odgovarajućim pravilima. Nije provedena prijevremena primjena standarda koji su bili objavljeni, ali nisu bili obvezno primjenjivi u poslovnoj godini.

Standardi/amandmani primjenjivi od 1. 1. 2024.

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrda od strane EU-a
MRS 1 – Prezentiranje financijskih izvješća (amandman)	1. 1. 2024.	Prosinac 2023.
MRS 7 – Izvještaji o novčanom toku i MSFI 7 – Financijski instrumenti (amandmani)	1. 1. 2024.	Ožujak 2024.
MSFI 16 – Najmovi (leasing) (amandman)	1. 1. 2024.	Studen 2023.

MRS 1 – Prezentiranje financijskih izvještaja

Slijedeće tri izmjene MRS-a 1 stupaju na snagu 1. siječnja 2024.:

- Klasificiranje duga kao kratkoročnog ili dugoročnog (objavljeno u siječnju 2020.). Te izmjene pojašnjavaju kako se dug i druge financijske obveze trebaju klasificirati kao tekući ili dugoročni u određenim okolnostima.
- Klasificiranje duga kao kratkoročnog ili dugoročnog – odgađanje datuma stupanja na snagu (objavljeno u srpnju 2020.).

- Dugoročni dugovi s dodatnim uvjetima (objavljeno u listopadu 2022.). Te izmjene pojašnjavaju da dodatni uvjeti koji moraju biti ispunjeni prije ili na datum bilance mogu utjecati na klasifikaciju kao tekuće ili dugoročne.

MRS 7 – Izvještaji o novčanom toku i MSFI 7 – Financijski instrumenti

Amandmani se odnose na odredbe o objavljivanju u vezi s ugovorima o financiranju dobavljača i dopunjuju zahtjeve koji su već sadržani u MSFI-ju.

MSFI 16 – Najmovi (leasing)

Promjene MSFI-ja 16 objavljene u rujnu 2022. utječu na računovodstvo obveza iz najma iz transakcija prodaje i povratnog najma. Prema tome, naknadno mjerenje obveza iz najma (*leasinga*) iz takvih transakcija ne mora rezultirati nikakvom dobiti ili gubitkom u odnosu na zadržano pravo korištenja.

Navedene izmjene i dopune nisu bitno utjecale na konsolidirana financijska izvješća.

Standardi/amandmani koji se primjenjuju od 1. 1. 2025.

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrda od strane EU-a
MRS 21 – Učinci promjena tečaja (amandmani)	1. 1. 2025.	Studeni 2024.

MRS 21 – Učinci promjena tečaja

Izmjene koje je u MRS-u 21 uveo IASB u kolovozu 2023. i time dopunio standard o određivanju tečaja kod dugoročno izostale konvertibilnosti.

Ne očekuje se da će te promjene imati bitan utjecaj na konsolidirana financijska izvješća.

Standardi/amandmani koji će se primjenjivati od 1. 1. 2026. ili kasnijeg datuma

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Potvrda od strane EU-a
MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvješćima	1. 1. 2027.	Neobavljeno
MSFI 19 Kćerinske tvrtke bez javne odgovornosti: Podaci	1. 1. 2027.	Neobavljeno
MSFI 7 – Financijski instrumenti, MSFI 9 – Financijski instrumenti - Ugovori o opskrbi električnom energijom iz obnovljivih izvora (amandman)	1. 1. 2026.	Neobavljeno
MSFI 7 – Financijski instrumenti, MSFI 9 – Financijski instrumenti - Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata (amandman)	1. 1. 2026.	Neobavljeno
Godišnja poboljšanja prema MSFI standardima – Svezak 11	1. 1. 2026.	Neobavljeno

U travnju 2024. IASB je objavio novi standard MSFI 18 „Prezentiranje i navođenje podataka u izvješćima prema MSFI-ju“, koji će ubuduće zamijeniti standard MRS 1.

Najvažnije izmjene MSFI-ja 18 obuhvaćaju:

- strukturirani račun dobiti i gubitka Prihodi i rashodi klasificiraju se u tri nova područja: operativni, ulaganje i financiranje; nadalje uvode se dva nova međuzbroja - operativni rezultat i rezultat prije financiranja i poreza na dobit, kako bi se omogućile daljnje analize.
- Zahtjevi za objavljivanje u vezi s mjerama uspješnosti koje definira uprava (Management-defined Performance Measures, MPMs).
- Prošireni zahtjevi za agregaciju i disagregaciju informacija u okviru izvješća

MSFI 18 stupa na snagu – pod uvjetom da bude dana potvrda od strane EU-a – za financijske godine koje počinju 1. siječnja 2027. ili kasnije. BKS Bank započet će najkasnije u prvoj polovini 2025. s pripremama na izmjene kako bi se mogle operativno provoditi s početkom 2026. Poredbene informacije morat će se prilikom prve primjene revidirati.

Ne očekuje se da će ostale navedene promjene imati bitan utjecaj na konsolidirana financijska izvješća.

III. Računovodstvene politike priznavanja i mjerenja

Općenito

Godišnje izvješće izrađeno je u funkcionalnoj valuti euru. Sve brojke u sljedećim bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće zaokružene su na tis. EUR – ako nije drukčije navedeno. Bilanca je sastavljena prema kriteriju padajuće likvidnosti. Pri izradi financijskog izvješća polazimo od neograničenosti poslovanja (Going Concern).

Opseg konsolidacije

U Konsolidiranom financijskom izvješću osim BKS Bank AG obuhvaćeno je 15 društava (12 potpunih konsolidacija, dvije na osnovi mjerenja metodom udjela i jedno društvo sukladno proporcionalnoj konsolidaciji). Potpunom konsolidacijom ta su društva uključena u konsolidirane financijske izvještaje koji su u skladu s MSFI-jem 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, pod kontrolnim utjecajem BKS Bank AG pod uvjetom da utjecaj na imovinu, financijski položaj i uspješnost poslovanja nije od manje važnosti.

Kontrola postoji kada je BKS Bank AG izložen fluktuirajućim prinosima iz angažmana u društvu, odnosno posjeduje prava na njih, a zahvaljujući kontroli nad društvom može utjecati na te prinose. Pri određivanju značajnosti uzimaju se u obzir ukupna bilančna suma i broj zaposlenika, a kod pridruženih društava i udio u vlastitom kapitalu. Početna konsolidacija provodi se prema MSFI-ju 3 „Poslovna spajanja“ uz primjenu metode stjecanja.

U odnosu na prethodnu godinu nije bilo nikakvih promjena u opsegu konsolidacije.

Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

Kao matično društvo BKS Bank AG ima ovlast za donošenje odluka kojom može kontrolirati varijabilne povrate u dolje navedenim društvima.

Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravno	Udio u kapitalu neizravno	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2024.
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2024.
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2024.
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2024.
BKS Leasing d.o.o. Beograd	Beograd	100,00 %	-	31. 12. 2024.
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2024.
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2024.
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2024.
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2024.
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2024.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2024.
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Klagenfurt	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2024.

Društva mjerena metodom udjela

Sljedeća su društva sukladno MRS-u 28 klasificirana kao pridružena društva jer postoji znatan utjecaj na financijske i poslovne odluke:

Društva mjerena metodom udjela

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravno	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2024.
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Innsbruck	12,8 %	30. 9. 2024.

Što se tiče Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, treba napomenuti da BKS Bank u tim bankama drži 14,2 % odnosno 12,8 %, dakle manje od 20 % udjela u kapitalu, ali da je ostvarivanje glasačkih prava regulirano sindikalnim sporazumima. Oni otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka banaka bez primjene dominantnog utjecaja. Zbog prstenastog sudjelovanja između BKS Bank AG, Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, uključivanje u konsolidirana financijska izvješća BKS Bank temelji se na javno dostupnim informacijama na dan 30. rujna 2023. Financijski izvještaji povezanih društava prilagođavaju se, gdje je to primjereno, kako bi odražavali učinke značajnih poslovnih transakcija ili događaja između datuma izvještavanja povezanih društava 30. rujna i datuma Konsolidiranog financijskog izvješća 31. prosinca.

Proporcionalno konsolidirana društva

Sukladno odredbama MSFI-ja 11 udio u društvu ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) valja klasificirati kao zajedničku aktivnost te ga stoga proporcionalno uključiti u opseg konsolidacije.

Proporcionalno konsolidirana društva

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravno	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0 %	31. 12. 2024.

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

Prema prethodno navedenim odredbama o načelu značajnosti sljedeća društva u kojima BKS Bank drži udio veći od 20 % na temelju vlastite procjene zbog neznačajnosti nisu uključena u Konsolidirano financijsko izvješće.

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravno	Udio u kapitalu neizravno	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2024.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2024.
PEKRA Holding GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2024.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2024.

Rezultati kćerinskih društava i podružnica**Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2024.**

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (uPJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i gospodarsku djelatnost
Inozemne podružnice					
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	31.955	41.687	136,1	23.470	-6.189
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	7.768	9.073	65,4	-11.500	706
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	3.883	4.473	30,4	730	-123
Društva kćeri					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	11.811	12.161	20,1	2.707	-588
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	6.759	7.443	14,6	1.774	-322
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	4.778	5.194	14,6	1.344	-284
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	721	730	6,1	-365	-

Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2023.

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (uPJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i gospodarsku djelatnost
Inozemne podružnice					
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	30.625	38.362	130,3	14.751	-3.562
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	8.515	9.580	66,2	-18.488	1.050
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	3.457	4.137	30,1	529	-54
Društva kćeri					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	11.391	13.033	19,3	5.377	-958
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5.507	6.213	14,6	1.701	-308
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	3.692	3.833	14,8	839	-189
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	60	52	5,5	-322	-

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti načelno se konvertiraju prema tečajevima ECB-a na datum bilance. Konverzija godišnjih financijskih izvješća kćerinskih društava koja se ne vrednuju u eurima provodi se prema tečaju na dan bilance. Unutar Grupe samo jedna srbijanska leasing-kuća svoja financijska izvješća ne priprema u eurima, nego u srpskim dinarima (RSD). Imovina i obveze preračunavaju su po tečaju na datum bilance, a rashodi i prihodi po prosječnom tečaju dotičnog razdoblja. Rezultirajuće tečajne razlike knjiže se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i priznaju kao dio kapitala.

Učinci aktualnih gospodarskih kretanja na metode mjerenja i priznavanja**Expected Credit Loss**

Zbog dugotrajno neizvjesne geopolitičke situacije, snažnog porasta kamatnih stopa kao i aktualnih događanja na tržištu nekretnina kao i u trećem tromjesečju 2024. zadržan je kolektivni prijenos špekulativnih financiranja nekretnina, odnosno dotični poslovi premješteni su u razred 2. Osim toga, zbog potencijalno duljeg razdoblja prodaje udvostručen je iznos ECL-a. Nadalje, izračun ECL-a na kraju prosinca 2024. prilagođen je anticipativnim izjavama na temelju aktualnih prognoza.

Bljke uz pojedinačne bilančne stavke

Gotovinske rezerve

Ta stavka sastoji se od stanja blagajni i stanja računa u središnjim bankama. Vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku.

Financijski instrumenti prema MSFI-ju 9

Financijski instrument je ugovor kojim kod jednog ugovornog partnera nastaje financijska imovina, a kod drugog ugovornog partnera financijska obveza ili kapital. Promptne transakcije evidentiraju se odnosno prestaju priznavati na datum trgovanja.

U trenutku stjecanja potrebno je klasificirati financijsku imovinu i obveze. Početno mjerenje provodi se po fer vrijednosti koja u pravilu predstavlja troškove nabave. Iz klasifikacije proizlazi naknadno vrednovanje i za aktivu i za pasivu.

Prema MSFI-ju 9 **financijska imovina** pri početnom priznavanju mjeri se kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL).

Klasifikacija financijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu pomoću kojeg se upravlja financijskom imovinom, a s druge prema karakteristikama ugovornih novčanih tokova povezanih s financijskom imovinom (uvjet novčanog toka – kriterij SPPI).

Provjera je li kod ugovornih novčanih tokova riječ samo o plaćanju kamata ili glavnice i je li time ispunjen kriterij SPPI provodi se u BKS Bank na temelju provjere referentne vrijednosti. Kod svakog novog ugovora, odnosno kod svake izmjene ugovora provjerava se sadržava li ugovor elemente koji krše kriterij SPPI (kvalitativni *benchmark-test*). Provjera kriterija SPPI kod novih ugovora s nepodudarnim kamatnim komponentama provodi se u BKS Bank uz pomoć kvantitativnog *benchmark-testa*. Kod nepodudarne kamatne komponente vrijeme trajanja referentne kamatne stope ne odgovara frekvenciji prilagodbe kamatnih stopa. No to samo po sebi ne dovodi do nepridržavanja kriterija SPPI.

Na temelju kvantitativnog *benchmark-testa* ugovorni novčani tokovi financijskog instrumenta koje valja klasificirati u trenutku stjecanja uspoređuju se s novčanim tokovima takozvanog instrumenta referentne vrijednosti. Uvjeti referentnog instrumenta, s iznimkom nepodudarne kamatne komponente, odgovaraju uvjetima financijskog instrumenta koji se treba klasificirati. Ako se na temelju usporedbe utvrdi znatno odstupanje u novčanim tokovima (>10 %), smatra se da traženi kriterij SPPI nije ispunjen i financijski instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku

Uvjet za klasifikaciju po amortiziranom trošku jest da se financijska imovina drži u poslovnom modelu koji služi za držanje financijske imovine i primanje ugovornih novčanih tokova. Nadalje, kriterij SPPI zahtijeva da se ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Naknadno mjerenje po amortiziranom trošku primjenjuje se za dužničke instrumente. U BKS Bank ta kategorija vrednovanja obuhvaća potraživanja od kreditnih institucija, potraživanja od klijenata, obveznice i druge vrijednosnice s fiksnim prinosom. Gubici od umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9 priznaju se kao rezerviranja za rizike. Premije i diskonti raspoređuju se tijekom cijelog razdoblja primjenom metode efektivne kamatne stope i priznaju u računu dobiti i gubitka.

Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)

Financijska imovina klasificira se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: Financijska imovina drži se u poslovnom modelu čiji je cilj primanje ugovornih novčanih tokova ili prodaja financijske imovine. Kriterij SPPI i ovdje zahtijeva da se kod financijske imovine razreda mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (obvezno) ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Stoga naknadno vrednovanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) dolazi u obzir za **dužničke instrumente**. Za mjerenje se načelno primjenjuje burzovni tečaj. Ako nije raspoloživ, primjenjuje se metoda diskontiranih novčanih tokova (DCF). Promjene fer vrijednosti tih instrumenata priznaju se bez utjecaja na račun

dobiti i gubitaka u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Samo u slučaju odljeva financijske imovine kumulativna dobit ili gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se u dobit ili gubitak (fer vrijednost kroz OCI s recikliranjem). U BKS Bank ta kategorija obuhvaća obveznice i druge vrijednosne papire s fiksnim prinosom.

Vlasnički instrumenti u pravilu se prema MSFI-ju 9 mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL) jer ne zadovoljavaju kriterij SPPI. Pri početnom priznavanju subjekt, međutim, može ostvariti neopozivo pravo izbora kako bi promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji nisu dodijeljeni trgovinskom portfelju iskazalo u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (opcija priznavanja po fer vrijednosti kroz OCI). U BKS Bank primjenjuje se ta opcija te se određuju vlasnički instrumenti (dionice i vlasnički udjeli) za mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez recikliranja (FV OCI bez recikliranja). Ako burzovni tečaj nije raspoloživ, za utvrđivanje fer vrijednosti primjenjuje se posebice metoda diskontiranih novčanih tokova. Za vlasničke instrumente koji su zbog primjene opcije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit svrstani u razred mjerenja FV OCI (određeno) promjene fer vrijednosti koje se pojave s vremenom priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. U slučaju prodaje vlasničkog instrumenta kumulativna dobit ili gubitak priznat kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne može se preknjižiti u račun dobiti i gubitka (bez recikliranja), ali dopuštena je preknjižba na drugu stavku vlastitog kapitala.

Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FV PL)

Financijska imovina koja se ne može rasporediti u neki od prethodnih poslovnih modela ili koja ne zadovoljava kriterij SPPI mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Budući da derivati općenito ne ispunjavaju kriterij SPPI, ti se instrumenti obvezno iskazuju u razredu mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL obvezno). Derivati su prikazani u bilanci u stavci imovina za trgovanje/obveze za trgovanje. Rezultati mjerenja iz bilančne stavke Imovina za trgovanje / Obveze za trgovanje iskazani su u računu dobiti i gubitka u okviru rezultata od trgovanja. Osim derivata BKS Bank u toj kategoriji vrednovanja prikazuje i kredite i obveznice koji ne zadovoljavaju kriterij SPPI, kao i vlasničke instrumente za koje nije iskorištena opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Neovisno o tome, prema MSFI-ju 9 postoji pravo odabira da se financijska imovina pri početnom priznavanju neopozivo odredi za mjerenje po fer vrijednosti (**opcija mjerenja po fer vrijednosti**). Međutim, takvo određivanje zahtijeva da se nedosljednosti mjerenja i priznavanja otklone ili znatno smanje.

U BKS Bank opcija mjerenja po fer vrijednosti pojedinačno se primjenjuje za kredite i obveznice. Određeni instrumenti prikazuju se u razredu vrednovanja FV PL. Za odabir stavki nadležan je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (APM). Te se stavke mjere po tržišnoj vrijednosti kroz dobit ili gubitak (imovina odnosno obveza i pripadajući derivat). Rezultat vrednovanja vidljiv je u stavci Rezultat financijske imovine/obveza u Rezultatu od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Prikaz bilančne stavke, standarda vrednovanja i kategorije u skladu s MSFI-jem 9 za aktivu može se sažeti za BKS Bank kako slijedi:

Aktiva

	Fer vrijednost	amortizirani trošak	Ostalo	Kategorija
Gotovinske rezerve		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja od kreditnih institucija		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja prema klijentima		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)

Imovina za trgovanje	✓	-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	✓	-	po amortiziranom trošku
	✓	-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (s recikliranjem)
	✓	-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓	-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Dionice i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri	✓	-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez recikliranja)
	✓	-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)

Prema MSFI-ju 9 **financijske obveze** pri početnom priznavanju mjere se kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL).

Mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka provodi se kod financijskih obveza trgovinskog portfelja (*Held for trading*). U stavci Obveze za trgovanje u BKS Bank iskazuju se negativne tržišne vrijednosti iz derivata. Osim toga, u tu kategoriju vrednovanja ulaze financijske obveze koje su pri početnom priznavanju neopozivo određene za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (opcija mjerenja po fer vrijednosti). Podaci o opciji fer vrijednosti na strani aktive analogno vrijede za stranu pasive. Dobici ili gubici od promjene kreditne marže za vlastite obveze koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno) iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI).

Pasiva

	Fer vrijednost	amortizirani trošak	Ostalo	Kategorija
Obveze prema kreditnim institucijama		✓	-	po amortiziranom trošku
Obveze prema klijentima		✓	-	po amortiziranom trošku
Sekuritizirane obveze		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
Obveze za trgovanje	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (s recikliranjem)
Podređeni kapital		✓	-	po amortiziranom trošku

Rezerviranja za rizike za financijske instrumente prema MSFI-ju 9

U BKS Bank rezerviranja za rizike formiraju se za dužničke instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI obvezno) te za odobrene kredite i financijska jamstva. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje u skladu s MSFI-jem 9 model je očekivanih kreditnih gubitaka.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze povezane s financijskim instrumentom nakon njegova stjecanja. MSFI 9 na osnovi tog postupka uvodi tri različita stupnja, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je stupanj svrstan financijski instrument.

- Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma sastavljanja izvješća. U načelu se svaki financijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora preispitati na svaki datum sastavljanja izvješća.
- Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se Lifetime Expected Credit Loss (Lifetime ECL) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospelja financijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za financijske instrumente stupnja 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznajna potraživanja prema standardnim kriterijima (osnovu čine rizične pozicije koje nisu pokrivene instrumentima osiguranja).

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje kreditnog rizika. Promjena se temelji na automatiziranoj procjeni razine koja se temelji na različitim čimbenicima. Za donošenje odluke o svrstavanju u odgovarajuću razinu primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga, pogoršanje Lifetime PD-a) i kvalitativni kriteriji. BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se financijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

Alokacija u stupanj 3 primjenjuje se ako financijski instrument nalazi u statusu neispunjenja obveza. Ako postoji objektivna naznaka umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta na datum bilance, on se svrstava u stupanj 3.

Definicija neispunjavanja obveza za računovodstvene svrhe BKS Bank odgovara onoj iz članka 178. CRR-a i odredbama EBA/GL/2016/07. Sukladno tome, potraživanja se smatraju nenaplaćenima ako su u kašnjenju dulje od 90 dana, pod uvjetom da vrijednost nenaplaćenog potraživanja iznosi 1% ugovorenog okvira i najmanje 100 eura. Nadalje, BKS Bank također klasificira potraživanja kao neizvršena ako se može pretpostaviti da dužnik neće ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u cijelosti („unlikeliness to pay“, ili skraćeno UTP). To se pretpostavlja ako je zadovoljen jedan od sljedećih kriterija:

- novo stvaranje ispravka pojedinačne vrijednosti
- reprogramiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- uvođenje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- obveze po kreditu koje vjerojatno neće biti u potpunosti otplaćene zbog drugih razloga.

Osim toga, interne smjernice postavljaju niz „drugih pokazatelja nevjerojatnosti plaćanja obveza“; ako se one primjenjuju, provode se UTP provjere, što može dovesti do spuštanja klijenata u razred neispunjavanja obveza. Definicija „smanjene vrijednosti“ ista je kao ona navedena u članku 442. (b) CRR-a.

Kriteriji za svrstavanje u razine

Kriterij	Razina
Neprihodujući krediti	3
Prvo evidentiranje ugovora	1
Forbearance – tržište i upravljanje rizicima	2
Dospjelo prije 30 dana	2
Kredit u stranoj valuti	2
Rejting odgovara razini ulaganja (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti inicijalni rejting rizika	2
Nema aktualnog rejtinga	2
Značajno pogoršanje Lifetime PD-a jednokratnih zajmova i obveznica	2
Pogoršanje boniteta iz investicijske razine za više od 3 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrih rejtinga za više od 2 stupnja rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za #br#više od 1 stupnja rejtinga	2

Prijenos natrag u razinu 1 događa se ako više nema naznaka znatnog povećanja kreditnog rizika, kao što je već opisano u kriterijima za dodjeljivanje određenoj razini.

Određivanje ECL-a provodi se uzimajući u obzir anticipativne izjave, pri čemu se uzimaju anticipativne izjave specifične za svako od naših ciljanih tržišta.

Osnovni parametri modela ECL za razinu 1 i razinu 2

Parametri u modelu ECL	Izjava
Exposure at Default (EAD) – izloženost u trenutku neispunjavanja obveza	Visina kredita u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) zbroj je budućih ugovorenih novčanih tokova. Izvanbilančni poslovi kao što su jamstva i neiskorištene kreditne linije klijenata preračunavaju se u EAD uzimajući u obzir faktore konverzije kredita.
Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjerojatnost neispunjavanja obveza utvrđuje se za svakog klijenta na osnovi statističke procjene i slijedi koncept životnog vijeka. Primjerice, pri procjeni budućih vjerojatnosti neispunjavanja obveza procjena budućih okvirnih gospodarskih uvjeta u obliku kalibracije u trenutku također je uključena u PD. Specifične migracijske matrice uključene su u ECL model.
Informacije koje se odnose na budućnost (FLI)	Na temelju odgovarajućih makroekonomskih prognoza informacije koje se odnose na budućnost ponderiraju se prema ciljanim tržištima BKS Bank uz primjenu metodu linearne regresije u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neplaćanja.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označuje relativnu visinu gubitka u trenutku kada kredit postane nenaplativ. Omjer gubitka mjeri se neosiguranim dijelom EAD-a, koji se otpisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se izračunava iz portfelja klijenata BKS Bank.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.

Kod izračuna ECL-a u razini 1 i 2 modificiraju se i diskontiraju (D) EAD, PD i LGD na ugovoreno dospijeće. Izračun se može prikazati kako slijedi (m= marginalno):

$$ECL = \sum_{t=1}^T ECL_t = \sum_{t=1}^T mPD_t^{PIT} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

Gubitak iz otvorene rizične pozicije izražen je u gubitku u slučaju statusa neispunjavanja obveza (LGD). Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u Izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. Početni scenarij je osnovni scenarij. Osim toga, za izračun ECL-a uzima se u obzir scenarij pogoršanja i scenarij poboljšanja makroekonomskih uvjeta. Scenariji se spajaju pomoću pondera. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je adekvatan rizicima i ponderiran vjerojatnošću, koji po svojem karakteru ne predstavlja ni najbolji (ponder 20 %), ni najgori (ponder 20 %) ni najvjerojatniji slučaj (ponder 60 %). U vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povijesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski čimbenici utjecaja. BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indicaciju za prognoze: bruto domaći proizvod, stopu inflacije, stopu nezaposlenosti i saldo tekućeg računa.

Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje isplata iz financijske imovine nakon nastupa događaja neispunjavanja obveza. LGD-i se kao i PD obračunavaju zasebno za svaki segment. Segmentiranje portfelja provodi se za klijente fizičke osobe, poslovne klijente, banke i države. Osim segmentacije, diferencira se stopa gubitka za bankarske i leasing-poslove.

U stupnju 3 za značajna potraživanja koja premašuju iznos obveze od 1,0 mil. EUR u Austriji odnosno 0,5 mil. EUR na inozemnim tržištima po pojedinačnom klijentu rezerviranje za rizik utvrđuje se primjenom metode diskontiranog novčanog toka za skupinu povezanih klijenata. Umanjenje vrijednosti pritom proizlazi kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i instrumenata osiguranja koji se trebaju unovčiti. Ako postoje objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u stupnju 3 i ako obveza nije značajna (obveza <1,0 mil. EUR u Austriji odn. <0,5 mil. EUR na stranim tržištima), klijenti se dodjeljuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravak vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti. Faktor pEWB odgovara stopi gubitka u zadanom području i primjenjuje se zasebno prema segmentima klijenata.

Rezerviranja za rizike priznaju se u računu dobiti i gubitka. Za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit umanjeње vrijednosti uvjetovano bonitetom iskazuje se u dobiti ili gubitku. Rezerviranja za rizike koja su formirana za odobrene kreditne i financijska jamstva iskazuju se pod rezerviranjima.

Politika otpisa

Kriteriji za prestanak priznavanja, odnosno otpis iznosa potraživanja koja se smatraju nenaplativima jesu njihova nenaplativost i konačno unovčenje instrumenata osiguranja povezanih s potraživanjem. U načelu se ne prestaje priznavati financijska imovina koja podliježe mjeri prisilne naplate. Prestanak priznavanja primjenjuje se kada se neko potraživanje na osnovi ovršne isprave dvije godine bezuspješno pokušavalo naplatiti i provedena su najmanje dva bezuspješna postupka ovrhe, a namirenje preostalog potraživanja ne može se očekivati ili ishođenje ovršne isprave više nije moguće. Sva isknjižena potraživanja koja nisu povezana s isplatom preostalog duga predaju se trećim osobama (npr. agencijama za naplatu dugova) radi naplate potraživanja.

Izmjene i dopune ugovora

U BKS Bank u kreditnom poslovanju može doći do usklađivanja ugovora za postojeće financiranje. To se događa zbog promjenjivih tržišnih uvjeta ili zbog poteškoća dužnika s plaćanjem. Pritom postoji razlika između značajne i neznčajne izmjene ugovora. U BKS Bank može doći do bitne izmjena ugovora u slučaju promjene vlasnika ili promjene valute. To uzrokuje prestanak priznavanja financijske imovine prije usklađivanja ugovora i knjiženja financijske imovine u trenutku stjecanja. Razlika koja nastane prikazuje se u računu dobiti u gubitka kao rezultat prestanka priznavanja.

Ako je izmjena ugovora beznačajna, tj. nema ni uknjiženja ni isknjiženja, iznos razlike između bruto knjigovodstvene vrijednosti prije prilagodbe ugovora i bruto knjigovodstvene vrijednosti nakon prilagodbe ugovora prikazuje se kao promjena u dobiti/gubitku u računu dobiti i gubitka.

Udjeli u društvima mjenim metodom udjela

Društva u kojima BKS Bank drži više od 20 % udjela, ali koja ne kontrolira, mjere se metodom udjela. Nadalje, udjeli u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft obračunavaju se metodom udjela, iako su udjeli u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft manji od 20 %. Postoje sindikalni ugovori koji otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka tih banaka bez

dominantnog utjecaja. Ako postoje objektivne okolnosti (*triggering events*) za umanjene vrijednosti kod priznavanja metodom udjela na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova za koje se pretpostavlja da će ih pridružena društva ostvariti, određuje se uporabna vrijednost. Sadašnja vrijednost (*value in use*) izračunava se primjenom metode udjela ili modela diskontiranih dividendi. Test za utvrđivanje potrebe za smanjenjem vrijednosti pokazao je da nema potrebe za smanjenjem vrijednosti.

Investicijske nekretnine

U ovoj stavci iskazuju se nekretnine namijenjene najmu trećim osobama i povećanju vrijednosti. BKS Bank te nekretnine mjeri u skladu s MRS-om 40 primjenom modela fer vrijednosti. Tržišnu vrijednost utvrđuju sudski procjenitelji, a sve promjene vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih poslovnih prihoda ili rashoda. Promjene u stupnju iskorištenosti iskazuju se kao reklasifikacije bez utjecaja na prihod.

Dugotrajna materijalna imovina

Dugotrajnu materijalnu imovinu čine zemljišta, zgrade i druga materijalna imovina koja uglavnom obuhvaća pogonski inventar i uredsku opremu te prava uporabe iz ugovora o najmu. Vrednovanje se obavlja po amortiziranom trošku odnosno trošku proizvodnje. Planirana amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme linearno je raspoređena tijekom uobičajenog vijeka trajanja i kreće se između 1,5 % i 2,5 % za nepokretnu imovinu (tj. 66,7 do 40 godina) i za pogonsku i uredsku opremu između 10 % i 20 % (tj. 10 do 5 godina).

Izvanredna amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme obračunava se sukladno MRS-u 36 neplaniranom amortizacijom koja se evidentira u računu dobiti i gubitka u okviru administrativnih troškova. U slučaju izostavljanja provodi se pripis ažuriranoj vrijednosti. U izvještajnom razdoblju nije bilo izvanplanskih amortizacija odnosno pripisa.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina sveukupno je stečena imovina i ima ograničeno vrijeme uporabe. Ta stavka uglavnom se sastoji od stečenih klijenata i softvera. Planirana amortizacija nematerijalne imovine raspoređuje se linearno tijekom uobičajenog vijeka uporabe i iskazuje se pod administrativnim troškovima. Stopa amortizacija za softver u pravilu iznosi 25 % (tj. četiri godine), a za stečenu bazu klijenata nakon detaljne analize stopa amortizacije je 10 % (tj. 10 godina).

Leasing

Imovina u najmu koja se nalazi u Grupi BKS Bank pripisuje se financijskom *leasingu* (prilike i rizici na strani su najmpirimca, MSFI 16). Predmeti najma prikazuju se pod potraživanjima u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja uzimajući u obzir postojeće rezidualne vrijednosti.

Za ugovore u kojima su najmprimci društva Grupe BKS Bank priznaje se pravo uporabe i odgovarajuća obveza najma. Obveze po osnovi najma početno se priznaju po sadašnjoj vrijednosti uplata koje se moraju izvršiti tijekom trajanja ugovora o najmu, a koje u trenutku početka najma još nisu plaćene. Te uplate se diskontiraju po kamatnoj stopi predviđenoj ugovorom o najmu. Ako se ta kamatna stopa ne može odrediti, primjenjuje se inkrementalna stopa zaduživanja najmprimca. Naknadno mjerenje obveze po *leasingu* provodi se povećanjem knjigovodstvene vrijednosti za kamate na obvezu po *leasingu* (stalna efektivna kamatna stopa) i smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti za plaćene rate *leasinga*. U okviru početnog mjerenja pravo uporabe odgovara obvezi po osnovi najma. Dodatno se u trenutku početnog mjerenja moraju uzeti u obzir izvršena plaćanja po osnovi najma te početni izravni troškovi. Prava uporabe naknadno se mjere po amortiziranom trošku umanjenom za kumulativnu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Za prava uporabe od nekretnina provodi se planska amortizacija za vrijeme trajanja ugovora o najmu. Obveze po osnovi najma iskazuju se pod stavkom Ostala pasiva, a prava uporabe u stavci dugotrajne materijalne imovine.

Ostala aktiva odnosno ostala pasiva

Stavke vremenskog razgraničenja i ostala imovina odnosno obveze te tržišne vrijednosti prikazuju se u ostaloj aktivi odnosno ostaloj pasivi. Vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku. Nadalje, obveze po osnovi najma iskazuju se u ostaloj pasivi, a za mjerenje se upućuje na poglavlje „Leasing“.

Sekuritizirane obveze

Kao sekuritizirane obveze iskazane su obveznice u optjecaju, obveze i druge sekuritizirane obveze (vlastite emisije). U pravilu se sekuritizirane obveze mjere po amortiziranom trošku. Na temelju odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i za sekuritizirane obveze primjenjuje se opcija mjerenja po fer vrijednosti i provodi se mjerenje po fer vrijednosti.

Podređeni kapital

Podređeni kapital ili podređene obveze jesu obveze koje se u slučaju likvidacije ili stečaja BKS Bank prema ugovoru zadovoljavaju tek nakon potraživanja drugih vjerovnika. U pravilu, podređeni kapital mjeri se po amortiziranom trošku.

Tekuća i odgođena porezna imovina i porezne obveze

Tekuća porezna imovina i porezne obveze formiraju se na temelju važećih poreznih stopa i poreznih zakona.

Prikaz i izračun poreza na dobit provodi se u skladu s MRS-om 12. Izračun odgođene porezne imovine i obveza provodi se za svakog poreznog obveznika po poreznim stopama koje se primjenjuju u skladu s važećim zakonima u poreznom razdoblju realizacije odgođene porezne imovine ili podmirenja odgođene porezne obveze. Odgođeni porezi izračunavaju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine ili obveze, a knjigovodstvena vrijednost utvrđuje se prema knjigovodstvenoj vrijednosti prema MSFI-ju. Iz toga će ubuduće vjerojatno proizaći učinci poreznog opterećenja ili rasterećenja.

U sklopu „Eko-socijalne porezne reforme 2022.“ u izvještajnoj je godini smanjena porezna stopa. U slučaju da vrijeme ostvarenja privremenih razlika nije dovoljno predvidljivo, mora se napraviti najbolja moguća procjena. Polazeći od te premise, jednoglasno smo se odlučili za poreznu stopu od 23 %, koja će biti obvezna od 2024. godine te smo već u 2022. izvršili odgovarajuće umanjenje vrijednosti odgođene porezne imovine.

Rezerviranja

Prema MRS-u 37 rezerviranja se iskazuju kada je iz nekog prošlog događaja proizašla sadašnja obveza prema trećima koja će vjerojatno dovesti do odljeva sredstava i čija se visina ne može pouzdano procijeniti. BKS Bank stvara rezerviranja u prvom redu za mirovine i slične obveze koje se odnose na zaposlenike u skladu s MRS-om 19. Rezerviranja za novčanu pomoć u slučaju smrti zaposlenika također se izračunavaju prema načelima MSFI MRS-a 19. Za aktuarski izračun rezerviranja za socijalna davanja primijenjena je tablica smrtnosti AVÖ 2018-P objavljena u kolovozu 2018. godine. Osim toga, u BKS Bank se stvaraju rezerviranja za poreze. Nadalje, izračunani ECL za financijska jamstva i za dio obveze po kreditu koji još nije iskorišten priznaje se kao rezerviranje u bilanci.

Vlastiti kapital

Kapital se sastoji od uplaćenog kapitala i zarađenog kapitala. Kapitalne pričuve sadržavaju iznose premija iz izdavanja dionica. Rezerve iz dobiti sadržavaju uglavnom zadržanu dobit. BKS Bank nastoji akumulacijom ostvarene dobiti održivo jačati svoj vlastiti kapital. Ostale rezerve (preračunavanje valuta i rezerva fer vrijednosti) uključuju prihode i rashode priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Od 2015. godine izdane su četiri obveznice Additional Tier 1. Te obveznice treba klasificirati kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32 i prikazuju se kao instrumenti dodatnog osnovnog kapitala.

Pojašnjenja uz pojedine stavke računa dobiti i gubitka

Neto prihod od kamata

U neto prihodu od kamata evidentiraju se prihodi od kamata iz kreditnog poslovanja, od vlastitih vrijednosnih papira, od udjela u obliku isplata dividendi, od potraživanja po osnovi *leasinga* i od investicijskih nekretnina te su umanjeni za kamatne troškove za depozite kreditnih institucija i klijenata, sekuritizirane obveze i investicijske nekretnine. Kamatni prihodi i kamatni troškovi razgraničuju se po razdobljima. To se odnosi i na pozitivne kamatne troškove koji se priznaju kao prihodi od kamata. Dobici ili gubici od promjena ugovornih uvjeta koje ne dovode do otuđenja imovine iskazuju se u neto prihodima od kamata.

Rezerviranja za rizike

Ta stavka obuhvaća troškove i prihode od formiranja i ukidanja rezerviranja za rizik u visini 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka (stupanj 1) ili očekivanog kreditnog gubitka (stupanj 2 i stupanj 3). Rezerviranja se formiraju za financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit te za odobrene kredite i financijska jamstva. Pojediniosti vidi u bilješci (2).

Neto prihod od naknada i provizija

U neto prihodu od provizija i naknada svi prihodi i troškovi koji nastaju u vezi s pružanjem usluga iskazuju se po načelu nastanka događaja. Kod provizija za usluge koje se pružaju tijekom određenog razdoblja naplata se vrši tijekom cijelog tog razdoblja. Time su obuhvaćene naknade iz kreditnog poslovanja. No ako su posrijedi provizije za usluge povezane s transakcijama, one se naplaćuju tek nakon što usluga bude pružena u cijelosti. To su uglavnom provizije od platnog prometa i poslova s vrijednosnim papirima.

Rezultat trgovanja

Ta stavka obuhvaća prihode i rashode od trgovanja za vlastiti račun i derivativnih transakcija. Pozicije u knjizi trgovanja mjere se po fer vrijednosti. Dobici i gubici od mjerenja također se priznaju u neto prihodu od trgovanja.

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, materijalne troškove i amortizaciju i razgraničuju u odgovarajućem razdoblju.

Ostali poslovni rashodi/prihodi

Ta stavka uključuje naknade, davanja, štetne slučajeve, naknade šteta, prihode od prodaje nekretnina i slične stavke koje su razgraničene po razdobljima. U toj stavci također su iskazane promjene vrijednosti investicijskih nekretnina.

Rezultat od financijske imovine/obveza

U toj stavki osim rezultata financijskih instrumenata koji su određeni za mjerenje po fer vrijednosti iskazuje se i rezultat financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. To obuhvaća neto dobit ili gubitke od ulaganja u vlasničke instrumente, za koje nije iskorištena opcija mjerenja po fer vrijednosti, te neto dobit ili gubitke od financijske imovine čiji su ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavicu. Nadalje, u toj stavci iskazuju se dobit i gubici od prodaje financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku. Izravni otpisi i naknadna podmirenja već isknjiženih potraživanja također se iskazuju u toj stavci. Dobit ili gubici zbog promjena ugovornih uvjeta koji ne rezultiraju otuđenjem imovine, kao i dobit i gubici uslijed prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) iskazuju se u ostalim prihodima od financijske imovine/obveza.

Diskrecijske odluke i procjene

Za neke stavke bilance potrebne su procjene i pretpostavke. Procjene i pretpostavke temelje se na povijesnim iskustvima, planovima, očekivanjima i prognozama budućih događaja koji su vjerojatni prema današnjoj prosudbi. Pretpostavke na kojima se procjene temelje redovito se provjeravaju. Potencijalne nesigurnosti koje se mogu pojaviti kod procjena zahtijevaju prilagodbe knjigovodstvene vrijednosti imovine i dugova u budućim razdobljima. Rat u Ukrajini i povezane dalekosežne ekonomske sankcije, kao i klimatske promjene, povećavaju te neizvjesnosti. Daljnji razvoj situacije u Rusiji i Ukrajini mogli bi znatno utjecati na imovinu i financijski položaj te financijsku uspješnost Grupe BKS Bank. To bi posebno moglo imati negativan utjecaj na očuvanje vrijednosti financijske imovine u budućnosti. U okviru analize dvostruke značajnosti, koja je osnova za izradu izvješća o održivosti, provedena je procjena o financijskom učinkom klimatskih rizika na BKS Bank. BKS Bank pretpostavlja da se kratkoročno ne očekuju bitni učinci. Međutim, srednjoročno i dugoročno klimatske promjene mogle bi imati srednjoročne i dugoročne financijske posljedice. Osim toga, i u sudskim postupcima koji su u tijeku pojavljuju se neizvjesnosti u procjeni. Za pripremu godišnjih financijskih izvješća za 2024. uzeti su u obzir svi procjenjivi učinci. Pojediniosti o izračunu rezerviranja za rizike u vezi s aktualnim gospodarskim razvojem mogu se naći u poglavlju „Utjecaj aktualnih gospodarskih kretanja na metode priznavanja i mjerenja“.

Nadalje, BKS Bank je na tržištima Austrije, Hrvatske, Slovenije, Srbije, sjeverne Italije i Slovačke zastupljen s podružnicama, leasing-društvima i jednim predstavništvom. U pojedinim područjima u kojima se donose diskrecijske odluke, pretpostavke i procjene provodi se detaljna analiza konjunktarnog stanja tih tržišta koja se uključuje u proces donošenja odluka. Važne odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, pretpostavke i procjene donose se u sljedećim područjima:

Postupci u tijeku

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da plati razliku manje uplaćenog poreza. Obveza uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog 2017. u sklopu pripajanja BKS Bank d.d. poreznim rješenjem koje je izdao BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno uložio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., tako da BKS Bank ima pravo na odgovarajući zahtjev za povrat uključujući kamate. Međutim, u izvještajnoj godini hrvatska porezna uprava nije uplatila navedeni iznos. Stoga je BKS Bank podnio odgovarajuće pravne lijekove. O tim pravnim lijekovima u izvještajnoj godini još nije donesena konačna odluka.

U 2022. godini otkriven je slučaj malverzacija jednog zaposlenika u Hrvatskoj. Konkretno, davao je krivotvorena jamstva korisnicima, koji su potom podnijeli tužbe protiv BKS Bank. Sudska praksa o tom pitanju razvija se nedosljedno. Još uvijek nema odluka Vrhovnog suda o tom pitanju. Postupci pred hrvatskim sudovima traju dulje od očekivanog. BKS Bank stoga je ocijenio potrebnim u izvještajnoj godini povećati rezerviranja za 7,7 mil. EUR, na 25,1 mil. EUR. Međutim, ostaju neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da potencijalna plaćanja budu veća ili niža od pretpostavljenih za formiranje rezerviranja.

U Sloveniji su se od sredine 2023. retroaktivno promijenile presude najvišeg suda u vezi s tumačenjem nacionalnih zakona o zaštiti potrošača, namećući bankama strože obveze informiranja prije sklapanja ugovora. BKS Bank već se suočava s nekoliko tužbi čiji je predmet raskid ugovora *ex tunc*. Postupci su u prvom stupnju, a neki su već u drugom stupnju. Odluka Vrhovnog suda još nije donesena. Sve otplate utjecat će ne samo na postojeće ugovore o kreditu nego i na ugovore o kreditu koji su već otplaćeni. BKS Bank pretpostavio je različite scenarije u pogledu mogućih iznosa otplate i povlačenja sredstava te utvrdio očekivani odljev novca uzimajući u obzir različite vjerojatnosti. Tako su u izvještajnoj godini rezerviranja za tu svrhu povećana za 0,5 mil. EUR na 8,1 mil. EUR. Iznos rezerviranja predstavlja najbolju moguću procjenu budućeg odljeva sredstava. Međutim, ostaju neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da potencijalna plaćanja budu veća ili manja od pretpostavljenih u svrhu rezerviranja. Osim trajanja, to se posebno odnosi na iskorištenost i očekivane iznose otplate postojećih ili otplaćenih kredita.

Vrijednost financijske imovine – rezerviranja za rizike

Utvrđivanje događaja umanjivanja vrijednosti i određivanje potrebe za ispravkom vrijednosti uključuje bitne nesigurnosti i diskreciju koje proizlaze iz financijske situacije i razvoja korisnika kredita i koje imaju utjecaja na visinu i trenutak očekivanih budućih novčanih tokova. Rezerviranja za kreditne rizike kod kojih još nije utvrđeno umanjivanje vrijednosti, koja se formiraju prema statističkim metodama, temelje se na modelima i parametrima kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza, udio gubitaka i scenariji razvoja gospodarskog okruženja. Stoga sadržavaju diskrecijske odluke i nesigurnost procjene. Nadalje, financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku ispituje se na svaki datum bilance kako bi se utvrdilo postoje li objektivna uporišta za eventualno umanjivanje vrijednosti. Za to je potrebna procjena visine i trenutaka budućih tokova plaćanja.

Analiza osjetljivosti

Scenarij osjetljivosti u tis. EUR	Objašnjenje	2023.	2024.
Stageing: negativan scenarij	Financijski instrumenti stupnja boniteta „investicijska razina“ prebacuju se sa stupnja 1 na stupanj 2. Tako se provodi promjena iz 12-mjesečnog prikaza na koncept životnog vijeka.	-23.604	-19.950
Stageing: pozitivan scenarij	Financijski instrumenti koji su na temelju rekordnog pogoršanja boniteta klasificirani u razinu 2 prebacuju se s razine 2 na razinu 1. To odgovara promjeni iz Life-Time koncepta na očekivani 12-mjesečni ECL.	7.445	14.740
Makroekonomska procjena: negativan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i najgori mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najbolji mogući scenarij za 5 % niže.	-4.476	-3.075
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najgori mogući scenarij za 5 % niže.	4.476	3.075
Makroekonomska procjena: negativan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i scenarij za najgori slučaj ponderiran je za 5 % više, a normalni scenarij za 5 % je niži.	-3.926	-2.195
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a normalan scenarij za 5 % niže.	551	880
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza negativan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije raste za faktor 1,1.	-5.426	-5.155
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza: pozitivan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije snižava se za djelitelja 1,1.	5.684	4.785

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi značajno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Procjena takva povećanja podliježe diskrecijskim odlukama.

Izračun fer vrijednosti financijske imovine i obveza

Pod fer vrijednošću podrazumijeva se cijena koja bi u urednoj transakciji među tržišnim sudionicama na datum mjerenja bila plaćena za prodaju imovine ili prijenos duga. MSFI 13 definira jedinstven okvir za utvrđivanje fer vrijednosti za imovinu i obveze za koje je mjerenje po fer vrijednosti propisano ili dopušteno, kao i potrebne objave o mjerenju fer vrijednosti.

Procjena udjela u društvima mjerenim metodom udjela

Vrednovanja društava provode se metodom diskontiranja dividendi (DDM), koja utvrđuje vrijednost poduzeća kao sadašnju vrijednost novčanih tokova iz budućih rezultata društva, uzimajući u obzir regulatorne kapitalne zahtjeve. Procjene budućih rezultata temelje se na vjerojatnim i razumnim pretpostavkama. Prognoze se temelje na odobrenim petogodišnjim planovima poslovanja. Povećanje premije tržišnog rizika od 0,25 % dovodi do smanjenja vrijednosti u uporabi od 2,0 % odn. 19,4 mil. EUR za udjele u Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Snižavanje premije tržišnog rizika za 0,25 % povećava vrijednost u uporabi za 2,1 % odn. 20,3 mil. EUR. Izračun osjetljivosti na osnovi premije za tržišni rizik ne bi imao utjecaj na bilancu.

Rezerviranja za socijalna davanja

Za utvrđivanja iznosa rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i novčane pomoći u slučaju smrti potrebne su procjene u pogledu diskontnih stopa, razvoja plaća, dinamike karijera kao i dobi odlaska u mirovinu.

Posebno je važna diskontna stopa jer promjena kamatne stope bitno utječe na visinu rezerviranja. Za objašnjenja vidi bilješku 30.

Ostala rezerviranja

Opseg ostalih rezerviranja određuje se na temelju empirijskih vrijednosti i procjena eksperata.

Pojedinosti o Konsolidiranom izvješću o novčanom toku

Novac i novčani ekvivalenti iskazani u Konsolidiranom izvješću o novčanom toku odgovaraju gotovinskim rezervama u iznosu od 963,9 mil. EUR (prethodna godina: 584,5 mil. EUR) i dnevno dospjelim potraživanjima od kreditnih institucija u iznosu od 34,7 mil. EUR (prethodna godina: 20,7 mil. EUR).

Financijske obveze raspoređene na novčani tok od financijskih aktivnosti razvijale su se kako slijedi:

2024.	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Obračunate kamate u nenovčanim poslovima i ostale promjene	31. 12.
Podređene obveze i sekuritizirane obveze	1.087.719	-111.750	164.225	2.879	1.143.073
• Sekuritizirane obveze	822.761	-91.750	140.198	2.484	873.693
• Podređeni kapital	264.957	-20.000	24.027	395	269.379
Obveze po osnovi najma (leasinga)	19.804	-3.287	-	6.201	22.718

2023.	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Obračunate kamate u nenovčanim poslovima i ostale promjene	31. 12.
Podređene obveze i sekuritizirane obveze	1.048.336	-62.700	98.982	3.101	1.087.719
• Sekuritizirane obveze	783.616	-42.700	78.483	3.362	822.761
• Podređeni kapital	264.719	-20.000	20.499	-261	264.957
Obveze po osnovi najma (leasinga)	19.607	-3.109	-	3.306	19.804

Pojednosti o računu dobiti i gubitka**(1) Neto prihod od kamata**

u tis. EUR	2023.	2024.	± u %
Kreditne transakcije mjerene po amortiziranom trošku	307.550	335.975	9,2
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom vrednovani po amortiziranom trošku	12.897	17.501	35,7
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	668	682	2,0
Prihodi od izmjene ugovora	1.151	829	-28,0
Pozitivni kamatni troškovi ¹⁾	32	-	-
Prihodi od kamata uz primjenu metode efektivne kamatne stope ukupno	322.297	354.987	10,1
Kreditne transakcije mjerene po fer vrijednosti	9.431	14.840	57,3
Potraživanja po osnovi najma (leasinga)	29.588	34.819	17,7
Dionice i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri	3.484	3.671	5,4
Investicijske nekretnine	4.903	4.352	-11,2
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi ukupno	47.407	57.681	21,7
Prihodi od kamata ukupno	369.704	412.668	11,6
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi za:			
Depoziti kreditnih institucija i klijenata	94.247	140.185	48,7
Sekuritizirane obveze	24.336	28.362	16,5
Gubici od izmjene ugovora	1.224	1.223	0,0
Investicijske nekretnine	1.081	1.000	-7,5
Obveze po osnovi najma (leasinga)	170	292	71,6
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi ukupno	121.058	171.062	41,3
Neto prihod od kamata	248.646	241.606	-2,8

¹⁾ To su rashodi/prihodi od kamata koji su u nedavnoj prošlosti bili pozitivni/negativni zbog niskih kamatnih stopa.

Iz izmjena ugovora iskazanih u neto prihodu od kamata proizlazi dobit od 0,8 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR) i gubitak u iznosu od 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR). Amortizirani trošak prije izmjene ugovora iznosi 77,2 mil. EUR (prethodna godina: 112,1 mil. EUR).

(2) Rezerviranja za rizike

u tis. EUR	2023.	2024.	± u %
Financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	17.192	31.207	81,5
Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV-OCI)			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	-50	-131	>-100
Odobrenja kredita i financijske garancije			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	21.218	9.039	-57,4
Rezerviranja za rizike	38.360	40.115	4,6

Za potraživanja po leasingu rezerviranja za rizike uključuju otpuštanje rezerviranja za rizike u iznosu od 0,3 mil. EUR (prethodna godina: otpuštanje u iznosu od 1,4 mil. EUR).

(3) Neto prihod od naknada i provizija

u tis. EUR

	2023.	2024.	± u %
Prihodi od naknada i provizija:			
Platni promet	31.271	34.230	9,5
Poslovanje vrijednosnim papirima	20.601	22.874	11,0
Kreditni poslovi	16.017	16.020	0,0
Devizno poslovanje	3.208	3.655	13,9
Ostale usluge	1.014	999	-1,6
Prihodi od naknada i provizija ukupno	72.111	77.777	7,9
Troškovi naknada i provizija:			
Platni promet	3.577	3.918	9,5
Poslovanje vrijednosnim papirima	2.217	2.323	4,8
Kreditni poslovi	1.280	1.051	-17,8
Devizno poslovanje	113	89	-21,1
Ostale usluge	35	30	-14,8
Troškovi naknada i provizija ukupno	7.222	7.412	2,6
Neto prihod od naknada i provizija	64.889	70.365	8,4

(4) Rezultat društava mjerenih metodom udjela

u tis. EUR

	2023.	2024.	± u %
Prihod od društava mjerenih metodom udjela	90.432	78.912	-12,7
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	90.432	78.912	-12,7

(5) Rezultat trgovanja

u tis. EUR

	2023.	2024.	± u %
Transakcije povezane s tečajem	18	-42	>-100
Transakcije povezane s kamatama i stranim valutama	324	1.034	>100
Rezultat trgovanja	342	992	>100

(6) Administrativni troškovi

u tis. EUR

	2023.	2024.	± u %
Trošak osoblja	93.786	89.374	-4,7
• Plaće i naknade	63.208	64.946	2,8
• Socijalna davanja	14.209	15.524	9,3
• Mirovinska davanja	5.330	5.478	2,8
• Ostali troškovi po osnovi socijalnih davanja	11.040	3.426	-69,0
Troškovi poslovanja	48.524	59.857	23,4
Amortizacija	10.985	12.343	12,4
Administrativni troškovi	153.296	161.574	5,4

U troškovima za mirovine u okviru mirovinskog sustava sadržani su doprinosi za mirovinski fond u iznosu od 1,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,6 mil. EUR).

(7) Ostali poslovni prihodi i rashodi

u tis. EUR

	2023.	2024.	± u %
Ostali operativni prihodi	11.959	11.624	-2,8
Ostali operativni rashodi	-20.255	-12.056	-40,5
Obračun ostalih poslovnih prihoda/rashoda	-8.296	-432	94,8

Najvažniji ostali poslovni prihodi odnose se na kamatne prihode od leasinga u iznosu od 3,9 mil. EUR (prethodna godina: 5,8 mil. EUR), prihode od naknada i provizija iz poslova osiguranja u iznosu od 1,4 mil. EUR (prethodna

godina: 1,4 mil. EUR). Ova stavka uključuje i promjene fer vrijednosti investicijskih nekretnina u iznosu od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: -0,1 mil. EUR). U troškovima je, među ostalim, sadržana naknada za stabilnost od 1,3 mil. EUR (prethodna godina: 1,4 mil. EUR). U prethodnoj godini u ovoj stavci sadržani su i doprinosi za fond za sanaciju (prethodna godina: 3,9 mil. EUR) i doprinosi za fond za osiguranje depozita (prethodna godina: 0,6 mil. EUR). Zbog potpune dotacije fonda za osiguranje depozita i sanaciju banaka u poslovnoj godini 2024. nisu se morali evidentirati daljnji rashodi. Vezano za pitanje ukidanja oslobođenja od PDV-a za međubankarske transakcije (čl. 6. st. 1. redak 28. druga rečenica Zakona o trgovačkim društvima) BKS Bank je formirao rezerviranja u iznosu od 3,3 mil. EUR. Nadalje, na ostale poslovne rashode utječe i formiranje rezerviranja u vezi sa slovenskom pravnom situacijom i sudskom praksom u pogledu kredita u švicarskim francima u iznosu od 0,5 mil. EUR (prethodna godina: 7,6 mil. EUR). Prvo uračunavanje slovenskog poreza na ukupnu bilančnu sumu također je rezultiralo dodatnim troškom od 2,7 mil. EUR.

(8) Prihod od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti

u tis. EUR	2023.	2024.	± u %
Rezultat iz opcije fer vrijednosti	-1.686	-3.290	-95,1
Prihod od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti	-1.686	-3.290	-95,1

Kreditni s fiksnim kamatnim stopama za klijente u iznosu od 279,1 mil. EUR (prethodna godina: 213,3 mil. EUR) i vlastita izdanja u iznosu od 26,2 mil. EUR (prethodna godina: 36,0 mil. EUR) zaštićeni su kamatnim swapovima u okviru opcije fer vrijednosti. Rezultat opcije fer vrijednosti u biti odražava neto rezultat kamatnog swapa i instrumenta koji se štiti.

(9) Rezultat financijske imovine (FI)

koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

u tis. EUR	2023.	2024.	± u %
Rezultat vrednovanja	4.129	500	-87,9
Rezultat prodaje	160	-6	>-100
Prihod od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	4.289	494	-88,5

(10) Rezultat prestanka priznavanja

financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku (FI)

u tis. EUR	2023.	2024.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Potraživanja od klijenata	-917	523	>100
• od toga dobit	810	1.060	30,9
• od toga gubitak	-1.727	-537	-68,9
Obveznice	-	-756	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-	-756	-
Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku (FI)	-917	-233	74,6

Rezultat od prestanka priznavanja potraživanja od klijenata koja se mjere po amortiziranom trošku uključuje dobitke i gubitke od prodaje uslijed bitnih promjena u ugovornim uvjetima. Ta stavka također uključuje izravne otpise i naknadne primitke već otpisanih potraživanja. U poslovnoj 2024. godini prodaja obveznica rezultirala je gubitkom od 0,8 mil. EUR.

(11) Ostali prihodi od financijske imovine/obveza

u tis. EUR	2023.	2024.	± u %
Rezultat od prestanka priznavanja	229	72	-68,7
• od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	4	-
• od financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku	229	68	-70,5
Ostali prihodi od financijske imovine/obveza	229	72	-68,7

(12) Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost

u tis. EUR	2023.	2024.	± u %
Tekući porezi	-29.039	-19.352	-33,4
Odgođeni porezi	1.835	-4.209	>100
Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost	-27.204	-23.560	-13,4

Tablica usklađivanja

u tis. EUR	2023.	2024.
Godišnja dobit prije oporezivanja	206.272	186.797
Primjenjiva porezna stopa	24 %	23 %
Izračunani trošak poreza	49.505	42.963
Učinak drukčijih poreznih stopa	-975	-258
Umanjenja poreza		
• od prihoda od ulaganja oslobođenih poreza	-568	-609
• učinak udjela u društvima mjerenih metodom udjela	-20.799	-18.150
• od ostalih prihoda oslobođenih poreza	-14	-242
od ostalih usklađenja vrijednosti	902	554
Povećanja poreza		
• zbog nepriznatih rashoda	630	1.907
• od ostalih poreznih učinaka	38	5
Promjena porezne stope	-	-228
Aperiodični porezni rashod/prihod	-1.514	-2.382
Trošak poreza na dobit za razdoblje	27.204	23.560
Efektivna porezna stopa	13,2 %	12,6 %

Pojedinosti o bilanci**(13) Gotovinske rezerve**

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Stanje blagajne	44.383	41.161	-7,3
Stanje u središnjim bankama	540.073	922.706	70,8
Gotovinske rezerve	584.456	963.867	64,9

(14) Potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Potraživanja od domaćih kreditnih institucija	26.322	13.213	-49,8
Potraživanja od stranih kreditnih institucija	160.438	25.669	-84,0
Potraživanja od kreditnih institucija	186.760	38.881	-79,2

Potraživanja od kreditnih institucija po preostalom roku dospelja

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
dnevno dospelje	20.662	34.613	67,5
do 3 mjeseca	107.419	-	-
od 3 mjeseca do 1 godine	58.679	-	-
od 1 do 5 godina	-	4.268	-
iznad 5 godina	-	-	-
Potraživanja od kreditnih institucija po preostalom roku dospelja	186.760	38.881	-79,2

Rezerviranja za potraživanja od kreditnih institucija mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2024.
Stanje na dan 1. 1. 2024.	24	1	-	25
Povećanje na temelju novih poslova	-	-	-	-
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-1	-	-	-1
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-9	91	-	82
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-10	-	-	-10
Stanje 31. 12. 2024.	4	92	-	96

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2024. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja od banaka mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2024.
Stanje na dan 1. 1. 2024.	185.690	1.095	-	186.785
Povećanje na temelju novih poslova	305	-	-	305
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-1.443	6	-	-1.437
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-2.935	2.643	-	-292
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-145.301	-1.083	-	-146.384
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	36.316	2.661	-	38.977

(15) Potraživanja od klijenata

(15.1) Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Pravne osobe	6.084.580	6.153.656	1,1
Klijenti fizičke osobe	1.327.107	1.287.734	-3,0
Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata	7.411.687	7.441.390	0,4

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja po osnovi ugovora o najmu (leasingu) u iznosu od 692,5 mil. EUR (prethodna godina: 659,4 mil. EUR). U izvještajnoj godini nije bilo važnih transakcija prodaje s povratnim najmom.

(15.2) Potraživanja od klijenata po kategoriji mjerenja

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Financijska po amortiziranom trošku	7.157.207	7.124.276	-0,5
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	213.310	279.063	30,8
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	41.170	38.051	-7,6
Potraživanja od klijenata po kategorijama mjerenja	7.411.687	7.441.390	0,4

Maksimalni rizik od nenaplate potraživanja od klijenata koja su određena za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti od 279,1 mil. EUR (prethodna godina: 213,3 mil. EUR).

Potraživanja od klijenata po preostalom roku dospelja

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
dnevno dospjeće	100.721	1.302	-98,7
do 3 mjeseca	1.003.167	1.090.072	8,7
od 3 mjeseca do 1 godine	602.226	487.940	-19,0
od 1 do 5 godina	1.710.194	1.906.592	11,5
iznad 5 godina	3.995.379	3.955.484	-1,0
Potraživanja od klijenata po preostalom roku dospelja	7.411.687	7.441.390	0,4

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga po preostalom roku dospelja – MSFI 16

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Manje od godinu dana	206.270	232.958
Jedna do dvije godine	157.327	179.145
Dvije do tri godine	132.399	140.280
Tri do četiri godine	104.885	98.885
Od četiri do pet godina	65.293	56.381
Više od pet godina	77.672	69.469
Ukupan iznos nediskontiranih potraživanja po osnovi najma (leasinga)	743.846	777.120
Neostvareni financijski prihodi	84.457	84.637
Neto ulaganja u najam (leasing)	659.389	692.483

Na dan 31. 12. 2024. nije postojao nezajamčeni ostatak vrijednosti.

Rezerviranja za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2024.
Stanje na dan 1. 1. 2024.	24.158	21.001	69.520	114.678
Povećanje na temelju novih poslova	3.704	1.322	-	5.026
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-7.851	2.266	37.692	32.107
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-15.867	-15.867
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	325	-2.721	-	-2.396
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-12	-12
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	535	-1.645	-1.110
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-2.921	14.282	-	11.361
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-474	-	11.273	10.799
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-1.551	3.752	2.201
Smanjenje zbog otplate	-1.643	-3.010	-5.384	-10.037
Stanje 31. 12. 2024.	15.298	32.124	99.329	146.750

U rezerviranjima za rizike potraživanja sadržani su ispravci vrijednosti potraživanja po osnovi leasinga u visini od 5,2 mil. EUR (prethodna godina: 5,9 mil. EUR).

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2024. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2024.
Stanje na dan 1. 1. 2024.	5.811.820	1.222.279	237.787	7.271.886
Povećanje na temelju novih poslova	969.990	61.526	-	1.031.516
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-360.774	-10.817	4.361	-367.230
• Smanjenje zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-16.404	-16.404
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	193.605	-215.124	-	-21.519
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	56	-	-93	-37
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	11.228	-13.542	-2.314
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-388.588	383.856	-	-4.732
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-51.413	-	48.438	-2.975
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-36.812	30.796	-6.016
Smanjenje zbog otplata	-411.235	-177.921	-21.993	-611.149
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	5.763.461	1.238.215	269.350	7.271.026

(16) Imovina za trgovanje

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Pozitivne tržište vrijednosti od derivativnih proizvoda	9.117	6.945	-23,8
• Valutni poslovi	2.557	2.119	-17,1
• Kamatni poslovi	3	1	-79,8
• Transakcije zaštite povezane s opcijom fer vrijednosti	6.557	4.825	-26,4
Imovina za trgovanje	9.117	6.945	-23,8

(17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Financijska po amortiziranom trošku	1.177.252	1.273.445	8,2
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	64.411	32.395	-49,7
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	42	38	-8,1
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.241.704	1.305.878	5,2

Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po preostalom roku dospelja

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
do 3 mjeseca	16.958	50.727	>100
od 3 mjeseca do 1 godine	99.677	139.135	39,6
od 1 do 5 godina	675.159	641.932	-4,9
iznad 5 godina	449.910	474.084	5,4
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po preostalom roku dospelja	1.241.704	1.305.878	5,2

U financijskoj godini 2025. dospijevaju obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom u iznosu od 180,2 mil. EUR (prethodna godina: 109,9 mil. EUR).

Rezerviranja za obveznice mjerene po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2024.
Stanje na dan 1. 1. 2024.	1.768	973	-	2.741
Povećanje na temelju novih poslova	167	-	-	167
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-638	-	-	-638
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	23	-973	-	-950
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2			-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-64	-	-	-64
Stanje 31. 12. 2024.	1.256	-	-	1.256

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2024. promijenile su se kako slijedi:

Knjigovodstvene vrijednosti obveznica mjerenih po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2024.
Stanje na dan 1. 1. 2024.	1.165.020	14.972	-	1.179.992
Povećanje na temelju novih poslova	160.410	-	-	160.410
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	11.699	-	-	11.699
• Smanjenje zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	14.964	-14.972	-	-8
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-77.392	-	-	-77.392
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.274.701	-	-	1.274.701

(18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	38.762	35.350	-8,8
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	132.414	144.554	9,2
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	171.176	179.904	5,1

U kategoriji mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) prikazuju se udjeli u investicijskim fondovima u vlastitu portfelju društva.

(19) Udjeli u društvima mjenim metodom udjela

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Oberbank AG	532.134	567.003	6,6
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	281.773	308.715	9,6
Udjeli u društvima mjenim metodom udjela	813.907	875.718	7,6

(20) Nematerijalna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Nematerijalna imovina	9.239	8.999	-2,6
Nematerijalna imovina	9.239	8.999	-2,6

U nematerijalnoj imovini sadržana su sredstva klijenata knjigovodstvene vrijednosti od 3,8 mil. EUR (prethodna godina: 4,8 mil. EUR).

(21) Materijalna imovina

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Temeljni	6.110	6.106	-
Zgrada	36.360	38.495	5,9
Ostala materijalna imovina	17.303	16.161	-6,6
Prava uporabe za unajmljene nekretnine	19.370	22.165	14,4
Materijalna imovina	79.142	82.927	4,8

Iskazana prava uporabe odnose se uglavnom na ugovore o najmu za poslovne i uredske prostore u zemlji i inozemstvu. Otpis aktiviranih prava uporabe u poslovnoj godini 2024. iznosio je 3,1 mil. EUR (prethodna godina: 3,0 mil. EUR). Osim toga, evidentirani su kamatni troškovi u iznosu od 0,3 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR) za obveze po osnovi leasinga. U poslovnoj godini 2024. bilo je 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,1 mil. EUR) novih prava uporabe. Ukupni odljev platnih sredstava po osnovi ugovora o leasingu iznosio je 3,3 mil. EUR (prethodna godina: 3,1 mil. EUR).

(22) Investicijske nekretnine

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Investicijske nekretnine	120.870	125.486	3,8

Prihod od najma u izvještajnoj godini iznosio je 4,4 mil. EUR (prethodna godina: 4,9 mil. EUR). Troškovi povezani s prihodima od najma iznosili su 1,0 mil. EUR (prethodna godina: 1,1 mil. EUR).

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2024.

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Zbroj
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. 1. 2024.	59.773	9.239	120.870	189.882
Povećanje	12.774	2.863	-	15.637
Smanjenje	124	-	-	124
Promjena valute	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	142	142
Amortizacija	6.093	3.103	-	9.196
Reklasifikacija	-5.568	-	4.474	-1.094
Knjigovodstvena vrijednost na 31. 12. 2024.	60.762	8.999	125.486	195.247

¹⁾ nematerijalna imovina²⁾ investicijske nekretnine

Na datum bilance materijalna imovina iskazana je u iznosu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 166,8 mil. EUR (prethodna godina: 160,4 mil. EUR) i kumulativne amortizacije od 106,0 mil. EUR (prethodna godina: 100,7 mil. EUR). Knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine na datum bilance iznosila je 27,1 mil. EUR (prethodna godina: 31,5 mil. EUR), a kumulativne amortizacije 18,1 mil. EUR (prethodna godina: 22,3 mil. EUR).

U izvještajnoj godini došlo je do povećanja u stavci investicijskih nekretnina zbog promjene namjene u iznosu od 4,5 mil. EUR (prethodna godina: 2,0 mil. EUR). One su prikazani kao reklasifikacije u izvješću o dugotrajnoj imovini.

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2023.

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Zbroj
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. 1. 2023.	56.444	9.319	92.974	158.738
Povećanje	11.777	1.662	959	14.398
Smanjenje	189	21	2.022	2.231
Promjena valute	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	1.982	1.982
Amortizacija	5.451	2.553	-	8.004
Reklasifikacija	-2.808	832	26.976	25.000
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. 12. 2023.	59.773	9.239	120.870	189.882

¹⁾ nematerijalna imovina²⁾ investicijske nekretnine**(23) Tekuća porezna potraživanja i tekuće porezne obveze**

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Tekuća porezna imovina	12.687	11.823	-6,8
Tekuće porezne obveze	11.651	11.880	2,0

(24) Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2023.	Stanje na dan 31. 12. 2024.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-982	-	982
Potraživanja prema klijentima	4.058	4.853	5.334	481
Rezerviranja za rizike	10.867	7.883	7.883	-
Imovina za trgovanje/Obveze za trgovanje	-717	-32	1.197	1.229
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-1.196	-1.936	422	2.358
Dionice i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri	-16.934	-20.639	83	20.722
Materijalna imovina	-4.787	-4.022	37	4.059
Investicijske nekretnine	-7.172	-7.674	448	8.122
Ostala aktiva/pasiva	5.205	3.232	3.232	-
Obveze prema klijentima	-	-	-	-
Sekuritizirane obveze	83	119	119	-
Rezerviranja za kapital za socijalna davanja	7.217	7.186	7.266	80
Vlastiti kapital – emisija	-199	-199	-	199
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	-3.575	-12.212	26.020	38.232
Obračun poreza	-	-	-16.369	-16.369
Odgođena porezna imovina /odgođene porezne obveze neto	-	-	9.651	21.863

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze 2023.

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2022.	Stanje na dan 31. 12. 2023.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja prema klijentima	6.293	4.058	4.553	494
Rezerviranja za rizike	10.205	10.867	10.867	-
Imovina za trgovanje/Obveze za trgovanje	-2.660	-717	736	1.453
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-726	-1.196	359	1.556
Dionice i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri	-12.279	-16.934	20	16.954
Materijalna imovina	-4.777	-4.787	36	4.823
Investicijske nekretnine	-6.746	-7.172	376	7.548
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	11	-	-	-
Ostala aktiva/pasiva	3.757	5.205	5.205	-
Obveze prema klijentima	-	-	-	-
Sekuritizirane obveze	-100	83	83	-
Rezerviranja za kapital za socijalna davanja	5.665	7.217	7.238	21
Vlastiti kapital – emisija	-199	-199	-	199
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	-1.556	-3.575	29.472	33.048
Obračun poreza	-	-	-21.024	-21.024
Odgođena porezna imovina /odgođene porezne obveze neto	-	-	8.447	12.023

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze saldirane su sukladno MRS-u 12.74.

Odgođena porezna imovina uglavnom je rezultat rezerviranja za rizike prema MSFI-ju 9, derivata u knjizi banke s negativnim tržišnim vrijednostima, razgraničenja unaprijed poznatih naknada u potraživanjima od klijenata te vrednovanja kapitala za socijalna davanja prema MRS-u 19 koje se razlikuje od poreznog obračuna. Iznos odgođenih poreza koji je prema MRS-u 19 izravno prebijen s vlastitim kapitalom u promatranoj godini iznosio je - 0,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,3 mil. EUR).

Odgodene porezne obveze odnose se ponajprije na mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina, na mjerenje financijske imovine po fer vrijednosti, na primjenu metode efektivne kamatne stope za portfelje vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku, na pozitivne tržišne vrijednosti za vrijednosne papire za koje postoji opcija mjerenja po vrijednosti, kao i derivate knjige banke s pozitivnim tržišnim vrijednostima.

Primjena MSFI-ja 16 rezultira i odgođenom poreznom imovinom i odgođenim poreznim obvezama koje se gotovo u potpunosti međusobno poništavaju.

Nema prijenosa gubitaka iz prethodne godine koji podliježu odgođenom porezu.

(25) Ostala aktiva

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Ostala imovina	14.457	9.767	-32,4
Stavke vremenskih razgraničenja	9.413	11.049	17,4
Ostala aktiva	23.870	20.815	-12,8

(26) Obveze prema kreditnim institucijama

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	777.011	796.550	2,5
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	55.433	51.349	-7,4
Obveze prema kreditnim institucijama	832.444	847.899	1,9

U financijskoj godini 2024. otplaćene su zadnje dvije tranše iz programa TLTRO (*Targeted Longer-Term Refinancing Operation*) Europske središnje banke (ESB) u iznosu od 200 mil. EUR. BKS Bank je također sudjelovao u LTRO programu (*Longer-Term Refinancing Operations*) u tekućoj godini, a obveze iz toga na datum izvještavanja iznosile su 250 mil. EUR. Plaćanje kamate u tim programima određuje se prema važećem MRO-u (*Main Refinancing Operations Rate*).

Obveze prema kreditnim institucijama po preostalom roku dospelja

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
dnevno dospelje	168.019	124.211	-26,1
do 3 mjeseca	89.192	95.177	6,7
od 3 mjeseca do 1 godine	261.391	545.388	>100
od 1 do 5 godina	288.185	421	-99,9
iznad 5 godina	25.657	82.702	>100
Obveze prema kreditnim institucijama po preostalom roku dospelja	832.444	847.899	1,9

(27) Obveze prema klijentima

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Štedni depoziti	922.509	800.254	-13,3
• Poslovni klijenti	66.328	49.865	-24,8
• Klijenti fizičke osobe	856.181	750.390	-12,4
Ostale obveze	5.822.044	6.134.062	5,4
• Poslovni klijenti	3.743.210	3.825.975	2,2
• Klijenti fizičke osobe	2.078.834	2.308.086	11,0
Obveze prema klijentima	6.744.553	6.934.316	2,8

Obveze prema klijentima po preostalom roku dospijea

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
dnevno dospijea	5.176.509	4.632.860	-10,5
do 3 mjeseca	106.557	223.443	>100
od 3 mjeseca do 1 godine	614.721	871.019	41,7
od 1 do 5 godina	785.810	959.928	22,2
iznad 5 godina	60.955	247.066	>100
Obveze prema klijentima po preostalom roku dospijea	6.744.553	6.934.316	2,8

(28) Sekuritizirane obveze

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Izdane obveznice	771.405	823.288	6,7
Ostale sekuritizirane obveze	51.355	50.406	-1,8
Sekuritizirane obveze	822.761	873.693	6,2

U sekuritiziranim obvezama sadržane su izdane obveznice u iznosu od 26,2 mil. EUR (prethodna godina: 36,0 mil. EUR) mjerene po fer vrijednosti (opcija fer vrijednosti). Knjigovodstvena vrijednost sekuritiziranih obveza mjerenih po fer vrijednosti, uključujući obračunate kamate, iznosi 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,0 mil. EUR) više od iznosa otplate. U financijskoj godini 2024. otplaćena je obveznica, a u sveobuhvatnoj dobiti kumulativni iznos od 0,3 mil. EUR reklasificiran je u zadržanu dobit.

Sekuritizirane obveze po preostalom roku dospijea

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
do 3 mjeseca	48.067	81.478	69,5
od 3 mjeseca do 1 godine	50.601	38.606	-23,7
od 1 do 5 godina	515.174	540.351	4,9
iznad 5 godina	208.918	213.259	2,1
Sekuritizirane obveze po preostalom roku dospijea	822.761	873.693	6,2

(29) Obveze za trgovanje

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Negativne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda	13.229	10.282	-22,3
• Valutni poslovi	10.248	5.761	-43,8
• Kamatni poslovi	74	86	15,8
• Transakcije zaštite povezane s opcijom fer vrijednosti	2.906	4.436	52,6
Obveze za trgovanje	13.229	10.282	-22,3

(30) Rezerviranja

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	61.230	54.268	-11,4
Rezerviranja za porezne obveze (tekući porezi)	15.008	4.407	-70,6
Rezerviranja za kreditne poslove	56.806	47.040	-17,2
Ostala rezerviranja	24.559	26.600	8,3
Rezerviranja	157.603	132.315	-16,0

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine u iznosu od 18,7 mil. EUR (prethodna godina: 21,9 mil. EUR) rezerviranja za mirovine u iznosu od 29,1 mil. EUR (prethodna godina: 32,5 mil. EUR) i rezerviranja za jubilarne nagrade u iznosu od 6,4 mil. EUR (prethodna godina: 6,8 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržana su rezerviranja u iznosu od 11,3 mil. EUR (prethodna godina: 30,1 mil. EUR) koja proizlaze iz proporcionalne konsolidacije ALGAR-a.

Savezni financijski sud podnio je 2024. zahtjev za preliminarnu odluku Sudu Europske unije kako bi razjasnio predstavlja li oslobođenje od PDV-a na međubankarske usluge u skladu s čl. 6 st. 1. redak 28. državnu potporu. Trenutačno se ne može predvidjeti datum ni ishod preliminarne odluke i u tom pogledu postoje velike neizvjesnosti. Ako oslobođenje od PDV-a za međubankarske usluge bude klasificirano kao državna potpora, postoji mogućnost retroaktivnog povrata državne potpore. BKS Bank pruža usluge za koje je iskorišteno pravo na oslobođenje od PDV-a za međubankarske usluge. Za scenarij nužnosti povrata državnih potpora BKS Bank je formirao odgovarajuće rezerviranje u iznosu od 3,3 mil. EUR. Međutim, ostaju neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da potencijalna plaćanja budu veća ili niža od pretpostavljenih za formiranje rezerviranja. Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za posmrtnu pripomoć u iznosu od 3,8 mil. EUR (prethodna godina: 4,7 mil. EUR) i rezerviranja za remuneracije u iznosu od 2,8 mil. EUR (prethodna godina: 2,5 mil. EUR) i rezerviranja u iznosu od 8,1 mil. EUR (prethodna godina: 7,6 mil. EUR), koje je formirano u vezi sa slovenskom pravnom situacijom i sudskom praksom u pogledu kredita u švicarskim francima.

Razvoj rezerviranja

u tis. EUR	Ukupno 2023.	Mirovine i slične obveze	Porezi	Rezerviranja za kreditne poslove	Ostalo	Ukupno 2024.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	122.281	61.230	15.008	56.806	24.559	157.603	28,9
±Promjene povezane s valutom	-	-	-	-	-	-	-
+Povećanje	59.683	2.196	1.748	9.445	9.133	22.522	-62,3
- Iskorištenje	-7.460	-3.463	-12.349	-	-4.064	-19.875	>100
- Ukidanje	-16.900	-5.695	-	-19.210	-3.029	-27.934	65,3
Rezerviranja na dan 31. 12.	157.603	54.268	4.407	47.040	26.600	132.315	-16,0

Rezerviranja za otpremnine

Prema Zakonu o službenicima odnosno Zakonu o otpremninama zaposlenici BKS Bank u Austriji čiji je radni odnos započeo prije 1. siječnja 2003. imaju pravo na otpremninu ako postoje odgovarajući razlozi za prestanak radnog odnosa. Nadalje, kolektivnim ugovorom za banke i bankare predviđeno je pravo na dodatnu otpremninu u visini dviju mjesečnih plaća za zaposlenike s radnim odnosom duljim od pet godina u slučaju otkaza od strane poslodavca. Ako je zaposlenik u banci proveo najmanje 15 godina radnog staža, to mu pravo također pripada u vezi s početkom zakonske mirovine. Te dodatne mjesečne plaće nisu pokrivene doprinosima za fond za mirovine i otpremnine zaposlenika (nove otpremnine).

Rezerviranja za mirovine

Osnovu za mirovinsku obvezu čini kolektivni ugovor za reformu Zakona o mirovinama u verziji od 23. 12. 1996. Odobrene mirovine uglavnom obuhvaćaju starosnu mirovinu, invalidsku mirovinu, mirovinu za nadživjele bračne partnere i mirovinu za siročad. Postojeće obveze za mirovine u poslovnoj godini 2000. prenesene su na VBV-Pensionskassen AG kao pravnog sljednika društva BVP-Pensionskassen AG. Obveze BKS Bank proizlaze iz već aktualnih mirovina za bivše zaposlenike ili članove njihovih obitelji te iz invalidske mirovine za aktivne zaposlenike.

Aktuarske pretpostavke

in %	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Financijske pretpostavke		
Kamatna stopa – Rezerviranja za mirovine	3,49 %	3,41 %
Kamatna stopa – Ostala rezerviranja za doprinose za socijalni kapital	3,57 %	3,56 %
Trend plaća aktivnih zaposlenika	4,68 %	3,58 %
Dinamika mirovina	4,30 %	3,22 %
Dinamika karijere	0,25 %	0,25 %
Demografske pretpostavke		
Povećanje dobne granice za odlazak u mirovinu	65 godina	65 godina
Tablica smrtnosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Kamatna stopa izračunana je u skladu s MRS-om 19.83 na temelju prinosa na prvorazredne korporativne obveznice s fiksnim prinosom. Kao i prethodne godine, poslužili smo se tablicom koju je objavio Mercer (Austria) GmbH. Obračun rezerviranja za mirovine temeljen je na trajanju od 10 godina, a izračun rezerviranja za otpremnine temeljen je na trajanju od 15 godina.

Razvoj rezerviranja za mirovine i slične obveze

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	58.207	61.230	5,2
+Trošak kamata	2.276	2.040	-10,4
+Trošak radnog vremena	1.098	1.119	1,9
- Plaćanja u izvještajnoj godini	-6.285	-6.349	1,0
± aktuarska dobit (-) / gubici (+) ¹⁾	5.445	-3.085	>-100
± Ostala dobit i gubici	490	-686	>-100
Rezerviranja na dan 31. 12.	61.230	54.268	-11,4

¹⁾ na temelju promijenjenih financijskih pretpostavki

Analiza osjetljivosti za mirovine i slične obveze

Analiza osjetljivosti DBO / gotovinske vrijednosti obveza u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2023.	Mirovine 31. 12. 2023.	Otpremnine 31. 12. 2024.	Mirovine 31. 12. 2024.
Diskontna kamatna stopa +0,5 %	-1.030	-1.424	-788	-1.135
Diskontna kamatna stopa -0,5 %	582	1.550	591	1.226
Povećanje plaća +0,5 %	568	96	587	51
Povećanje plaća -0,5 %	-1.025	-93	-790	-50
Povećanje mirovina +0,5 %	-	1.303	-	1.054
Povećanje mirovina -0,5 %	-	-1.223	-	-994
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu	-	2.310	-	2.032

Analiza osjetljivosti prikazuje utjecaj koji bi promjena parametara relevantnih aktuarskih pretpostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na dan 31. 12. 2024.

Analiza ročnosti

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2024.	Mirovine 31. 12. 2024.
Očekivana plaćanja 2025.	877	2.932
Očekivana plaćanja 2026.	1.000	2.696
Očekivana plaćanja 2027.	2.271	2.468
Očekivana plaćanja 2028.	1.873	2.250
Očekivana plaćanja 2029.	1.749	2.044
Zbroj očekivanih plaćanja 2025. – 2029.	7.770	12.390
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	7,53	8,25

Analiza ročnosti pokazuje očekivane isplate iz rezerviranja za otpremnine i mirovine za sljedećih pet poslovnih godina koje izračunava aktuar. Isplate u poslovnoj 2024. iznosile su 5,9 mil. EUR (prethodna godina: 5,9 mil. EUR).

(31) Ostala pasiva

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Ostale obveze	20.389	18.686	-8,4
Stavke vremenskih razgraničenja	4.721	4.950	4,9
Obveze po osnovi najma (<i>leasinga</i>)	19.804	22.718	14,7
Ostala pasiva	44.914	46.353	3,2

Obveze za najam iskazane prema MSFI-ju 16 uglavnom proizlaze iz ugovora o *leasingu* poslovnica i uredskih prostora kako slijedi:

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
do 1 godine	2.598	2.977	14,6
od 1 do 5 godina	9.229	10.289	11,5
iznad 5 godina	7.977	9.452	18,5
Obveze po osnovi najma (<i>leasinga</i>)	19.804	22.718	14,7

(32) Podređeni kapital

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Dopunski kapital	264.957	269.379	1,7
Podređeni kapital	264.957	269.379	1,7

Podređeni kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednosti iznosi 266,7mil. EUR (prethodna godina: 262,7 mil. EUR).

Podređeni kapital po preostalom roku dospeljeća

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
do 3 mjeseca	3.704	3.678	-0,7
od 3 mjeseca do 1 godine	19.996	20.000	0,0
od 1 do 5 godina	70.231	70.242	0,0
iznad 5 godina	171.027	175.459	2,6
Podređeni kapital po preostalom roku dospeljeća	264.957	269.379	1,7

U poslovnoj 2025. godini dospeljevaju emisije dodatnog kapitala u iznosu od 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR).

Pojedinosti o podređenom kapitalu (nominalne vrijednosti)

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	Ukupno trajanje
4% podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2,75% podređena obveznica 2016./2024./2	20.000	-	8 godina
3% podređena obveznica 2017. – 2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43% podređena obveznica 2018. – 2028./3 PP	13.000	13.000	10 godina
2,25% podređena obveznica 2018. – 2026./3	17.287	17.287	8 godina
4,54% podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	8.000	8.000	15 godina
3% podređena obveznica 2019. – 2029./3	20.000	20.000	10 godina
3% podređena obveznica 2019. – 2030./4	20.000	20.000	11 godina
3,85% podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	3.400	3.400	15 godina
3,125% podređena obveznica 2019. – 2031./5	20.000	20.000	11,5 godina
2,75% podređena obveznica 2020. – 2032./1	8.433	8.433	12 godina
3% podređena obveznica 2020. – 2030./2	4.289	4.289	10 godina
3% podređena obveznica 2020. – 2030./3	20.000	20.000	10 godina
3,25% podređena obveznica 2021. – 2031./4/PP	20.000	20.000	10 godina
3,03% podređena obveznica 2021. – 2032.	3.000	3.000	11 godina
2,10% podređena obveznica 2022. – 2032./1	1.229	1.229	10 godina
3% podređena obveznica 2022. – 2032./2	12.000	12.000	10 godina
5% podređena obveznica 2022. – 2032./6	20.000	20.000	10 godina
5% podređena obveznica 2023. – 2033./3	10.000	10.000	10 godina
4,8% podređena obveznica 2023. – 2033./8	2.038	10.000	10 godina
4,9% Podređena obveznica 2024. – 2034./2	-	6.301	10 godina
4% podređena obveznica 2024. – 2031./5	-	9.764	7 godina
Ukupni podređeni kapital	262.676	266.703	

Troškovi podređenih obveznica iznosili su u poslovnoj godini 9,2 mil. EUR (prethodna godina: 8,8 mil. EUR).

(33) Vlastiti kapital

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Upisani kapital	91.612	91.612	-
• Dionički kapital	91.612	91.612	-
Kapitalne rezerve	273.093	273.093	-
Rezerve iz dobiti i druge rezerve	1.339.025	1.494.402	11,6
Vlastiti kapital Grupe	1.703.729	1.859.106	9,1
Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala (AT1 obveznica)	65.200	65.200	-
Vlastiti kapital	1.768.929	1.924.306	8,8

Dionički kapital sastoji se od 45.805.760 (prethodna godina: 45.805.760) redovnih dionica nominalne vrijednosti 2,0 EUR. Dodatni vlasnički instrumenti odnose se na izdane obveznice Additional Tier 1, i to BKS TIER 1 ANL 2015 (nominalna vrijednost 23,4 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2017 (nominalna vrijednost 14,5 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2018 (nominalna vrijednost 17,3 mil. EUR) i BKS TIER 1 ANL 2020 (nominalna vrijednost 10,0 mil. EUR), koje se prema MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

Dionice u optjecaju u 2024.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica
Stanje na dan 1. 1. 2024.	45.552.885
Promjena vlastitih dionica	156.637
Stanje 31. 12. 2024.	45.709.522
Stanje vlastitih dionica	96.238
Izdane dionice	45.805.760

Dionice u optjecaju u 2023.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica
Stanje 1. 1. 2023.	42.331.964
Redovito povećanje kapitala	2.862.860
Promjena vlastitih dionica	358.061
Stanje 31. 12. 2023.	45.552.885
Stanje vlastitih dionica	252.875
Izdane dionice	45.805.760

Ostali prihodi u zadržanoj dobiti posljedica su promjene sljedećih rezervi:

u tis. EUR	2023.		2024.	
	Novo mjerenje – planovi primanja zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	Novo mjerenje – planovi primanja zaposlenika po učinku	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik
Stanje na dan 1. 1.	-21.770	1.340	-25.707	1.565
Ostala sveobuhvatna dobit	-3.938	225	-2.366	167
• Promjene zbog novog mjerenja prema MRS-u 19	-4.195	-	2.372	-
• Promjene rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	-	225	-	167
• Promjena iz društava mjerenih metodom udjela (MRS 19)	258	-	-4.738	-
Reklasifikacija	-	-	-	-253
Stanje na dan 31. 12.	-25.707	1.565	-28.073	1.478

Upravljanje kapitalom

(34) Vlastiti kapital

Upravljanje kapitalom BKS Bank obuhvaća dva postupka, a to su upravljanje regulatornim zahtjevima koji se odnose na usklađenost s minimalnim stopama kapitala i unutarnju kontrolu u skladu s ICAAP-om (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*). Postoje normativna i ekonomska perspektiva.

Cilj je i u slučaju stresa ispuniti regulatorne minimalne omjere prema CRR-u te održati odgovarajuću razinu kapitala za pokriće rizika u okviru ICAAP-a iz ekonomske perspektive. Glavni je fokus upravljanja kapitalom na ograničavanju i kontroli rizika koje Banka preuzima u smislu ukupnog upravljanja rizicima banke. Da bi se ispunili ciljevi, u procesu informiranja Uprave provjerava se stupanj iskorištenja limita svih rizika te se o tome izvješćuje. Osnovni su parametri analize i upravljanja u kontekstu upravljanja kapitalom stopa regulatornog kapitala i vlastitih sredstava, stupanj iskorištenosti sredstava pokrića za rizik, ali i omjer poluge i MREL.

Omjeri vlastitih sredstava i iznos ukupne izloženosti riziku određuju se u skladu s kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardizirani pristup. Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank je obavezan do 31. prosinca 2024. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve kao Total SREP Capital Requirement (TCSR):

- redovni osnovni kapital 5,91 %
- osnovni kapital 7,88 %
- stopa ukupnog kapitala 10,50 %

Stope kapitala krajem prosinca 2024. bile su znatno iznad tih zahtjeva.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Temeljni kapital	91,6	91,6
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.566,3	1.725,81
Odbitne stavke	-750,4	-810,1
Redovni osnovni kapital (CET1)	907,5	1.007,3
Stopa redovnog osnovnog kapitala	13,6 %	15,0 %
AT1 obveznica	65,2	65,2
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	972,7	1.072,4
Stopa osnovnog kapitala	14,6 %	16,0 %
Dopunski kapital	216,8	224,2
Ukupna vlastita sredstva	1.189,5	1.296,6
Stopa ukupnog kapitala	17,9 %	19,4 %
Total Risk Exposure Amount	6.664,3	6.695,3

¹Uključuje godišnji rezultat za 2024. Formalna odluka još nije donesena.

S 1. 1. 2025. stupili su na snagu propisi CRR III / Basel IV. Iz današnje perspektive, stroža pravila dovest će do smanjenja stopa kapitala za 60-80 baznih bodova.

Izvješće o rizicima

(35) Politika rizika i strategija rizika

Naš je moto poslovne politike osiguranje samostalnosti i neovisnosti uz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Bitno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika kako bi se svi relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravodobno otkrili, kako bi se njima aktivno upravljalo te da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, procjenjuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i zarade stalno se optimizira.

Strategija rizika Grupe BKS Bank proizlazi iz poslovne strategije. Strategiju jednom godišnje preispituje Kontroling rizika nakon konzultacija s voditeljima središnjih odjela. Ako dođe do bitnih promjena strategije, slijedi izvanredna revizija. Rezultat pregleda ili evaluacija strategije rizika, kao i utvrđivanje sklonosti riziku provodi se zajedno s Upravom u ICAAP odboru. Strategiju rizika odobrava Uprava, razmatra je s Odborom za rizike i predstavlja Nadzornom odboru.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika u BKS Bank je na razini cijele institucije etabliрана čvrsta kultura rizika koja se temelji na vrijednostima BKS Bank. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati s rizicima. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih pokazatelja Okvira za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika u politiku primitaka. Tako se osigurava da određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest suočavanje s rizicima iz područja održivosti. Načela politike rizika za kontrolu rizika održivosti, a posebno rizika povezanih s klimom, odnose se na različite razine kontrole i kategorije rizika, pri čemu se upravljanje odvija unutar pojedinačnih vrsta rizika.

ICAAP

Prema odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i financijskih rizika. Na temelju toga kreditne institucije moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank predstavljeni su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika. Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo i priprema se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

Dvostruka perspektiva izračuna sposobnosti podnošenja rizika

Ekonomska perspektiva

Ekonomska perspektiva identificira i kvantificira sve značajne rizike i uspoređuje ih s iznosom pokrića rizika. Cilj: Osiguravanje odgovarajućih internih izvora kapitala.

- Cilj za maksimalno iskorištenje kapitala za pokriće rizika postavljen je u Okviru za sklonost preuzimanju rizika.
- Iznos pokrića rizika utvrđuje se na temelju osnovnog temeljnog kapitala.
- Scenariji stresa su usklađeni s normativnim aspektom i evaluiraju se godišnje.
- Promatrani vremenski horizont: 1 godina
- Interval pouzdanosti: 99,9 %.

Normativna perspektiva

- Normativna perspektiva procjenjuje sposobnost BKS Bank da ispuní kvantitativne regulatorne i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Cilj: Osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima.
- Skup pokazatelja za upravljanje definiran je u Okviru za sklonost preuzimanju rizika i ocjenjuje se godišnje.
- Izvješće o ICAAP-u izrađuje se kvartalno prema normativnoj perspektivi.
- Scenariji stresa provode se na temelju EBA stres testa i ocjenjuju se godišnje.
- Promatrani vremenski horizont: najmanje 3 godine

ILAAP

ILAAP obuhvaća postupke za utvrđivanje, mjerenje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank mora uspostaviti prema čl. 39 st. 3 BWG-a. Banka BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješće o dospijeću kapitala, LCR, NSFR...) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravovremenih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Važni su elementi u okviru

upravljanja cijelom bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL stopa.

Plan sanacije ponovno je pravodobno ažuriran u 2024. godini i dostavljen nadzornom tijelu. U sklopu zahtjeva za izradu sanacijskog plana udovoljili smo zahtjevima sanacijskog tijela za dostavu podataka. Nadalje, izrađena je samoprocjena, a priručnici za upravljanje kolateralima i FMI-jev plan za hitne slučajeve u slučaju likvidacije integrirani su u sustav upravljanja. U okviru planiranja likvidacije trenutačno se uz vanjsku tehničku podršku priprema priručnik za nastavak poslovanja, upravljanje za planiranje sanacije i likvidacije, uključujući okvir za testiranja (*dry run*), a u procesu likvidacije provode se i analize likvidnosti i odvojivosti.

BASEL IV

U 2024. BKS Bank započeo je s opsežnim projektom implementacije odredbi nove regulative Basel IV. Projekt se bavi izmijenjenom regulativom za određivanje kapitalnih zahtjeva te uključuje i aspekte za upravljanje rizičnom imovinom. Fokus je na novoj kategorizaciji financiranja nekretnina, izračunu utjecaja imovine ponderirane rizikom (RWA) na investicijski portfelj, klasifikaciji potraživanja od kreditnih institucija, implementaciji zahtjeva za poslovanje s građanstvom i na izvanbilančnim poslovima u I. i II. stupu. Za očekivati je opće povećanje RWA-a. Iz današnje perspektive, stroža pravila dovest će do smanjenja stopa kapitala za 60 – 80 baznih bodova. Opseg projekta od tada je proširen kako bi uključio dodatne regulatorne zahtjeve kao što su promjene u izvješćivanju i objavljivanju.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres BKS Bank temelji se na uspostavljenim modelima kontrole i evaluacije te na različitim vrstama stresa i stupnjevanom intenzitetu scenarija stresa. Aspekti upravljanja definirani su u strategiji rizika u obliku načela politike rizika. Redovito testiranje otpornosti na stres ima za cilj izmjeriti sposobnost BKS Bank da sam snosi gubitke. Nadalje, procjenjuje se sposobnost održavanja likvidnosti u slučaju krize. Testovi otpornosti na stres sastavni su dio upravljanja kapitalom i likvidnošću. Testovi otpornosti na stres provode se u okviru

- postupka procjene adekvatnosti internoga kapitala (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP*),
- postupka procjene interne likvidnosti (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP*) te
- plana sanacije.

Parametri stresa za testove stresa za izračun sposobnosti podnošenja rizika izvedeni su iz EBA testova stresa. Osim ekonomskih aspekata, uzimaju se u obzir minimalni regulatorni zahtjevi. Minimalni regulatorni zahtjevi za

- ukupni SREP kapitalni zahtjev (*Total SREP Capital Requirements – TSCR*),
- ukupni kapitalni zahtjev (*Overall Capital Requirements – OCR*)
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (*Liquidity Coverage Ratio -LCR*) ili
- omjer neto stabilnih izvora financiranja (*Net Stable Funding Ratio - NSFR*)

u slučaju krize čine limit za apsorpciju raspoloživog pokrića.

ESG rizici

Za upravljanje ESG rizicima načela politike rizika integrirana su u strategiju rizika. Za upravljanje rizicima održivosti definirane su različite mjere za svaku vrstu rizika pojedine banke. Za upravljanje portfeljem primjenjuju se pozitivni i negativni kriteriji koji izravno utječu na poslovanje s klijentima. Nadalje, ESG rizici sastavni su dio godišnje procjene rizika te evaluacije i procjene naše karte rizika. U cjelokupnom upravljanju bankom uspostavljen je zaštitni sloj za pokrivanje svih ESG rizika u zahtjevu za ekonomskim kapitalom koji se ocjenjuje godišnje. Osim toga, 2024. godine počeli smo provoditi analize scenarija za naš kreditni portfelj kao dio našeg testiranja otpornosti na stres. Analize scenarija uzimaju u obzir hoće li se cilj od 1,5 stupnjeva postići ili izostati. Uz pomoć vanjskih priznatih analiza scenarija (NGFs – *Network for Greening the Financial System*) određuju se utjecaj na makroekonomsko okruženje ciljanih tržišta BKS Bank i mogući očekivani gubitak.

Godina 2025. bit će obilježena zahtjevima koje je objavila EBA, kao što je savjetodavni dokument o Smjernicama o analizi ESG scenarija od 16. siječnja 2025. i već važećim Smjernicama o upravljanju ekološkim, društvenim i upravljačkim rizicima (ESG) od 8. siječnja 2025., koje će se primjenjivati od 11. siječnja 2026.

Interni sustavi kontrole

Sustavi interne kontrole (ICS) BKS Bank sustav su mjera i kontrolnih koraka koji su se uveli tijekom godina i integrirali se u upravljanje. „COSO interna kontrola – Integrirani okvir” čini osnovu i referentni model za dizajn i sistematizaciju sustava interne kontrole.

U sklopu kontrole rizika BKS Bank je posvećen modelu „tri crte obrane” prema kojem se rizicima treba baviti i njima upravljati u tri faze. Osim toga, vanjski revizor provjerava funkcionalnost sustava upravljanja rizicima u sklopu provjere prema pravilu C 83 ÖCGK-a.

Procesno orijentiranom procjenom rizika i opisom kontrole implementiranim u ICS podržavamo učinkovite i ispravne metode rada i stvaramo uvjete za učinkovito korporativno upravljanje. Pravovremenim i pouzdanim izvješćivanjem rizici, pogreške i nepravilnosti se identificiraju i smanjuju u ranoj fazi.

Sustav interne kontrole BKS Bank temelji se na sljedećim načelima i kontinuirano se razvija:

- učinkovitost kroz integriranost u korporativnu kulturu
- jasne odgovornosti
- kontrole primjerene riziku
- edukacije zaposlenika
- definirani informacijski procesi i eskalacijski procesi
- razumljivost definiranih ciljeva i kontrola
- učinkovitost optimiziranjem kontrole te
- automatizacija procesa gdje god je to moguće.

Periodična procjena rizika, periodična procjena rizika za operativni rizik i analiza štetnih slučajeva u okviru Odbora za operativni rizik znatno pridonose kontinuiranom razvoju ICS-a. Posebna pozornost posvećuje se rizicima od prijevare. Upravljanje rizicima prijevare bitan je dio našeg procesa upravljanja rizicima i ICS-a i usmjereno je na ublažavanje rizika prijevare odgovarajućim preventivnim, tehničkim i organizacijskim mjerama.

Naši propisi i kodeksi ponašanja, kao što su Kodeks ponašanja, Povelja usklađenosti i Načela pravilnog poslovnog upravljanja, sadržavaju jasne smjernice za ponašanje. Suvremeni procesi i sustavi prijavljivanja nepravilnosti te profesionalni sustav upravljanja pritužbama važni su komunikacijski kanali za pravodobno prepoznavanje incidenata i sumnjivih slučajeva.

(36) Struktura i organizacija upravljanja rizicima

Strategiju rizika BKS Bank karakterizira konzervativan pristup poslovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja pomoću opsežnog sustava načela rizika, postupaka mjerenja i praćenja rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Glavna je odgovornost u upravljanju rizicima na članu Uprave koji je neovisan o tržištu.

Strategija rizika revidira se svake godine, donosi je Uprava, a ocjenjuju je i razmatraju članovi Odbora za rizike. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

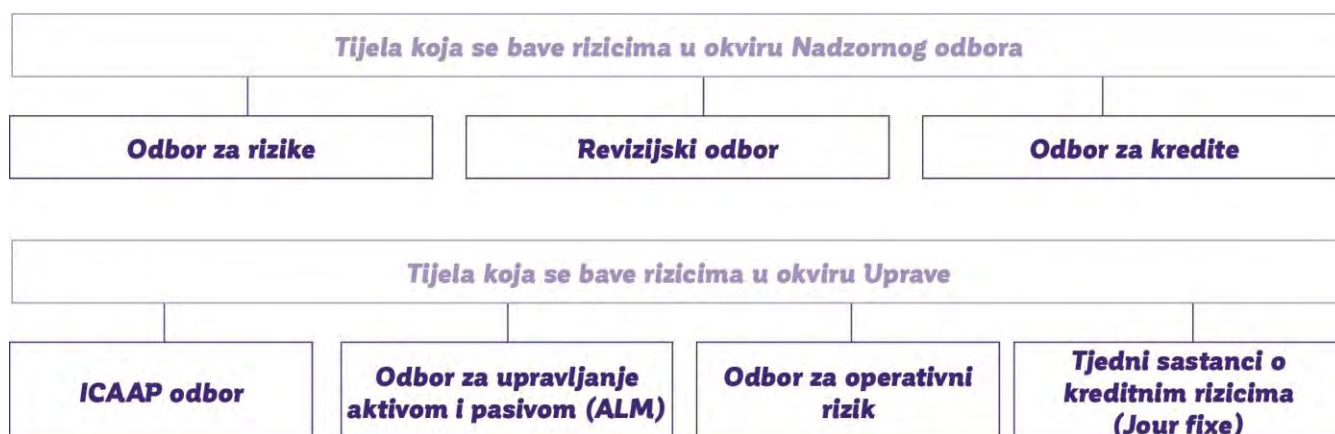
Prema čl. 39 st. 5. BWG-a Kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju odgovorna je u BKS Bank za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika te za kontinuirani razvoj i usavršavanje instrumenata za upravljanje rizicima. Ta organizacijska jedinica redovito izvještava Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost nošenja s rizicima. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnje revizije strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika.

Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na osnovi analize rizika.

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika ocjenjuju se na godišnjoj razini i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve operativne i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Odjel za upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interne sustave kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opsežnu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok know-how koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

Tijela koja se bave rizicima



ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju normativnih i ekonomskih kapitalnih zahtjeva, i u nepovoljnim uvjetima, i raspoloživih sredstava za pokriće rizika.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik kreditne marže, rizik promjene cijena dionica i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transferne cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju nastale štetne događaje te jedinicama za upravljanje rizicima (*Risk Taking Units*) i poslovodstvu pružaju podršku u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; nadziru poduzete mjere i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik. Bitan je dio zadataka odbora praćenje i daljnji razvoj upravljanja ICT-rizicima, posebno mjera kibernetičke sigurnosti i BCM-ova.

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (Jour fixe)

Na tjednim *Jour fixe* sastancima o kreditnom riziku primarno se razmatraju pitanja koja proizlaze iz dnevnog poslovanja u vezi s dodjelom kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz poslovanja s pravnim i fizičkim osobama. Osim tjednih sastanaka (*Jour fixe*), kvartalno se sastaje i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče tekući daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu primjenu kontrolnih instrumenata.

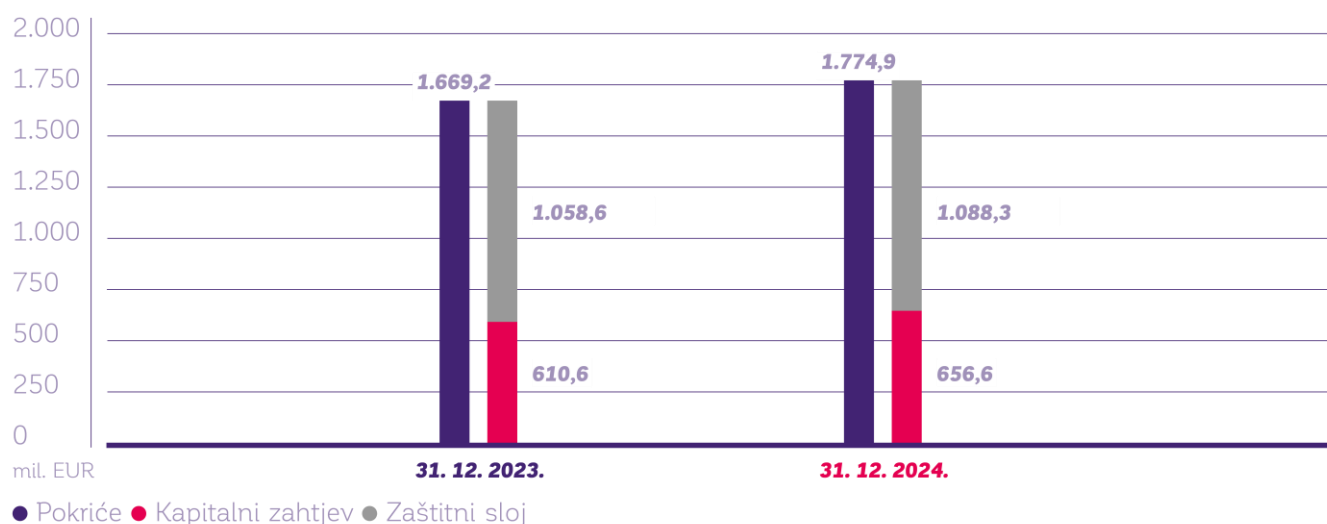
(37) Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio sveobuhvatnog upravljanja rizikom BKS Bank. Od 2021. u upravljanju cijelom bankom primjenjujemo dvojni pristup. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatome i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima. Iz ekonomske perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

Osim usklađenosti s minimalnim regulatornim zahtjevima, bitna je komponenta ICAAP-a iz normativne perspektive usklađenost s interno definiranim ciljanim vrijednostima i usklađenost s interno definiranim ograničenjima okvira sklonosti preuzimanju rizika. Risk Appetite Framework (Okvir za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika) skup je kontrolnih pokazatelja s ciljanim vrijednostima i ograničenjima koji su izvedeni iz minimalnih regulatornih zahtjeva putem *buffera*. Skup kontrolnih pokazatelja relevantnih za rizik u Okviru sklonosti preuzimanju rizika kategorije rizika kao što su kapitalni rizik, rizik likvidnosti, kreditni rizik te rizik kamatne stope i operativni rizik.

U BKS Bank neočekivani gubici u ekonomskoj perspektivi za razdoblje promatranja od godinu za dana utvrđeni su s pouzdanosti od 99,9 %. Na dan 31. prosinca 2024. izračunan je kapitalni zahtjev u iznosu od 656,6 mil. EUR, naspram 610,6 mil. EUR u prethodnoj godini. Odgovarajuća sredstva za pokriće iznosila su 1.744,9 mil. EUR nakon 1.669,2 mil. EUR na kraju 2023.

Sposobnost nošenja s rizicima iz ekonomske perspektive



Raspodjela rizika iz ekonomske perspektive

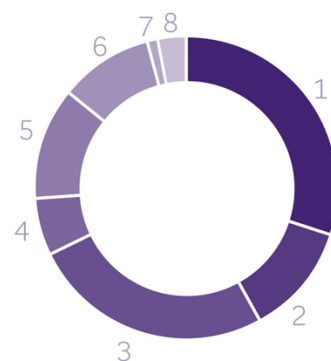
in %	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
1 Kreditni rizik	63,4	61,4
2 Kamatni rizik u knjizi banke	15,1	13,0
3 Rizik promjene tečaja dionica	4,6	3,3
4 Valutni rizik	0,2	0,1
5 Rizik kreditne marže	6,1	8,1
6 Operativni rizik i ICT rizik	5,9	6,7
7 Rizik likvidnosti	1,6	3,3
8 grešaka modela	0,4	0,3
9 Ostali rizici	2,7	3,8

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik prouzročio je – kao i u prethodnoj godini – najveće vezivanje kapitala za rizik unutar bankarske grupacije. Kreditni rizici odgovorni su za 61,4 % (2023. 63,4 %) ukupnog potencijala gubitaka.

U **normativnoj perspektivi** sposobnosti podnošenja rizika fokus je na omjerima regulatornog kapitala, pokazateljima likvidnosti i pokazateljima kreditnog rizika. Normativna perspektiva podliježe horizontu planiranja od najmanje tri godine. U prvom koraku provjerava se mogućnost pridržavanja regulatornih ključnih brojki i internih limita koji proizlaze iz sklonosti riziku tijekom razdoblja planiranja. U drugom koraku provjerava se mogu li se i u slučaju stresa ispuniti ograničenja i minimalni regulatorni zahtjevi. Parametri stresa izvedeni su iz EBA testova otpornosti na stres i usklađeni s testovima otpornosti na stres u ekonomskoj perspektivi.

Izračun kapaciteta podnošenja rizika iz normativne perspektive pokazuje da su ispoštovani limiti navedeni u **Okviru sklonosti preuzimanju rizika** i u osnovnom scenariju i u scenariju stresa te da su time ispunjeni i kvantitativni zakonski zahtjevi. Raspodjela opterećenja po pojedinim vrstama rizika iz testova otpornosti pokazuje sljedeću sliku:

	u %
1 Društva mjerena metodom udjela	30
2 Kamatni rizik	12
3 Kreditni rizik razina 3	26
4 Kreditni rizik razina 1 + 2	6
5 Rizik likvidnosti	12
6 Rizik kreditne marže	10
7 Operativni rizik	1
8 Ostali učinci	3

**(38) Kreditni rizik**

Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog neispunjavanja ugovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. To se može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno na riziku zemlje putem registriranog sjedišta poslovnog partnera. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza provode se na razini proizvoda, pojedinačnih klijenata, skupina povezanih klijenata i na osnovi portfelja.

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na tome da se krediti odobravaju isključivo prema načelu „upoznaj svojeg klijenta“. Krediti se stoga odobravaju tek nakon temeljite osobne provjere i provjere kreditne sposobnosti. Zahtjev za instrumente osiguranja ovisi o iznosu, rejtingu i/ili proizvodu.

Materijalne vrijednosti instrumenata osiguranja temelje se na prosječnim zaradama od unovčenja koje su ostvarene u prošlosti. Nekretnine koje služe kao instrumenti osiguranja redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje uzimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Središnji odjel za analizu rizika i usluge odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na individualnoj razini za svakog klijenta. Na razini portfelja prošireni odbor za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih rizičnih pozicija odnose se na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni kolaterali. Osim toga, popis pozitivnih kriterija i kriterija za isključenje definira kojim tvrtkama BKS Bank ne odobrava financiranja.

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja i pojedinačne izloženosti na temelju skupine povezanih klijenata, s ciljem uravnotežene distribucije veličine kreditne izloženosti i postavljanja ograničenja i ciljeva za regionalnu i sektorsku distribuciju, kao i strane valute i razreda veličine. ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25 % udjela služi za osiguranje velikih kredita.

Investicijski rizik uključuje rizik neisplate dividende, umanjenja vrijednosti i gubitaka pri prodaji, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih ekonomskih razvoja subjekata u kojima BKS Bank ima udjele. Stjecanje udjela nije u strateškom fokusu BKS Bank. Za povezana društva fokus je na sektorima kreditnih i financijskih institucija, kao i na tvrtkama koje pružaju usluge podrške povezane s bankama.

Upravljanje kreditnim rizikom



¹⁾ Središnji odjel Analiza rizika i usluge

²⁾ Središnji odjel Kreditni rizik

³⁾ Grupa Kontroling rizika

⁴⁾ Središnji odjel Poslovi uprave i ulaganja

⁵⁾ BKS Service GmbH

Za upravljanje i kontrolu pojedinačnih ekonomskih rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prognoze očekivanih prihoda od ulaganja. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim kćerinjskim društvima sastavni su dio našeg izvješćivanja na razini Grupe.

Kvantitativni podaci sadržani u ovom Izvješću prema MSFI-ju 7.31 do 7.42 temelje se na internom izvješćivanju o upravljanju sveukupnim rizicima banke.

Interno upravljanje rizicima provodi se na razini portfelja i obuhvaća sljedeće rizične pozicije:

(38.1) Volumen kreditnog rizika prema internom upravljanju rizicima

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Potraživanja prema klijentima	7.526.365	7.588.140
Potraživanja od kreditnih institucija	186.785	38.977
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.332.765	2.395.868
Vrijednosni papiri i fondovi	1.286.433	1.342.485
Udjeli	943.095	1.020.272
Volumen kreditnog rizika	12.275.443	12.385.742

(38.2) Usklađivanje pozicija prema MSFI-ju s internim pozicijama kreditnog rizika

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Potraživanja od klijenata prema bilješci (15)	7.411.687	7.441.390
+ Rezerviranja za rizike za potraživanja od klijenata prema bilješci (15)	114.678	146.750
Potraživanja od klijenata	7.526.365	7.588.140
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (14)	186.760	38.881
+ Rezerviranja za rizike za potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci (14)	25	96
Potraživanja od kreditnih institucija	186.785	38.977
Potencijalne obveze prema bilješci (60)	612.188	625.994
Ostali kreditni rizici prema bilješci (60)	1.711.460	1.762.929
+ pozitivne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda prema bilješci (16)	9.117	6.945
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.332.765	2.395.868
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema bilješci (17)	1.241.704	1.305.878
+ Rezerviranja za rizike za obveznice prema bilješci (17)	2.741	1.256
+ Dionice i novčana sredstva iz pozicije Dionice i ostali beskametni vrijednosni papiri prema bilješci (18)	41.988	35.350
Vrijednosni papiri i novčana sredstva	1.286.433	1.342.485
+ Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela prema bilješci (19)	813.907	875.718
+ Ulaganja iz pozicije Dionice i ostali beskametni vrijednosni papiri prema bilješci (18)	129.188	144.554
Ulaganja	943.095	1.020.272
Volumen rizika	12.275.443	12.385.742

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav rejtinga čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar Grupe BKS Bank. Interni rejting-modeli banke ocjenjuju se godišnje prema kvalitativnim i kvantitativnim kriterijima. U Grupi BKS Bank primjenjuje se ukupno 14 postupaka za utvrđivanje rejtinga.

Stupnjevi rejtinga

AA	Prvorazredni najbolji bonitet
A1	Prvorazredni izvrstan bonitet
1a	Prvorazredni bonitet
1b	Vrlo dobar bonitet
2a	Dobar bonitet
2b	Još uvijek dobar bonitet
3a	Prihvatljiv bonitet
3b	Još uvijek prihvatljiv bonitet
4a	Manjkav bonitet
4b	Loš bonitet
5a	Gubitak u kontinuitetu
5b	Gubitak – oskudan
5c	Izostanak – nenaplativ

(38.3) Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2024.

Rizične pozicije prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja prema klijentima	196.827	1.593.247	2.953.003	2.140.977	432.744	269.350	1.993
Potraživanja od kreditnih institucija	22.324	16.553	82	19	–	–	–
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	84.845	648.160	1.099.927	479.146	75.644	8.016	130
Vrijednosni papiri i fondovi	974.798	322.282	44.354	1.051	–	–	–
Udjeli	902.742	116.433	1.058	–	38	–	–
Ukupno	2.181.536	2.696.675	4.098.424	2.621.192	508.427	277.365	2.122

Kvaliteta kredita prema razredima potraživanja 2023.

Rizične pozicije prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja prema klijentima	122.116	1.703.593	2.908.665	2.238.429	298.362	237.936	17.265
Potraživanja od kreditnih institucija	114.612	64.484	7.678	1	10	–	–
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	67.363	630.349	1.101.076	483.436	40.434	10.042	65
Vrijednosni papiri i fondovi	963.178	259.124	60.341	3.748	42	–	–
Udjeli	839.904	102.129	1.058	–	–	–	5
Ukupno	2.107.173	2.759.678	4.078.817	2.725.615	338.848	247.978	17.334

Stopa neprihodujućih kredita iznosila je na kraju godine 3,2 % (2023.: 2,9 %). Omjer NPL-ova određuje se na temelju specifikacija EBA nadzorne ploče. Pokrivenost potencijalnih gubitaka zbog problematičnih kredita ocjenjuje se omjerom pokrića. Coverage Ratio I je omjer formiranih rezerviranja za rizike i ukupne rizične pozicije i iznosio je 36,9 % na dan 31. prosinca 2024. (2023.: 29,4 %).

Osim toga, kao interni kontrolni parametar u izračunu upotrebljavamo Coverage Ratio III, koji uključuje i postojeće kolaterale, procijenjene prema internim limitima kredita i vrijednosti. Na zadnji dan prethodne godine Coverage Ratio III iznosio je 91,8 % (2023.: 87,5 %).

(38.4) Izloženost klasificirana kao „forborne“ u 2024.

u tis. EUR	Pravne osobe	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	109.311	8.877	118.188
• od toga ustupci kod otplate	72.679	8.608	81.287
• od toga refinanciranje	36.632	269	36.901
Neprihodujuća izloženost	83.463	20.710	104.173
• od toga ustupci kod rata	79.878	16.930	96.808
• od toga refinanciranje	3.585	3.780	7.365
Ukupno	192.774	29.587	222.361

Izloženost klasificirana kao „forborne“ u 2023.

u tis. EUR	Pravne osobe	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	19.390	7.591	26.981
• od toga ustupci kod rata	19.144	7.566	26.710
• od toga refinanciranje	246	25	271
Neprihodujuća izloženost	56.827	10.040	66.867
• od toga ustupci kod rata	53.926	8.297	62.223
• od toga refinanciranje	2.901	1.743	4.644
Ukupno	76.217	17.631	93.848

Za upravljanje problematičnim angažmanima važan je pojam „Forbearance“, odnosno „restrukturiranje“. Pod tim pojmom podrazumijevaju se sve nove ugovorne odredbe koje su određene jer je dužnik u financijskim problemima. Financijske poteškoće prisutne su ako nije osigurana sljedivost na osnovi realnih dospjeća iz novčanih tokova ili rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ti poslovni slučajevi prema CRR-u podliježu posebnoj obvezi označavanja. Mjere restrukturiranja su primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- ustupci u odnosu na prvotno dogovorene rate
- ustupci u pogledu kreditnih uvjeta
- potpuno preoblikovanje kreditnog angažmana (reprogramiranje).

Recesija te teško i neizvjesno gospodarsko okruženje doveli su do znatnog povećanja volumena označenog kao „forborne“ u 2024. godini, posebice u segmentu poslovnih klijenata. Uz povećanje neprihodujućeg dijela, gdje su ustupci kod otplate znatno porasli, prihodujući portfelj zabilježio je povećanje za 27,0 mil. EUR, na 118,2 mil. EUR.

(38.5) Izloženosti mjerene po amortiziranom trošku po razredima rejtinga i stupnju / On-Balance 2024

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	1.019.856	–	–	1.019.856	386	–	–	386
A1	124.760	–	–	124.760	169	–	–	169
1a	995.084	16.801	–	1.011.885	560	16	–	576
1b	825.070	22.259	–	847.329	1.238	266	–	1.504
2a	1.276.978	12.336	–	1.289.314	3.038	88	–	3.126
2b	1.398.040	93.935	–	1.491.975	4.354	785	–	5.139
3a	1.087.979	304.899	–	1.392.878	4.407	6.391	–	10.798
3b	298.747	406.552	–	705.299	1.795	8.588	–	10.383
4a	45.256	190.762	–	236.018	494	3.961	–	4.455
4b	2.708	193.332	–	196.040	117	12.121	–	12.238
5a – 5c	–	–	269.350	269.350	–	–	99.329	99.329
OR	–	–	–	–	–	–	–	–
Ukupno	7.074.478	1.240.876	269.350	8.584.704	16.558	32.216	99.329	148.103

Izloženosti mjerene po amortiziranom trošku po razredima rejtinga i stupnju / On-Balance 2023

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	961.767	–	–	961.767	634	–	–	634
A1	124.428	–	–	124.428	157	–	–	157
1a	964.518	21.269	–	985.787	829	31	–	860
1b	960.207	22.849	–	983.056	1.700	121	–	1.821
2a	1.290.276	109.949	–	1.400.225	4.345	1.429	–	5.774
2b	1.295.701	137.185	–	1.432.886	6.338	768	–	7.106
3a	1.178.551	381.830	–	1.560.381	7.067	4.100	–	11.167
3b	349.865	304.718	–	654.583	3.345	5.517	–	8.862
4a	26.426	152.055	–	178.481	470	3.706	–	4.176
4b	10.791	108.491	–	119.282	1.066	6.302	–	7.368
5a – 5c	–	–	237.787	237.787	–	–	69.520	69.520
OR	–	–	–	–	–	–	–	–
Ukupno	7.162.530	1.238.346	237.787	8.638.663	25.951	21.974	69.520	117.445

Rizične pozicije uključuju potraživanja od kreditnih institucija u skladu s bilješkom 14, potraživanja od klijenata procijenjena po amortiziranom trošku u skladu s bilješkom 15.1, obveznice i druge vrijednosnice s fiksnim kamatama procijenjene po amortiziranom trošku u skladu s bilješkom 17, kao i odgovarajuće ispravke vrijednosti.

(38.6) Izvanbilančne izloženosti po razredima rejtinga i stupnjevima u 2024.

u tis. EUR	Off-Balance Exposure				Rezerviranje			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	84.232	–	–	84.232	10	–	–	10
A1	54	–	–	54	–	–	–	–
1a	271.858	2.796	–	274.654	76	1	–	77
1b	368.187	472	–	368.659	411	–	–	411
2a	555.269	7.711	–	562.980	989	5	–	994
2b	513.147	22.633	–	535.780	1.381	230	–	1.611
3a	280.737	91.262	–	371.999	1.148	643	–	1.791
3b	54.679	52.468	–	107.147	569	1.976	–	2.545
4a	4.835	24.631	–	29.465	110	472	–	582
4b	18.933	26.874	–	45.807	41	1.257	–	1.298
5a – 5c	–	–	8.016	8.016	–	–	554	554
OR	77	53	–	130	–	–	–	–
Ukupno	2.152.007	228.900	8.016	2.388.923	4.735	4.584	554	9.873

Izvanbilančne izloženosti po razredima rejtinga i stupnjevima u 2023.

u tis. EUR	Off-Balance Exposure				Rezerviranje			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
AA	67.333	–	–	67.333	14	–	–	14
A1	30	–	–	30	–	–	–	–
1a	240.657	3.350	–	244.007	94	1	–	95
1b	382.765	3.577	–	386.342	578	7	–	585
2a	580.042	13.562	–	593.603	1.206	32	–	1.238
2b	471.700	35.677	–	507.377	2.084	40	–	2.123
3a	284.177	77.326	–	361.503	1.408	625	–	2.032
3b	71.354	50.579	–	121.933	368	689	–	1.057
4a	5.348	6.331	–	11.679	109	312	–	422
4b	1.128	27.627	–	28.755	19	1.671	–	1.689
5a – 5c	–	–	10.042	10.042	–	–	–	–
OR	65	–	–	65	–	–	–	–
Ukupno	2.104.598	218.029	10.042	2.332.670	5.879	3.376	–	9.255

Rezerviranja za potencijalne gubitke u vezi sa sudskim sporom u Hrvatskoj objavljena su u bilješci 30 Rezerviranja.

Rizične pozicije uključuju potencijalne obveze i kreditne rizike prema bilješci 60.

(38.7) Instrumenti osiguranja kredita u 2024.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga financijski instrumenti osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Rizična stavka ²⁾
Potraživanja prema klijentima	7.588.140	4.867.533	95.459	152.017	3.892.170	727.887	2.720.607
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	279.603	121.795	29.551	8.758	80.205	3.281	157.808
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	38.051	25.952	241	4	25.331	376	12.099
Potraživanja od kreditnih institucija	38.977	–	–	–	–	–	38.977
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.395.868	459.318	20.340	14.848	282.523	141.606	1.936.550
Vrijednosni papiri i fondovi	1.342.485	307.142	–	113.111	–	194.031	1.035.343
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	–	–	–	–	–	–	–
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	35.350	–	–	–	–	–	35.350
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	32.395	9.803	–	–	–	9.803	22.592
Udjeli	1.020.272	–	–	–	–	–	1.020.272
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	144.554	–	–	–	–	–	144.554
• od toga udjeli po fer vrijednosti (obvezno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga udjeli u društvima mjeranim metodom udjela	875.718	–	–	–	–	–	875.718
Ukupno	12.385.742	5.633.993	115.799	279.976	4.174.693	1.063.524	6.751.749

¹⁾ Vrijednosti instrumenata osiguranja procijenjene prema internim propisima²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

Instrumenti osiguranja kredita u 2023.¹⁾

u tis. EUR	Volumen kreditnog rizika / maksimalni rizik od nenaplativosti	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga financijski instrumenti i osiguranja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Rizična stavka ²⁾
Potraživanja prema klijentima	7.526.365	4.852.188	78.168	152.326	3.861.836	759.858	2.674.177
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	213.310	79.222	–	–	75.625	3.597	134.088
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	41.170	28.689	381	5	27.734	569	12.481
Potraživanja od kreditnih institucija	186.785	81	–	–	–	81	186.704
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.332.765	434.038	25.757	14.219	277.544	116.518	1.898.728
Vrijednosni papiri i fondovi	1.286.433	329.970	–	121.980	–	207.990	956.464
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	–	–	–	–	–	–	–
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	38.762	–	–	–	–	–	38.762
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	67.636	42.117	–	–	–	42.117	25.520
Udjeli	943.095	–	–	–	–	–	943.095
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	129.188	–	–	–	–	–	129.188
• od toga udjeli u društvima mjeranim metodom udjela	–	–	–	–	–	–	–
• od toga ulaganja mjerena metodom udjela	813.907	–	–	–	–	–	813.907
Ukupno	12.275.443	5.616.276	103.925	288.526	4.139.380	1.084.446	6.659.167

¹⁾ Vrijednosti instrumenata osiguranja procijenjene prema internim propisima²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

(38.8) Potraživanja od klijenata po branšama

Klasifikacija djelatnosti prema ŐNACE-u (Statistika Austrija)	2023.		2024.	
	u tis. EUR	in %	u tis. EUR	in %
Klijenti fizičke osobe	1.257.186	16,7	1.211.335	16,0
Zemljišta i stanovanje	1.696.082	22,5	1.680.013	22,1
Građevinarstvo	833.702	11,1	842.832	11,1
Proizvodnja roba	711.207	9,4	702.141	9,3
Trgovina; Održavanje i servis motornih vozila	489.462	6,5	488.840	6,4
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	435.267	5,8	438.813	5,8
Pružanje financijskih i osigurateljnih usluga	399.773	5,3	425.348	5,6
Zdravstvene i socijalne usluge	287.048	3,8	281.630	3,7
Promet i skladištenje	244.867	3,3	272.721	3,6
Javna uprava, obrana, socijalno osiguranje	209.379	2,8	257.824	3,4
Smještaj i gastronomija	226.021	3,0	209.983	2,8
Opskrba energijom	174.396	2,3	201.744	2,7
Pružanje ostalih usluga	187.784	2,5	189.456	2,5
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	147.773	2,0	150.677	2,0
Informacije i komunikacija	62.330	0,8	62.507	0,8
Opskrba vodom; zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	56.112	0,7	54.051	0,7
Pružanje ostalih usluga	45.363	0,6	41.296	0,5
Umjetnost, zabava i rekreacija	26.614	0,4	36.370	0,5
Rudarstvo i eksploatacija kamena i tla	27.187	0,4	29.460	0,4
Odgoj i obrazovanje	8.813	0,1	11.101	0,1
Ukupno	7.526.365	100,0	7.588.140	100,0

Zbog dugotrajno neizvjesne geopolitičke situacije, snažnog porasta kamatnih stopa kao i aktualnih događanja na tržištu nekretnina primijenjen je kolektivni prijenos špekulativnih financiranja nekretnina, tj. pogođeni poslovi dodijeljeni su razredu 2. Osim toga, zbog potencijalno duljeg razdoblja prodaje udvostručen je iznos ECL-a.

(38.9) Potraživanja od klijenata u stranim valutama po zemljama i valutama 2024.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ostalo	Ukupno
Austrija	2.438	45.725	2.149	109	257	50.677
Slovenija	–	700	–	–	–	700
Hrvatska	–	389	–	–	–	389
Njemačka	–	674	–	–	–	675
Mađarska	2.967	–	–	–	–	2.968
Švicarska	12.018	–	–	–	–	12.018
Srbija	21.239	–	–	–	–	21.239
Ostalo	12.151	1.215	–	–	–	13.367
Ukupno	50.812	48.704	2.150	109	257	102.032

¹⁾ Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica europskog područja

Potraživanja od klijenata u stranim valutama po zemljama i valutama 2023.

u tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Ostalo	Ukupno
Austrija	1.866	62.832	1.937	125	1.629	68.389
Slovenija	–	1.016	–	–	–	1.016
Hrvatska	–	384	–	–	–	384
Njemačka	–	836	–	–	–	836
Mađarska	3.480	–	–	–	–	3.480
Švicarska	9.394	–	–	–	–	9.394
Ostalo	17.499	1.414	–	–	–	18.914
Ukupno	32.239	66.482	1.937	125	1.630	102.413

¹⁾ Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica europodručja

(38.10) Potraživanja od klijenata po zemljama 2024.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.457.056	207.952	66.944	135.193
Slovenija	874.444	10.669	3.020	7.691
Hrvatska	537.955	41.633	25.571	20.591
Slovačka	355.877	7.523	3.203	4.170
Njemačka	241.684	13	10	–
Mađarska	28.345	1.465	549	915
Ostalo	92.779	95	32	87
Ukupno	7.588.140	269.350	99.329	168.647

¹⁾ Vidi tablicu volumena rizika prema ICAAP-u na stranici 283

²⁾ dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

Kod svih financijskih instrumenata koji se vode u razredima nenaplativosti (rejting 5a, 5b ili 5c) nije provedeno vrijednosno usklađenje za osigurani dio.

Potraživanja od klijenata po zemljama 2023.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	dospjelo ²⁾	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³⁾	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.394.738	170.981	39.012	114.785
Slovenija	902.914	12.825	3.496	8.001
Hrvatska	601.395	44.320	23.125	19.894
Slovačka	326.322	7.875	3.106	4.509
Njemačka	213.202	8	7	–
Mađarska	26.040	1.813	745	1.021
Ostalo	61.755	116	29	103
Ukupno	7.526.365	237.936	69.520	148.313

¹⁾ Volumen rizika prema internom upravljanju rizicima

²⁾ dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

³⁾ Rezerviranja za rizike razine 3

(38.11) Vrijednosni papiri i fondovi prema sjedištu izdavatelja

u tis. EUR Regije	Troškovi nabave		Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju ¹⁾	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Austrija	443.213	485.378	450.498	488.163
Supranational, EU	203.857	218.560	206.258	222.652
Njemačka	189.601	161.806	190.141	162.574
Francuska	56.044	59.090	56.562	59.438
Slovenija	49.822	49.822	50.317	50.308
Norveška	59.511	49.517	59.514	49.911
Slovačka	29.977	42.499	30.317	43.096
Belgija	44.768	39.711	45.155	40.124
Španjolska	25.484	38.001	25.668	38.295
Poljska	14.917	34.922	15.236	35.843
Nizozemska	19.316	29.249	19.429	29.643
Finska	15.137	23.619	15.087	23.595
Irska	23.149	23.149	23.135	23.111
Švedska	38.970	18.970	39.125	19.475
Portugal	15.187	15.187	15.157	15.136
Luksemburg	20.921	13.179	20.708	12.465
Hrvatska	10.122	10.122	10.179	10.164
Ostalo	13.938	18.392	13.948	18.493
Ukupno	1.273.933	1.331.174	1.286.433	1.342.485

¹⁾ uključujući obračunate kamate**(39) Investicijski rizik****Investicijske pozicije**

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Kreditne institucije na burzi	813.907	875.718
Kreditne institucije koje ne kotiraju na burzi	31.529	31.663
Ostali udjeli koji ne kotiraju na burzi	97.659	112.890
Ukupno	943.095	1.020.272

(40) Kamatni rizik

Rizik kamatne stope je rizik negativnih učinaka na ekonomski kapital institucije ili na neto prihod od kamata institucije zbog promjena kamatnih stopa ili strukture kamatno osjetljivih pozicija. Kamatni rizik stoga uzima u obzir promjene tržišne vrijednosti

- koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa,
- koje se odnose na kamatno osjetljive instrumente,
- uključujući rizik jaza,
- osnovni rizik i
- opcijski rizik.

Kontrola, procjena i ograničenje provode se u skladu s EBA/GL/14/2022 i EBA/RTS/2022/10.

Različito trajanje i razdoblja usklađivanja kamatnih stopa na strani aktive i pasive može dovesti do kamatnih rizika od koji se načelno moguće zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih transakcija.

Kontrola kamatnog rizika i odgovarajuće postavljanje limita temelje se na kombinaciji ključnih brojki i metoda kao što su modificirano trajanje, veličine volumena, analize scenarija u skladu s propisima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomske perspektive kao što je ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala (skraćeno EVE) i perspektiva neto kamatnog prihoda u kombinaciji s regulatornim testovima otpornosti na stres. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Kamatni rizik u knjizi trgovanja u nadležnosti je odjela *Treasury i Financial Institutions*. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom



¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Treasury i Financial Institutions

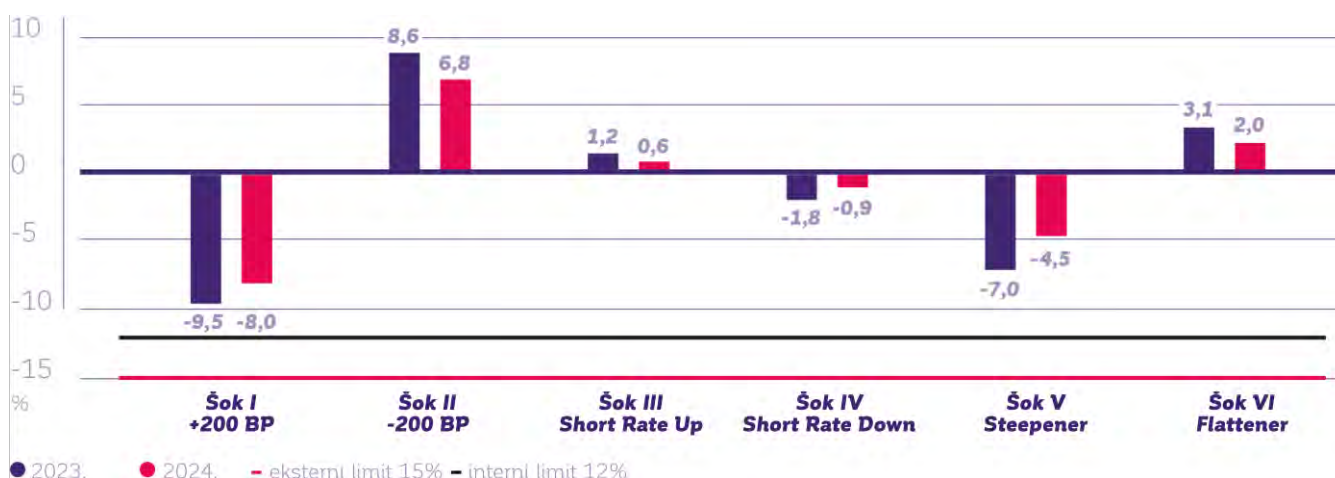
³⁾ Grupa Kontroling Rizika

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju kamatnog rizika. Banka BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža dospjeća s važnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti. BKS Bank načelno ne ulazi ni u kakve u špekulativne derivativne transakcije. Derivativne transakcije obavljaju se u BKS Bank uglavnom zbog zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se isključivo primjenjuju instrumenti čija su obilježja i povezani rizici poznati i za koje postoje empirijske vrijednosti. Središnji instrument upravljanja kamatama u BKS Bank su kamatni swapovi.

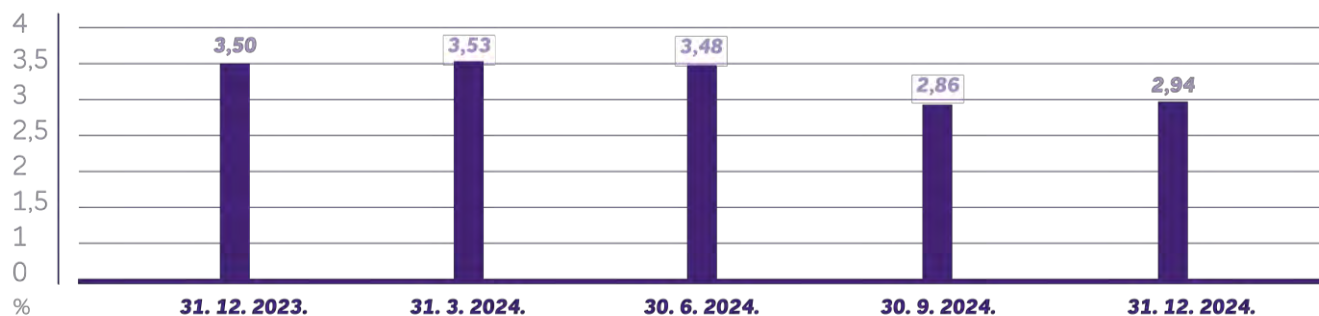
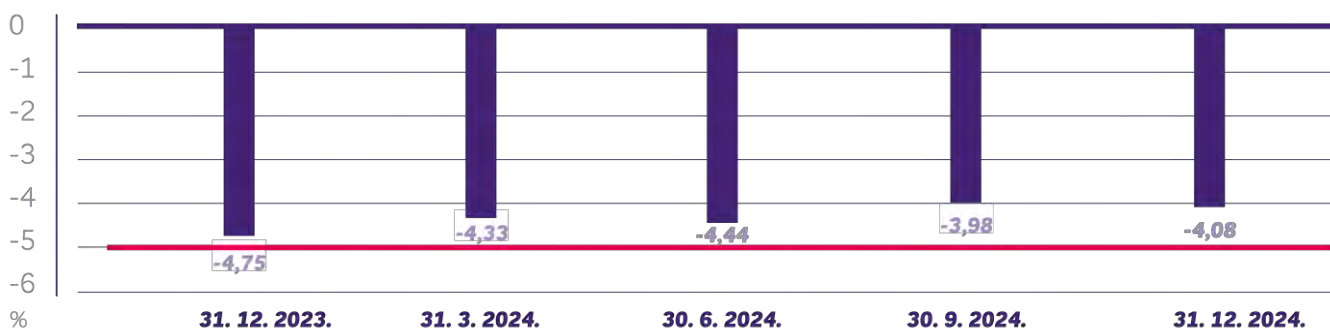
U listopadu 2022. EBA je objavila nove smjernice o upravljanju kamatnim rizikom (IRRBB) i rizikom kreditne marže (CSRBB) u knjizi banke. One su integrirane u upravljanje rizicima. Nadzorni outlier-testovi (SOT) interno se provjeravaju na mjesečnoj razini i integriraju se u upravljanje kamatnim rizikom.

Za upravljanje kamatnim rizikom iz ekonomske perspektive postavili smo interni limit od 12 % uz regulatorni limit od 15 % osnovnog kapitala. Rezultati regulatornih stres-testova pokazuju sljedeće:

Promjena sadašnje vrijednosti kao postotak osnovnog kapitala



Rizik kamatne stope iz perspektive neto kamatnog prihoda i regulatornog scenarija šoka pokazuje da se poštovalo ograničenje od 5 % osnovnog kapitala:

Promjena neto zarade od kamata u % osnovnog kapitala Šok I +200 BP**Promjena neto zarade od kamata u % osnovnog kapitala Šok I -+200 BP****(40.1) Kamatni jaz EUR i strane valute**

u tis. EUR

	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
<1 mjesec	-144.723	-557.457
1 do 3 mjeseca	-315.803	286.962
3 do 6 mjeseci	1.648.871	1.804.572
6 do 12 mjeseci	-1.918.801	-2.097.283
1 do 2 godine	-517.588	-35.454
2 do 3 godine	474.086	-115.301
3 do 4 godine	210.360	247.598
4 do 5 godina	-52.415	82.784
>5 godina	842.183	678.611

Pozitivne vrijednosti za navedene jazove kamatnih stopa predstavljaju višak imovine, negativne vrijednosti višak pasive u iznosu koji podliježe korekciji kamatnih stopa u odgovarajućim razredima dospijeća.

(40.2) Kamatni rizik

u tis. EUR

	2023.	2024.
Minimalne vrijednosti	57.968	85.514
Maksimalne vrijednosti	92.078	107.145
Prosječne vrijednosti	68.369	93.486
Vrijednost na kraju godine	92.078	85.514

Rizik kamatne stope određen prema internim kriterijima određen je primjenom scenarija najgoreg slučaja iz 6 ekonomskih EVE (ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala) IRRBB šokova i „rizika trajanja APM“ (šok + 100 baznih bodova) relevantnog za upravljanje. Primjerenost postupka provjerava se najmanje jednom godišnje i po potrebi prilagođava.

(41) Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže u knjizi banke (CSRBB) definiran je prema EBA GL/14/2022 kao rizik uzrokovan promjenama tržišne cijene

- za kreditni rizik,
- za likvidnost i
- za potencijalna druga obilježja kreditno rizičnih instrumenata koji nisu obuhvaćeni drugim regulatornim okvirom.

CSRBB obuhvaća rizik promjene marže instrumenta uz pretpostavku istog kreditnog rejtinga, tj. kako se kreditna marža kreće unutar određenog kreditnog rejtinga ili određene vjerojatnosti neispunjavanja obveza.

Upravljanje rizikom kreditne marže jednom mjesečno provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

U BKS Bank rizik kreditne marže utvrđuje se iz ekonomske perspektive za cjelokupni portfelj obveznica u knjizi banke, kredite mjerene po fer vrijednosti, zadužnice, ali i za vlastita izdanja. Rizik kreditne marže određuje se primjenom VaR koncepta na temelju povijesne simulacije.

u tis. EUR	2023.	2024.
Minimalne vrijednosti	24.651	40.091
Maksimalne vrijednosti	37.193	52.893
Prosječne vrijednosti	29.467	47.181
Vrijednost na kraju godine	37.193	52.893

Rizična vrijednost za rizik kreditne marže izračunava se primjenom povijesne simulacije na temelju promjena tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana s razdobljem držanja od 250 dana i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

(42) Rizik promjene cijena dionica

Rizik promjene cijene dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju međudjelovanjem ponude i potražnje. Ulaganja u dionice u vlastitu portfelju uglavnom su usmjerene na europske i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik promjene cijena dionica kvantificira se mjesečno kao *value at risk* na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom promjene cijena dionica u knjizi banke provodi APM odbor. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u izvještajnoj godini izostalo je. Dugoročna ulaganja u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na osnovi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire ulažemo samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene cijene dionica

Rizik promjene cijena dionica	
Upravljanje rizicima	Kontrola rizika
APM ¹⁾	RC ²⁾

¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Grupa Kontroling rizika

Rizične vrijednosti – rizik promjene cijene dionica

u tis. EUR	2023.	2024.
Minimalne vrijednosti	18.229	18.816
Maksimalne vrijednosti	28.197	21.578
Prosječne vrijednosti	22.169	19.751
Vrijednost na kraju godine	28.197	21.578

Rizična vrijednost za rizik promjene cijene dionica izračunava se primjenom povijesne simulacije na temelju promjena tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana, s razdobljem držanja od 250 dana i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

(43) Valutni rizici

Ti rizici proizlaze iz ulaska aktivnih ili pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zatvorene ekvivalentnom pozicijom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan je odjel *Treasury i Financial Institutions*. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

Rizične vrijednosti iz deviznih pozicija

u tis. EUR	2023.	2024.
Minimalne vrijednosti	595	259
Maksimalne vrijednosti	2.789	3.691
Prosječne vrijednosti	1.431	1.345
Vrijednost na kraju godine	1.134	464

Rizična vrijednost iz deviznih pozicija izračunava se pomoću povijesne simulacije na temelju promjena tržišnih cijena uočenih u posljednjih 1000 dana s razdobljem držanja od 250 dana i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

(43.1) Valutni rizik – otvorena devizna pozicija

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
USD	-172	-955
GBP	526	51
JPY	5	-
CHF	310	-403

Pozitivne vrijednosti predstavljaju neto duge pozicije, negativne neto kratke pozicije na odgovarajući referentni datum.

(44) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se ubraja i rizik da se sredstva refinanciranja uzimaju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se imovina može unovčiti samo po nižim cijenama od tržišnih (tržišni rizik likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti

¹⁾ Odjel Treasury and Financial Institutions/Grupa Trgovanje novcem i devizama

²⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Grupa Kontroling rizika

Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i cilj mu je osigurati primjerenu likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su integrirana u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diversifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i rokovima dospelja. Politika uvjeta u poslovanju s klijentima kontrolira se, među ostalim, na osnovi Pravilnika o upravljanju rizicima i EBA smjernica na kojima se temelji.

U okviru sofisticiranog određivanja transferne cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se raspoređuju u obračunu troškova proizvoda i računu profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju aranžirani platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz *backofficea* vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama s vrijednosnim papirima i transakcijama na tržištu kapitala. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti uravnotežuju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankarskom tržištu. Upravljanje dnevnom likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, čija se iskorištenost svakodnevno utvrđuje, analizira i o kojoj se svakodnevno izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti u nadležnosti je u Odbora upravljanja aktivom i pasivom. Grupa Kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće *ad-hoc* izvješćivanje Upravi.

Banka BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospijeća, limit *Time to wall*) koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kad je riječ o stranim valutama, posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

Pokazatelji upravljanja rizikom likvidnosti

	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Koncentracija depozita	0,33	0,33
Omjer kredita i depozita (LDR)	91,8 %	89,1 %
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	223,2 %	213,5 %
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	123,3 %	121,6 %

(44.1) Instrumenti osiguranja koji se mogu refinancirati

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
vrijednosni papiri deponirani kod OeNB-a	1.017.677	1.223.863
vrijednosni papiri deponirani kod Eurocleara	84.747	80.658
kreditna potraživanja ustupljena OeNB-u	503.115	516.224
kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banci Slovenije	18.893	27.580
Zbroj instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESB-a	1.624.432	1.848.325
bez blokade natječaja OeNB-a	-255.643	-250.284
Zbroj slobodnih instrumenata osiguranja koji se mogu refinancirati putem ESCB-a	1.368.789	1.598.041
Gotov novac	41.977	41.157
Sredstva kod OeNB-a	451.642	858.175
ostali vrijednosni papiri	41.363	33.810
Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	1.903.770	2.531.183

(44.2) Razvoj strukture refinanciranja

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Štedni ulozi	922.509	800.254
Ostali depoziti klijenata	5.822.044	6.134.062
Sekuritizirane obveze	822.761	873.693
Podređeni kapital	264.957	269.379
Obveze prema kreditnim institucijama	832.444	847.899

(44.3) Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2024.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	<1 mjesec	od 1 mjeseca do 1 godinu	1 – 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	8.925.287	9.397.860	986.572	3.657.137	1.209.999	3.544.152
• Depoziti kreditnih institucija	847.899	935.921	204.214	598.684	40.810	92.213
• Depoziti klijenata ²⁾	6.934.316	7.169.253	715.475	2.964.748	467.121	3.021.910
• Sekuritizirane obveze	873.693	967.699	66.883	64.388	600.517	235.910
• Podređene obveze	269.379	324.987	–	29.318	101.551	194.118
Derivativne obveze	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
• Derivati u knjizi banke	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
Ukupno	8.935.569	9.413.288	986.198	3.672.749	1.210.686	3.543.655

¹⁾ nije diskontirano²⁾ Novčani tokovi od dnevnih depozita klijenata modeliraju se pomoću profila dospjeća.**Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2023.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	<1 mjesec	od 1 mjeseca do 1 godinu	1 – 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	8.664.714	8.881.463	830.743	3.046.289	1.125.493	3.878.937
• Depoziti kreditnih institucija	832.444	849.389	226.050	540.791	37.988	44.561
• Depoziti klijenata ²⁾	6.744.553	6.813.472	572.158	2.400.489	428.818	3.412.008
• Sekuritizirane obveze	822.761	898.132	32.536	76.234	559.224	230.138
• Podređene obveze	264.957	320.468	–	28.775	99.463	192.231
Derivativne obveze	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
• Derivati u knjizi banke	13.229	-7.189	46	-3.819	-2.502	-914
Ukupno	8.677.943	8.874.274	830.789	3.042.470	1.122.991	3.878.023

¹⁾ nije diskontirano²⁾ Novčani tokovi od dnevnih depozita klijenata modeliraju se pomoću profila dospjeća.

(45) Operativni rizik i ICT rizici po kategorijama događaja

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizici).

Procjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi daje svoju procjenu operativnog rizika.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinskim društvima ograničuju se odgovarajućim i sustavom interne kontrole koji se stalno unaprjeđuje. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržišta i *backofficea*, načelo „četiri oka“) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

Rizike informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT-rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnošću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava adekvatnost tih mjera.

Svi korporativni procesi povezani su s informacijskom i komunikacijskom tehnologijom, zbog čega je upravljanje ICT-jem od velike važnosti. Pod IT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koje podupiru ICT strategiju i poslovnu strategiju jer se uz pomoć hardvera i softvera pokrivaju svi poslovni ciljevi, odgovorna uporaba resursa te primjerena kontrola rizika. Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti u financijskom sektoru (DORA) implementirana je u BKS Bank u okviru projekta 3Banken do kraja prosinca 2024.

DORA je sveobuhvatna pravna osnova za osiguravanje operativne otpornosti pružatelja financijskih usluga i primjenjuje se od 17. 1. 2025. Kao dio projekta implementacije, među ostalim, razvijena je strategija digitalne otpornosti i strategija za više dobavljača. Uvedeno je radno mjesto *Chief Information Security Officer*, čime je uspostavljena neovisna kontrolna funkcija u BKS Bank. Svi ugovori s trećim stranama pružateljima ICT usluga pregledani su kako bi se utvrdilo jesu li usklađeni s DORA-om, formalni proces za rješavanje i klasifikaciju ICT incidenata unaprijeđen je, a proces izvješćivanja redizajniran. Isto tako, cjelovit registar informacija bit će dostupan nadzornom tijelu do 31. ožujka 2025. godine. Nadalje, propisi o informatičkoj sigurnosti revidirani su u skladu sa zahtjevima pravilnika DORA.

Za sveobuhvatno upravljanje operativnim rizicima na razini cijele banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika odgovoran je za mjerenje i definiranje okvira za operativne rizike, dok su za provedbu mjera za minimiziranje rizika odgovorne jedinice za preuzimanje rizika (*Risk Taking Units*).

Operativni rizik i ICT rizici

Kao osnova za regulatorno pokriće operativnih rizika primijenjen je standardizirani pristup kao i prethodnih godina. Regulatorni kapitalni zahtjev iznosio je u izvještajnoj godini 40,9 mil. EUR (prethodna godina: 36,1 mil. EUR. S druge strane, efektivni iznos štete, uzimajući u obzir naknade štete, iznosio je od 1,4 mil. EUR.

Operativni rizik i ICT rizici po kategorijama događaja

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Prijevare	1.055	2.161
Praksa zapošljavanja i sigurnost radnog mjesta	-2	8
Klijenti, proizvodi, poslovna praksa	2.467	-958
Materijalna šteta	10	10
Greška sustava	6	7
Realizacija, prodaja i upravljanje procesima	260	128

U 2024. godini bile su ukupno 202 prijave šteta (prethodna godina: 327) odnosno 137 (prethodna godina: 192) bez kreditnog rizika. Najviše pogođena kategorija gubitaka bile su kategorija prijevare. Kategorija prijevare i dalje je opterećena pravnim troškovima povezanim sa slučajem prijevare u Hrvatskoj iz 2022. U kategoriji klijenti, proizvodi i poslovne prakse oslobađanje rezerviranja za pravne troškove iz već dobivenog sudskog spora između UniCredit Bank Austria i Grupe 3Banken ima učinak negativnog usklađivanja štete.

(46) Makroekonomski rizik

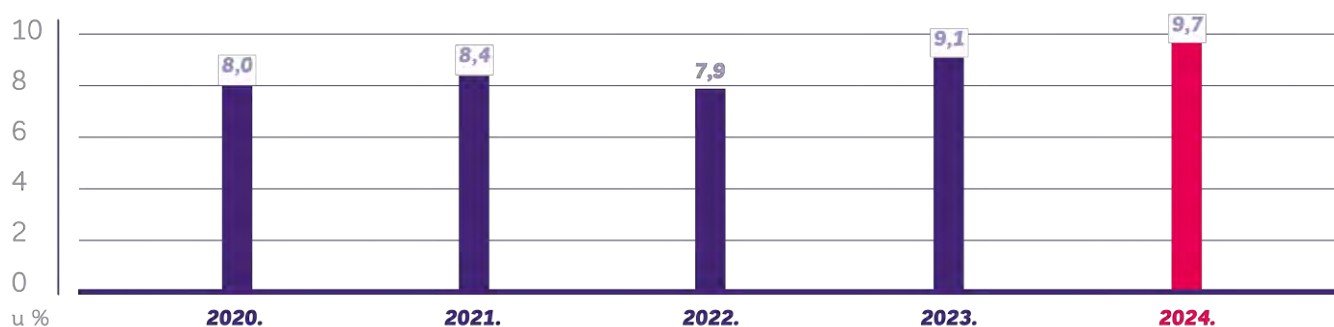
Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj općih makroekonomskih uvjeta stalno se provjerava pomoću skupa pokazatelja, o njemu se raspravlja u tijelima Društva te se odražava u našim modelima rizika.

(47) Rizik prekomjerne zaduženosti

Rizik prekomjerne zaduženosti pokazuje opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Osim eventualno potrebne prilagodbe poslovnog plana moglo bi doći do uskih grla u refinanciranju koja mogu dovesti do prodaje aktive iz nužde, a time i gubitaka ili vrijednosnog usklađenja preostale aktive.

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*).

Stopa zaduženosti kvocijent je mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i mjerne veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 9,7% (prethodna godina: 9,1%). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3%.



(48) ESG rizici

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, društvenih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i financijsku uspješnost, kao i na ugled društva.

BKS Bank već godinama ima strategiju održivosti koja se svake godine prilagođava i proširuje. Ona uključuje načela za aktivnu kontrolu i smanjenje negativnih financijskih, ekoloških i društvenih utjecaja na BKS Bank, okoliš i društvo. ESG čimbenike i povezane rizike vidimo kao sveobuhvatni čimbenik utjecaja i uzimamo ih u obzir u našim načelima politike rizika i upravljanja rizikom. Čineći to, težimo dvostrukoj perspektivi, a time i potencijalnim interakcijama odnosno povratnim informacijama ESG čimbenika s obzirom na perspektivu „izvana prema unutra“ i „iznutra prema van“. Nisu identificirani značajni financijski rizici iz ESG rizika za parametre rizika prethodno navedenih vrsta rizika.

Rizicima održivosti upravlja se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank. Ciljevi održivosti i nefinancijski pokazatelji uspješnosti također su dio politike nagrađivanja Uprave i zaposlenika BKS Bank s varijabilnim komponentama nagrađivanja.

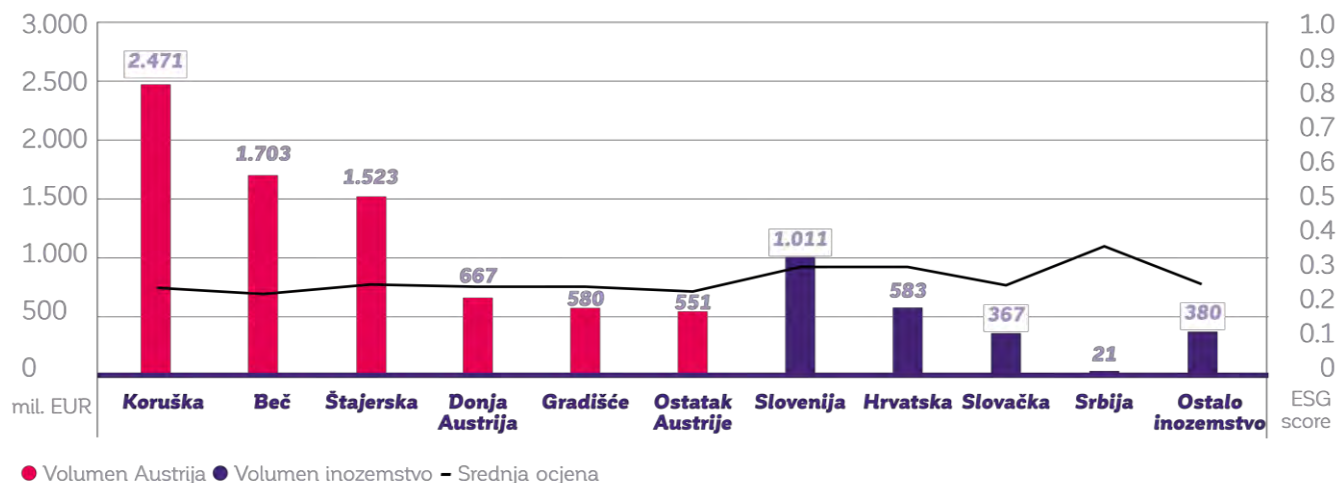
Ciljevi održivog razvoja sastavni su dio strategije održivosti BKS Bank i procesa uvođenja novih poslova i važnih strukturnih promjena BKS Bank. BKS Bank ima i katalog kriterija isključenja i pozitivnih kriterija koji uređuje poslovanje s novim klijentima kao i katalog poslovnih odnosa koji se u načelu odbijaju u okviru propisa za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Razvijamo testove otpornosti na stres i analize scenarija kako bismo izmjerili ranjivost BKS Bank u cjelini i pojedinačnih klijenata u odnosu na potencijalne ESG rizike i alociramo ekonomski kapital za ESG rizike kao veličinu pokrivenosti u ekonomskoj perspektivi ICAAP-a.

Kako bismo održivo smanjili ESG rizike, nastojimo postupno dekarbonizirati kreditni i investicijski portfelj. Znanstveno utemeljenim ciljevima (SBT) za definirane portfelje definirali smo put za najbolje postizanje ciljeva Pariškog sporazuma. To predviđa smanjenje globalnog zatopljenja na 1,5 stupnjeva Celzijevih iznad predindustrijske razine. Ciljevi su već predani Inicijativi za znanstveno utemeljene ciljeve na validaciju.

Utjecaj našeg portfelja klijenata na ESG rizike mjeri se primjenom sustava kupljenog izvana. Taj sustav određuje vrijednosti rezultata između 0 za beznačajne rizike i 100 za iznimno visoke rizike. Time već imamo dobar pregled ESG rizika u kreditnom portfelju, posebice njihove prostorne distribucije.

ESG ocjene rizika po ciljanim tržištima



(49) Ostali rizici

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutno nisu klasificirani kao važni, objedinjuju se u Upravljanju u kategoriji Ostali rizici. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i važnih strukturnih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u *leasing*-poslovanju
- rizike od pranja novca i financiranja terorizma
- rizike iz poslovnog modela banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike vlastitog kapitala
- rizik ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Rizik koji proizlazi iz provedbe mjera opreza za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma nadzire posebno za tu svrhu uspostavljena organizacijska jedinica unutar BKS Bank. Rizicima pranja novca i financiranja terorizma upravlja se na temelju priručnika o radu, analize rizika i strategije rizika. Odredbe vrijede za sve zaposlenike, rukovoditelje i tijela BKS Bank. Najnovija dostupna analiza rizika pokazuje da je 97,5 % klijenata klasificirano u kategorije niskog do srednjeg AML rizika, a 89,3 % u dva najniža razreda AML rizika od ukupno 5 razreda rizika.

Dodatni podaci

(50) Fer vrijednost

Financijska imovina i obveze mjerene po fer vrijednosti

31. 12. 2024.

u tis. EUR	Razina 1: „Tržišna vrijednost“	Razina 2: „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	Razina 3: „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja prema klijentima				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	38.051	38.051
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	279.063	279.063
Imovina za trgovanje (derivati)	-	6.945	-	6.945
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	38	-	-	38
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31.344	-	1.051	32.395
Dionice i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	32.730	-	2.621	35.350
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	144.554	144.554
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	26.189	-	26.189
Obveze za trgovanje	-	10.282	-	10.282

U izvještajnoj godini nije bilo reklasifikacija između pojedinih razina. Na temelju ulaznih čimbenika primijenjenih u tehnici vrednovanja investicijske nekretnine raspoređene su u razinu 2, kao i prethodne godine.

31. 12. 2023.

u tis. EUR	Razina 1: „Tržišna vrijednost“	Razina 2: „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	Razina 3: „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja prema klijentima				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	41.170	41.170
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	213.310	213.310
Imovina za trgovanje (derivati)	-	9.117	-	9.117
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	42	-	-	42
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	63.370	-	1.041	64.411
Dionice i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	36.541	-	2.222	38.762
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.225	-	129.189	132.414
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	36.015	-	36.015
Obveze za trgovanje	-	13.229	-	13.229

U izvještajnoj godini dionice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklasificirane su iz razine 2 u razinu 3 nakon što su parametri vrednovanja koji nisu bili vidljivi na tržištu postali znatno utjecajni.

Razina 3: Kretanja financijske imovine i obveza mjerenih po fer vrijednosti

u tis. EUR	Potraživanja od clijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od clijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2024.	213.310	41.170	1.041	129.189	2.222
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	-3.867	-148	9		399
Reklasifikacije	-	-	-	-	-
Promjena opsega konsolidacije	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	15.404	-
Kupnja/stjecanje	78.325	1.782	-	-	-
Prodaja/otplate	-8.705	-4.753	-	-39	-
Stanje na dan 31. 12. 2024.	279.063	38.051	1.051	144.554	2.621

¹⁾ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; Iskazivanje u stavci Rezultat financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

u tis. EUR	Potraživanja od clijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od clijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2023.	135.413	39.381	1.018	105.440	1.632
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	7.422	2.518	23	-	590
Reklasifikacije	-	-	-	4.988	-
Promjena opsega konsolidacije	-	-	-	-1.000	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	19.761	-
Kupnja/stjecanje	76.885	4.552	-	-	-
Prodaja/otplate	-6.410	-5.281	-	-	-
Stanje na 31. 12. 2023.	213.310	41.170	1.041	129.189	2.222

¹⁾ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; iskazivanje u stavci Rezultat financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

Fer vrijednosti – načela vrednovanja i kategorizacija

Fer vrijednosti prikazane pod kategorijom 1. razine „Tržišne vrijednosti“ vrednovane su na temelju kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima (burza).

Ako tržišne vrijednosti nisu dostupne, fer vrijednost određuje se primjenom tržišnih modela vrednovanja na temelju ulaznih faktora koji se mogu pratiti odnosno tržišnih podataka i iskazuje se u kategoriji 2. razine „Na temelju tržišnih podataka“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova financijskih instrumenata). Fer vrijednosti iskazane u toj kategoriji načelno su vrednovane s pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za imovinu ili obvezu (npr. krivulja kamatnih stopa, devizni tečajevi). Za vrednovanje stavki kategorije 2. razine načelno je primijenjena metoda diskontiranog novčanog toka (DCF). Kod investicijskih nekretnina očekivane stope povećanja najamnine diskontirane su, a uzeta je u obzir i lokacija nekretnine.

U kategoriji 3. razine „Interna metoda vrednovanja“ procjene za pojedine financijske instrumente određuju se na osnovi općeprihvaćenih vlastitih postupaka vrednovanja. Čimbenici koji nisu vidljivi na tržištu prilikom

ocjenjivanja pozicija u kategoriji 3. razine su usklađenja kreditne sposobnosti klijenata temeljena na internim procedurama određivanja rejtinga. Za vrednovanje stavki kategorije 3. razine načelno je primijenjena metoda diskontiranog novčanog toka (DCF).

Promjene u kategorizaciji

Reklasifikacije u pojedinim kategorijama provode se kada tržišne vrijednosti (razina 1) ili pouzdani ulazni faktori (razina 2) više nisu dostupni ili su tržišne vrijednosti (razina 1) novodostupne za pojedine financijske instrumente (npr. IPO).

Promjena boniteta potraživanja mjerenih po fer vrijednosti

Promjena tržišnih vrijednosti koja proizlazi iz rizika neplaćanja vrijednosnih papira i kredita koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka utvrđuje se na temelju internog boniteta financijskog instrumenta i preostalog roka. Promjena boniteta potraživanja od klijenata mjerenih po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2024. odrazila se na tržišnu vrijednost s -1,1 mil. EUR (prethodna godina: -0,3 mil. EUR).

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti potraživanja od klijenata koja se mjere po fer vrijednosti, uz pretpostavku poboljšanja ili pogoršanja kreditne sposobnosti od 10 baznih bodova u kreditnoj marži, rezultira kumulativnim rezultatom mjerenja od 1,5 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR).

Od vlasničkih instrumenata razine 3 koji iznose 47,2 mil. EUR (prethodna godina: 43,6 mil. EUR), stopa troška vlasničkog kapitala primijenjena za izračun bitan je parametar koji se ne može promatrati. Povećanje kamata za 50 baznih bodova smanjuje fer vrijednost za 2,3 mil. EUR (prethodna godina: 2,4 mil. EUR). Sniženje kamata u iznosu 50 baznih bodova vodi do povećanja fer vrijednosti 2,6 mil. EUR (prethodna godina: 2,7 mil. EUR). Za vlasničke instrumente razine 3 u iznosu od 84,3 mil. EUR (prethodna godina: 73,0 mil. EUR) promjena eksternih podataka o cijeni za 10 % ima za posljedicu promjenu fer vrijednosti za 7,4 mil. EUR (prethodna godina: 6,3 mil. EUR). Ostatak predstavlja nevažne manjinske udjele za koje nije provedeno vrednovanje po fer vrijednosti.

Financijska imovina i obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti

31. 12. 2024.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerenja“	Ukupna fer vrijednost	31. 12. 2024.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	38.975	38.975	38.881
Potraživanja prema klijentima	-	-	7.250.455	7.250.455	7.124.276
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.235.608	-	-	1.235.608	1.273.445
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	847.172	847.172	847.899
Obveze prema klijentima	-	-	6.929.488	6.929.488	6.934.316
Sekuritizirane obveze	105.438	726.070	-	831.508	847.504
Podređeni kapital	100.911	163.496	-	264.407	269.379

31. 12. 2023.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31. 12. 2023.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	186.679	186.679	186.760
Potraživanja prema klijentima	-	-	7.306.732	7.306.732	7.157.207
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.121.152	-	-	1.121.152	1.177.252
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	822.765	822.765	832.444
Obveze prema klijentima	-	-	6.695.884	6.695.884	6.744.553
Sekuritizirane obveze	64.327	689.382	-	753.708	786.745
Podređeni kapital	94.340	160.090	-	254.431	264.957

(51) Financijske investicije u vlasničke instrumente

Za sve vlasničke instrumente prema MSFI-ju 9 koji nisu dodijeljeni portfelju trgovanja primjenjuje se mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) jer se za njih primjenjuje opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. To uglavnom uključuje ostala ulaganja i udjele u kćerinjskim društvima koji nisu konsolidirani zbog nematerijalnosti.

Opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odabrana je jer ti vlasnički instrumenti predstavljaju financijske investicije koje se namjeravaju zadržati dugoročno. U poslovnoj godini 2024. otpisani su svi udjeli čija je knjigovodstvena vrijednost u trenutku prestanka priznavanja iznosila 3,1 mil. EUR (prethodna godina: 3,2 mil. EUR) kako bi se izbjegli veći kapitalni zahtjevi zbog stupanja na snagu CRR III/Basel IV 1. siječnja 2025. Ta prodaja rezultirala je gubitkom od 0,3 mil. EUR koji je prenesen u zadržanu dobit.

Prikaz važnih ostalih udjela

u tis. EUR	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2023.	Prihodi od dividendi prikazani u 2023.	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2024.	Prihodi od dividendi prikazani u 2024.
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	11.208	75	11.931	113
G3B Holding AG	59.306	-	69.959	174
Wienerberger AG	1.176	35	1.042	35
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.267	-	1.407	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	25.236	1.000	26.301	1.479
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	4.908	-	3.976	-
PEKRA Holding GmbH	13.409	-	16.964	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	6.798	-	7.103	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.701	746	2.701	164
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Ostali strateški udjeli	2.130	340	2.119	474
Ukupno	129.189	2.196	144.554	2.438

(52) Dobit/gubici po kategorijama mjerenja

u tis. EUR

	2023.	2024.
Prihod od kamata	5.763	7.709
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	4.630	1.486
Rezultat od financijske imovine¹⁾ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	10.394	9.195
Prihod od kamata	7.806	12.894
Kamatni trošak	-1.099	-1.085
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-1.686	-3.290
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	292	217
Rezultat od financijske imovine²⁾ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	5.313	8.736
Prihod od kamata	348.443	386.040
Neto prihodi od provizija i naknada	45.526	48.847
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-917	-233
Rezultat iz financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	393.053	434.653
Prihod od kamata	2.478	2.655
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	19.889	15.215
Rezultat iz financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (određeno)	22.367	17.869
Prihod od kamata	668	682
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-	4
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	2.066	846
Rezultat iz financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.734	1.531
Kamatni trošak	-119.066	-170.348
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	229	68
Rezultat iz financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku	-118.837	-170.280

1) FV = financijska imovina

2) FI = financijski instrumenti

(53) Podaci o udjelima u drugim društvima

Iako u društvima Oberbank AG i BTV AG nije dosegnuta granica udjela od 20 %, ona su u Konsolidiranom financijskom izvješću uključena u društva mjerena metodom udjela zbog sljedećih razloga: Za držanje udjela u Oberbank AG između BKS Bank i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sklopljen je sindikalni ugovor, isto kao i za držanje udjela u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft između BKS Bank AG, Oberbank AG i G3B Holding AG. To otvara mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka banaka bez dominantnog utjecaja..

Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft uključeni su u Konsolidirano financijsko izvješće na dan 30. 9. 2024. godine jer vrijednosti za konsolidirana financijska izvješća na kraju godine prema MSFI-ju nisu dostupne zbog ograničenih rokova. Godišnja financijska izvješća pridruženih društava korigiraju se u slučaju potrebe kako bi odražavala učinke bitnih poslovnih slučajeva ili događaja između datuma sastavljanja izvješća pridruženih društava, dakle 30. 9., i datuma Konsolidiranog financijskog izvješća 31. 12. Na dan 31. 12. 2024. nije postojao razlog za usklađivanje.

Povezana društva

Vrijednosti na dan 31. 12.	Vrsta odnosa	Sjedište društva	Prava glasa u %		Udjeli u kapitalu u %		Fer vrijednost udjela	
			2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.
Oberbank AG	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	643.483	697.439
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Innsbruck	12,8	12,8	12,8	12,8	219.104	266.736

Financijske informacije o važnim povezanim društvima

u mil. EUR	Oberbank		BTV	
	30. 9. 2023.	30. 9. 2024.	30. 9. 2023.	30. 9. 2024.
Neto prihod od kamata	439,3	491,3	184,1	201,1
Neto prihodi od provizija i naknada	148,7	152,1	42,3	44,8
Godišnja dobit Grupe nakon oporezivanja	329,2	309,8	173,1	198,2
Ukupna bilanca	27.977,4	27.973,6	14.141,9	14.710,9
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizika	20.030,4	20.649,9	8.726,4	8.835,8
Vlastiti kapital	3.819,2	4.065,2	2.249,2	2.464,8
Primarna sredstva	18.570,6	19.300,9	9.923,2	10.763,2
• od toga štedni ulazi	1.615,4	1.209,8	757,2	533,9
• od toga sekuritizirane obveze uklj. subordinirani kapital	3.266,2	3.606,0	1.618,9	1.701,4
Primljene dividende (u tis. EUR)	7.247	9.995	1.572	1.906

Zajednički posao – zajednička aktivnost

Oberbank AG, BKS Bank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft drže 50 % odnosno 25 % udjela u Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H. (skraćeni naziv ALGAR). Poslovna je svrha ALGAR-a, koji ima ograničenu bankarsku licenciju, preuzimanje rizika neplaćanja za definirane kredite i zajmove od banaka dioničara, pri čemu je opseg potraživanja ograničen na imovinu koja je dostupna u ALGAR-u, a koja nije rezervirana za već iskorištena jamstva (maksimalni iznos rezerviranja za očekivana buduća potraživanja). Trajanje jamstva je neograničeno. Banke dioničari moraju kontinuirano plaćati jamstvenu naknadu, koja će se u budućnosti u skladu s time povećavati u slučaju povlačenja (pravilo malusa).

Na dan 31. prosinca 2024. za volumen registriran od strane banaka dioničara i pokriven jamstvom postoji rezerviranje za očekivana buduća potraživanja u ALGAR-u od 45.339 tis. EUR (prethodna godina: 120.555 tis. EUR). Budući da očekivani kreditni gubitak utvrđen za volumen jamstava znatno premašuje maksimalni iznos rezerviranja za očekivana buduća potraživanja, prethodno navedeno pravilo ograničenja primjenjuje se na taj datum.

Zbog posebnih odredbi statuta i dioničarskog ugovora sklopljenog s Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft i Oberbank AG ALGAR je uključen u Grupu BKS Bank AG kao zajednički posao u smislu MSFI-ja 11.

U mjeri u kojoj su banke dioničari već koristile jamstva ALGAR-a zbog neispunjavanja obveza rezerviranja koja su formirana u ALGAR-u u tu svrhu dodjeljuju se relevantnoj banci dioničaru u okviru računovodstva Grupe. To se također odnosi na kreditne obveze registrirane u izjavama o privremenim jamstvima, za koje su u ALGAR-u već formirana rezerviranja za rizik.

Rezerviranja ALGAR-a za očekivane kreditne gubitke za iznos jamstva koji još nije otplaćen uključena su od strane partnerskih banaka u Grupi u skladu s omjerom udjela, jer se rezerviranja ne mogu jasno dodijeliti za određene zajamčene kredite i zajmove. BKS Bank AG preuzeo je rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iz kreditnih rizika koji se ne mogu jasno dodijeliti u iznosu od 11.335 tisuća EUR (prethodna godina: 30.139 tis. EUR). Ta su rezerviranja iskazana u rezerviranjima za kreditno poslovanje.

Financijske informacije o ALGAR-u od sporedne su važnosti.

(54) Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama

U sljedećim tablicama navedeni su obvezni podaci prema Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) čl. 245a i MRS-u 24 o odnosima banke BKS Bank s povezanim društvima i osobama. Društva i osobe kvalificiraju se kao povezana ako mogu imati kontrolni ili važan utjecaj na Društvo. Prema MRS-u 24.9 članovi menadžmenta osobe su koje su izravno ili neizravno odgovorne i nadležne za planiranje, upravljanje i praćenje aktivnosti Društva, s time uz članove Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG moraju biti uključeni i direktori kćerinskih društava.

Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama

u tis. EUR	Visina salda koja nedostaju	
	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Kćerinska društva koja nisu obuhvaćena konsolidacijom		
• Potraživanja	25.410	11.510
• Obveze	6.514	12.104
Povezana društva		
• Potraživanja	394	705
• Obveze	87.341	45.000
Članovi Uprave		
• Potraživanja	1.478	4.172
• Obveze	3.178	7.332
Ostale povezane osobe		
• Potraživanja	585	309
• Obveze	486	400

Prema društvima koja imaju mogućnost ostvariti značajan utjecaj na BKS Bank AG postoje potraživanja u iznosu od: 0,5 mil. EUR (prethodna godina: 3,1 mil. EUR) te obveze u iznosu od: 80,0 mil. EUR (prethodna godina: 50,0 mil. EUR). Iz toga proizlaze troškovi kamata u iznosu od 1,9 mil. EUR (prethodna godina: 1,5 mil. EUR). Poslovi s povezanim društvima i osobama obavljaju se po standardnim tržišnim uvjetima. U poslovnoj godini za povezana društva i osobe nije bilo rezerviranja za sporna potraživanja ni troškova za nenaplativa ili sporna potraživanja. Iz bankovnih poslova s pridruženim društvima u poslovnoj godini 2024. proizašli su troškovi kamata u iznosu od 3,3 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR), s nekonsolidiranim kćerinskim društvima nastali su kamatni prihodi u iznosu od 0,7 mil EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR).

Podaci o odnosima s povezanim osobama

u tis. EUR

	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Prosječni broj zaposlenika	1.013	1.029
• od toga radnici	11	14
• od toga zaposlenici	1.002	1.015
Prosječni broj zaposlenika proporcionalno konsolidiranih društava	3.696	3.838
Primici Uprave		
• Primici aktivnih članova Uprave	2.597	3.180
• Primici bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	913	985
Primici Nadzornog odbora		
• Primici aktivnih članova Nadzornog odbora	358	351
• Primici bivših članova Nadzornog odbora i njihovih nasljednika	-	-
Naknade menadžmenta prema MRS-u 24	3.515	4.500
• Naknade za kratkoročne usluge	2.576	2.902
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	939	1.598
• Naknade za druge dugoročne usluge	-	-
• Naknade za usluge pružene prilikom prestanka radnog odnosa	-	-
plaćanje temeljeno na dionicama	-	-
Odobreni predujmovi i krediti		
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Uprave	107	52
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Nadzornog odbora	624	3.644
Troškovi za otpremnine i mirovine		
• Troškovi za otpremnine i mirovine članova Uprave	145	-360
• Troškovi za otpremnine i mirovine drugih zaposlenika	7.953	7.338

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U skladu s člankom 94. stavkom 1. toč. l. i m. Direktive 2013/36/EU odnosno RZ 260ff Smjernice EBA-e za zdravu politiku nagrađivanja (EBA/GL/2021/04) i u skladu sa Z 11 Dodatkom uz članak 39. BWG-a 50 % varijabilne naknade članovima Uprave isplaćuju se u gotovu novcu, a 50 % u redovnim dionicama BKS Bank. Dionice podliježu trogodišnjem razdoblju držanja ili blokade.

(55) Izvješćivanje po segmentima

Izvješćivanje po segmentima orijentirano je na strukturu Grupe koja je temelj internog sustava upravljačkog izvješćivanja.

Rezultat po segmentima 2024.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Pravne osobe	Financijska tržišta	Ostalo	Zbroj
Neto prihod od kamata	78.898	149.738	12.970	-	241.606
Rezerviranja za rizike	3	-41.111	994	-	-40.115
Neto prihodi od provizija i naknada	30.875	39.046	-276	721	70.365
Prihod od društava mjenjenih metodom udjela	-	-	78.912	-	78.912
Rezultat trgovanja	-	-	992	-	992
Administrativni troškovi	-70.083	-72.495	-8.210	-10.786	-161.574
Saldo ostalih poslovnih prihoda odn. rashoda	1.111	927	-37	-2.433	-432
Rezultat od financijske imovine/obveza	522	925	-4.404	-	-2.957
Godišnja dobit prije oporezivanja	41.324	77.030	80.941	-12.498	186.797
Ø ponderirana rizična aktiva	989.230	4.229.700	707.417	252.955	6.179.302
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	124.100	530.854	1.116.040	75.624	1.846.617
Segmentne obveze	3.698.393	5.054.615	2.027.355	291.924	11.072.287
ROE na osnovi godišnje dobiti prije oporezivanja	33,3 %	14,5 %	7,3 %	-	10,1 %
Omjer troškova i prihoda	63,2 %	38,2 %	8,9 %	-	41,3 %
Omjer rizika i zarade	-	27,5 %	-	-	16,6 %

Rezultat po segmentima 2023.

u tis. EUR	Klijenti fizičke osobe	Pravne osobe	Financijska tržišta	Ostalo	Zbroj
Neto prihod od kamata	88.161	157.094	3.392	-	248.646
Rezerviranja za rizike	1.246	-37.947	-1.659	-	-38.360
Neto prihodi od provizija i naknada	27.761	37.538	-339	-70	64.889
Prihod od društava mjenjenih metodom udjela	-	-	90.432	-	90.432
Rezultat trgovanja	-	-	342	-	342
Administrativni troškovi	-65.528	-68.636	-8.687	-10.444	-153.296
Saldo ostalih poslovnih prihoda odn. rashoda	-5.774	1.988	-2.131	-2.379	-8.296
Rezultat od financijske imovine/obveza	192	-1.110	2.833	-	1.915
Godišnja dobit prije oporezivanja	46.057	88.925	84.183	-12.893	206.272
Ø ponderirana rizična aktiva	1.023.874	4.032.415	695.781	242.178	5.994.248
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	123.889	487.922	977.631	66.929	1.656.371
Segmentne obveze	3.550.956	4.912.405	1.911.776	297.927	10.673.064
ROE na osnovi godišnje dobiti prije oporezivanja	37,2 %	18,2 %	8,6 %	-	12,5 %
Omjer troškova i prihoda	59,5 %	34,9 %	9,5 %	-	38,7 %
Omjer rizika i zarade	-	24,2 %	-	-	15,4 %

Metoda: Razdvajanje neto dobiti od kamata provodi se metodom tržišnih kamata. Nastali troškovi raspoređuju se na pojedina poslovna područja prema njihovu podrijetlu.

Struktumi doprinos dodjeljuje se segmentu Financijska tržišta. Raspodjela kapitala temelji se na regulatornim razmatranjima. Prosječno raspoređeni kapital nosi kamatu po stopi od 5 % i iskazuje se kao prihod od ulaganja u kapital u neto prihodu od kamata. Uspjeh svakog poslovnog područja mjeri se dobiti prije oporezivanja koju ostvaruje taj segment. Uz omjer troškova i prihoda, povrat na kapital jedan je od najvažnijih kontrolnih parametara za segmente poslovanja. Izvješćivanje po segmentima temelji se na internom upravljanju. Za

upravljanje Društvom odgovorna je Uprava u cjelini. Izvješća za unutarnju kontrolu uključuju mjesečna izvješća o rezultatima na razini profitnog centra, kvartalna izvješća za sve relevantne vrste rizika i *ad hoc* izvješća temeljena na izvanrednim događajima.

Segment Poslovni klijenti

U segmentu poslovnih klijenata na kraju 2024. godini skrbili smo za oko 27.800 poslovnih subjekata. U banci BKS Bank, koja je izvorno bila koncipirana kao banka za pravne osobe, to je područje poslovanja i dalje najvažniji stup Društva. Pravne osobe i dalje preuzimaju najveći dio kredita i daju znatan doprinos rezultatu razdoblja. Osim svih komponenti prihoda i troškova društva BKS Bank AG iz poslovanja s pravnim osobama, tom se segmentu dodjeljuju i prihodi i troškovi *leasing*-društava u mjeri u kojoj su ostvareni u poslovanju s poslovnim subjektima.

Klijenti fizičke osobe

U segmentu Građanstvo sve komponente prihoda i troškova poslovanja društava BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. i BKS-Leasing s.r.o. povezane su s klijentima fizičkim osobama, klijentima s primanjima od nesamostalnog rada i pripadnicima skupine zdravstvenih zanimanja. Krajem prosinca 2024. tom je segmentu pripadalo otprilike 167.000 klijenata.

Financijska tržišta

Segment Financijska tržišta obuhvaća rezultate trgovanja za vlastiti račun društva BKS Bank AG, rezultate vrijednosnih papira u vlastitom portfelju, rezultate od ulaganja, rezultate derivata knjige banke i rezultate međubankovnog poslovanja te rezultat upravljanja strukturom kamanih stopa.

U **Segmentu Ostalo** iskazane su stavke prihoda i rashoda i doprinosi dobiti koji se ne mogu dodijeliti drugim segmentima ili pojedinačnom odjelu.

(56) Povrat na ukupni kapital

Povrat na ukupni kapital na dan 31. prosinca 2024. iznosio je 1,5 % (prethodna godina: 1,7 %).

(57) Podređena imovina

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Potraživanja prema klijentima	700	700	-
Pravo sudjelovanja u dobiti	2.222	2.621	18,0

(58) Ukupni volumen u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Imovina	100.193	83.607	-16,6
Obveze	153.882	129.833	-15,6

(59) Klasifikacija vrijednosnih papira uvrštenih u trgovanje na burzi

u tis. EUR	31. 12. 2023.		31. 12. 2024.	
	Kotira na burzi	Ne kotira na burzi	Kotira na burzi	Ne kotira na burzi
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.243.362	1.083	1.306.045	1.089
Dionice i drugi nekamatonosni vrijednosni papiri	3.225	167.951	1.042	178.862

(60) Potencijalne obveze i kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Jamstva i garancije	612.069	625.874	2,3
Akreditivi	119	121	1,6
Potencijalne obveze	612.188	625.994	2,3
Ostali kreditni rizici	1.711.460	1.762.929	3,0
Kreditni rizici	1.711.460	1.762.929	3,0

Ostali kreditni rizici uglavnom obuhvaćaju već odobrene, ali još uvijek neiskorištene kreditne linije. Vjerojatnost iskorištenja tih kreditnih linija stalno se nadzire i vjerojatnost povlačenja redovito se provjerava.

(61) Netiranje financijskih instrumenata**31. 12. 2024.**

u tis. EUR	Financijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijski instrumenti u bilanci (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹⁾	Primljeni/dani gotovinski polozi ¹⁾	Neto iznos
Aktiva						
Imovina za trgovanje	6.945	-	6.945	-5.053	-288	1.604
Ukupna aktiva	6.945	-	6.945	-5.053	-288	1.604
Pasiva						
Obveze za trgovanje	10.282	-	10.282	-5.053	-4.390	839
Ukupna pasiva	10.282	-	10.282	-5.053	-4.390	839

¹⁾ Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim stavkama bilance.

31. 12. 2023.

u tis. EUR	Financijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijski instrumenti u bilanci (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹⁾	Primljeni/dani gotovinski polozi ¹⁾	Neto iznos
Aktiva						
Imovina za trgovanje	9.104	-	9.104	-3.940	-4.480	684
Ukupna aktiva	9.104	-	9.104	-3.940	-4.480	684
Pasiva						
Obveze za trgovanje	13.248	-	13.248	-3.940	-4.500	4.808
Ukupna pasiva	13.248	-	13.248	-3.940	-4.500	4.808

¹⁾ Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim stavkama bilance.

Za derivate BKS Bank primjenjuje globalne sporazume o netiranju u svrhu smanjenja kreditnih rizika. Ti sporazumi kvalificiraju se kao potencijalni sporazumi o netiranju. Globalni sporazumi o netiranju relevantni su za ugovorne strane s više derivatnih ugovora. U slučaju neispunjavanja obveza druge strane, putem tih ugovora vrši se neto namira svih ugovora. Ako povrh toga postoji još i osiguranje u obliku novčanih kolaterala, oni se iskazuju u stupcu „Primljeni/dani novčani polozi“. Ti novčani kolaterali evidentiraju se u bilanci u stavci Potraživanja od banaka odnosno Obveze prema bankama.

(62) Događaji nakon datuma bilance

U razdoblju između kraja financijske godine i sastavljanja Konsolidiranog financijskog izvješća nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

(63) Instrumenti osiguranja obveza u stavkama aktive

Obveze	Imovina	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Novac štićenika prema čl. 230. Austrijskog građanskog zakonika (ABGB)	Vrijednosni papiri	14.977	14.984
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.527	1.535
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Potraživanja od kreditnih institucija	7.992	9.049
Instrumenti osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	4.933	4.941
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.024	10.011
Margina – financijski terminski poslovi	Potraživanja od kreditnih institucija	12.040	4.390
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci.	Kredit	96.802	114.621
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Kredit	255.643	250.284
fond hipotekarnog pokrića za pokrivene obveznice.	Kredit	544.854	574.259
Solidarni polog OeKB CCPA	Potraživanja od kreditnih institucija	110	360

Štedni ulogi štićenika osiguravaju se u skladu sa zakonskim obvezama čl. 68. BWG-a. Pokriće za pokrivene obveznice podliježe Zakonu za pokrivene bankovne obveznice (FBSchVG). Nadalje, imovina se zalaže kao instrument osiguranja za obveze proizašle iz derivativnih poslova. Osim toga, izvanbilančne zadržane pokrivene obveznice (*Retained Covered Bonds*) koje je izdao BKS Bank AG s nominalnom vrijednošću od 150,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,0 mil. EUR) položene su kod OeNB-a kao instrumenti osiguranja.

(64) Podaci o naknadama revizora

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	482	483	0,2
Honorari za ostale revizorske usluge	114	198	73,0
Ukupni iznos honorara	597	681	14,1

(65) Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

u tis. EUR	Nominalni iznos po preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Ugovori o kamatnom swapu	-	72.524	568.276
Kamatni swapovi	-	72.524	568.276
• Kupnja	-	36.262	284.138
• Prodaja	-	36.262	284.138
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Ugovori o valutnom swapu	614.531	-	-
Terminske devizne transakcije	308.812	-	-
• Kupnja	155.378	-	-
• Prodaja	153.434	-	-
Swapovi tržišta kapitala	101.597	-	-
• Kupnja	48.473	-	-
• Prodaja	53.124	-	-
Valutni swapovi	204.121	-	-
• Kupnja	101.703	-	-
• Prodaja	102.418	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Opcije dionica	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

u tis. EUR	Nominalni iznos po preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Ugovori o kamatnom swapu	-	201	-
Kamatni swapovi	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Opcije na kamate	-	201	-
• Kupnja	-	101	-
• Prodaja	-	101	-
Zamjena valuta	-	-	-
Valutne opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
509.987	640.800	6.315	4.711	3.012	4.447
509.987	640.800	6.315	4.711	3.012	4.447
254.993	320.400	6.315	4.711	-	-
254.993	320.400	-	-	3.012	4.447
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
667.410	614.531	2.557	2.119	10.248	5.761
346.717	308.812	424	1.876	4.158	273
171.627	155.378	368	1.875	4.158	269
175.089	153.434	56	1	-	4
102.469	101.597	-	-	5.770	4.799
48.473	48.473	-	-	-	-
53.996	53.124	-	-	5.770	4.799
218.224	204.121	2.133	243	320	689
109.968	101.703	120	27	137	44
108.257	102.418	2.013	215	183	645
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
335	201	3	1	3	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
335	201	3	1	3	1
168	101	3	1	-	-
168	101	-	-	3	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U Knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja zarade od tečaja odnosno iskorištavanja kamatnih oscilacija. Tržišna vrijednost je onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da iz zadržane dobiti iskazane u Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2024. u iznosu od 18.519.937,87 EUR isplati dividenda od 0,40 EUR po dionici s pravom na dividendu, tj. da isplati ukupni iznos od 18.322.304,00 EUR, a ostatak u iznosu od 197.633,87 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave



Claudia Höller, MBA
članica Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

Tijela Društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. dr. Herta Stockbauer (do 30. 6. 2024.)

predsjednik Uprave mag. Nikolaus Juhász (od 1. 7. 2024.)

direktor mag. Alexander Novak

mag. Dietmar Böckmann

Claudia Höller, MBA

Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner

Gerhard Burtscher

dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

dr. Franz Gasselsberger, MBA

dr. Reinhard Iro

univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.

Christoph Kulterer (prvi put imenovan 8. 5. 2024.)

univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt

univ. prof. mag. dr. Sabine Umik, predsjednica

mag. Klaus Wallner, zamjenik predsjednice

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo

Corinna Doraponti

Marion Dovjak

Andrea Haingartner, BSc

Roland Igumnov

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave



Claudia Höller, MBA
članica Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

Završne riječi Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava društva BKS Bank AG izjavljuje da je ovo Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne standarde financijskog izvješćivanja (IASB) na način kako se moraju primjenjivati u EU-u, a čije je tumačenje pripremio Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) te da pruža istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Grupe BKS Bank. Nadalje, izjavljuje da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultate poslovanja i stanje Grupe BKS Bank na način koji daje istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja te opisuje značajne rizike i neizvjesnosti kojima je izložena.

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász

Predsjednik Uprave odgovoran za prodajna područja: prodajne direkcije u zemlji, investicije i mirovine, financiranje i investiranje u zemlji, kontroling prodaje, ljudski resursi, odnosi s javnošću i marketing, odnosi s investitorima, kao i podružnice u Austriji, nekretnine i investicije.



Mag. Alexander Novak

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim podružnicama i leasing-društvima u inozemstvu te za riznicu i financijske institucije.



Mag. Dietmar Bockmann

Član Uprave odgovoran za digitalnu prodaju, plaćanja i transfere, operacije i 3Banken IT Gesellschaft, za ICT u inozemnim podružnicama i za BKS Service GmbH uključujući usluge povezane s vrijednosnim papirima i pozadinske poslove riznice (*Backoffice Treasury*).



Claudia Holler, MBA

Članica Uprave odgovorna za analizu rizika, upravljanje kreditnim rizikom, kontroling i računovodstvo (uključujući inozemstvo), pozadinske operacije u inozemnim podružnicama i kontrolu rizika. Članica je upravljačkog tijela s disciplinskom odgovornošću u smislu paragrafa 60 FMA organizacijske okružnice WAG 2018. Ujedno je odgovorna članica upravljačkog tijela prema čl. 23. (4) FM-GwG-a.

Revizorsko izvješće

Izvješće o Konsolidiranom financijskom izvješću Revizorsko mišljenje

Revidirali smo Konsolidirano financijsko izvješće **BKS Bank AG, Klagenfurt**, njegovih podružnica (Grupa), koje se sastoji od Konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2024., Računa dobiti i gubitka, Konsolidiranog izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, Konsolidiranog izvješća o promjenama kapitala i Konsolidiranog izvješća o novčanim tokovima za financijsku godinu koja završava na navedeni datum te bilješki.

Prema našoj ocjeni Konsolidirano godišnje izvješće u skladu je sa zakonskim propisima i daje istinit i vjeran prikaz imovine i financijskog položaja Grupe s 31. prosinca 2024. kao i financijske uspješnosti i novčanih tokova Grupe za poslovnu godinu koja završava s tim datumom kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja primjenjivim u EU-u (MSFI) i dodatnim zahtjevima čl. 245a austrijskog Zakona o poduzećima (UGB) i austrijskog Zakona o bankama (BWG).

Osnova revizorskog mišljenja

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 i austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih financijskih izvješća“ našeg revizorskog mišljenja. Neovisni smo o Grupi u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima, a i svoje ostale profesionalne obveze ispunili smo u skladu s tim zahtjevima. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili do datuma izrade revizorskog mišljenja dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, prema našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja za poslovnogodinu. Ta su pitanja uzeta u obzir u kontekstu naše revizije Konsolidiranog financijskog izvješća u cjelini kao i pri sastavljanju našeg revizorskog mišljenja o njima te ne dajemo zasebno revizorsko mišljenje o tim pitanjima.

Sljedeća pitanja bila su najvažnija za našu reviziju:

- naplativost potraživanja od klijenata
- Procjena društava mjerenih metodom udjela

Naplativost potraživanja od klijenata

Činjenice i problem

U Konsolidiranom godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2024. godine iskazana su potraživanja od klijenata u iznosu od 7.442 mil. EUR.

Banka opisuje proces praćenja kreditnog rizika i postupak utvrđivanja umanjenja vrijednosti u bilješkama u poglavlju Metode priznavanja i mjerenja / Rezerviranja za rizike za financijske instrumente prema MSFI-ju 9 te u poglavlju Izvješće o rizicima / Kreditni rizici.

Kako bi se utvrdili očekivani kreditni gubici, banka je implementirala procese za identifikaciju događaja neispunjavanja obveza i značajnih povećanja kreditnog rizika. Izračun vrijednosnog usklađenja za pojedinačno značajna potraživanja po kreditima u kašnjenju temeljen je na očekivanim prinosima u različitim scenarijima. Na te povrate utječe procjena ekonomske situacije i razvoja dotičnog klijenta kao i očekivana primjena kolaterala za kredite.

Ispravak vrijednosti za nenaplativa, pojedinačno beznačajna potraživanja utvrđuje se ovisno o statusu neispunjenja obveza kao postotak neosiguranog potraživanja na temelju empirijskih vrijednosti.

Za potraživanja koja nisu u statusu neispunjavanja obveza priznaje se očekivani kreditni gubitak za sljedećih dvanaest mjeseci (stupanj 1) ili ako je došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja potraživanja – očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog preostalog razdoblja (stupanj 2).

Prilikom utvrđivanja očekivanog kreditnog gubitka potrebne su procjene i pretpostavke, kao i korištenje diskrecijskih prava. Uz identifikaciju nastanka statusa neispunjenja obveza, to uključuje vjerojatnost neispunjavanja obveza, omjere gubitaka i očekivane iznose potraživanja u slučaju neispunjenja obveza. Pri određivanju se u obzir uzimaju ocjene rejtinga te informacije koje se odnose na sadašnjost i budućnost.

Procjena naplativosti potraživanja od klijenata povezana je sa znatnom neizvjesnošću i diskrecijom u svim navedenim oblicima. Stoga smo kao ključno revizijsko pitanje odredili naplativost potraživanja od klijenata.

Revizijski postupak

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

Ispitali smo metodologiju za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i ocijenili njihovu usklađenost s računovodstvenim propisima.

Analizirali smo dokumentaciju procesa praćenja kredita i formiranja rezerviranja za rizike te kritički propitali jesu li ti procesi primjereni za pravodobno utvrđivanje nenaplativosti kredita i odgovarajuće odražavanje vrijednosti potraživanja od klijenata. Osim toga, zabilježili smo tijekove procesa i testirali dizajn i implementaciju ključnih kontrola, uključujući relevantne IT sustave, te provjerili njihovu učinkovitost na nasumičnim uzorcima.

Ispitali smo pojedinačne kreditne slučajeve na temelju slučajnog uzorka određenog s aspekta rizika. Za nenaplative kredite pregledali smo procjene banke o iznosu očekivanog povrata, uzimajući u obzir instrumente osiguranja, i ispitali jesu li pretpostavke uzete u obzir u izračunu odgovarajuće i mogu li se izvesti iz internih ili vanjskih dokaza. Za kredite koji nisu u statusu neispunjenja obveze ispitali smo postoje li pokazatelji nepodmirivanja obveza.

Kako bismo procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja koja nisu u statusu neispunjenja obveze (stupanj 1 i stupanj 2), angažirali smo stručnjake kako bismo ispitali vjerodostojnost pretpostavki i primjerenost primijenjenih modela te pravilnu primjenu tih modela. Pritom smo posebno ispitali pretpostavke u vezi s informacijama koje se odnose na budućnost. Nadalje, provjerili smo adekvatnost pretpostavki u vezi s parametrima vjerojatnosti neispunjavanja obveza, omjer gubitka u slučaju neispunjenja obveza i iznos potraživanja u slučaju neispunjenja obveza kao i model dodjele određenom stupnju, uzimajući u obzir rezultate internih validacija banke, te verificirali odabrane korake izračuna.

Kako bismo ocijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja u kašnjenju koja nisu

pojedinačno značajna, procijenili smo proces i metodu izračuna te praćenja primjerenosti postotaka.

Na kraju smo ocijenili jesu li informacije o određivanju očekivanih kreditnih gubitaka i ključnih pretpostavki i nesigurnosti procjena u bilješkama točne.

Procjena društava mjerenih metodom udjela

Činjenice i problem

U Konsolidiranom financijskom izvješću društva mjerena metodom udjela na dan 31. prosinca 2024. iskazana su u iznosu od 876 mil. EUR.

U skladu s MRS-om 28, za ta je društva provjereno postoje li indicije za umanjenje vrijednosti. Ako se utvrdi naznaka umanjenja vrijednosti, banka procjenjuje nadoknadiv iznos te imovine u skladu s MRS-om 36.

U tu svrhu utvrđene su vrijednosti u uporabi („Value in Use“) na temelju očekivanih budućih novčanih tokova, vidi u Bilješkama poglavlje Metode priznavanja i mjerenja / Objašnjenja pojedinih bilančnih stavki / Udjeli u društvima koja se mjere metodom udjela. Parametri primijenjeni u tim izračunima temelje se na pretpostavkama koje su podložne neizvjesnosti i diskrecijskim odlukama. Manje promjene u tim pretpostavkama mogle bi rezultirati bitno drukčijim rezultatima.

Na osnovi diskrecijskog prava u pretpostavkama i povezanim osjetljivostima rezultata vrednovanja, kao ključno revizijsko pitanje odredili smo vrednovanje društava koja se mjere metodom udjela.

Revizijski postupak

Ispitali smo procese provjere umanjenja vrijednosti društva obračunatih metodom udjela i procijenili dizajn i implementaciju identificiranih ključnih kontrola.

Provjerili smo prikladnost godišnjih planova koje primjenjuje Uprava za izračune vrijednosti u uporabi, usklađivanje s maksimalnim godišnjim iznosom za raspodjelu i primijenjenu diskontnu stopu uz uključivanje stručnjaka na temelju zahtjeva MRS-a 36 i aktualnih podataka s tržišta kapitala kao i matematičku ispravnost izračuna.

Kritički smo procijenili pretpostavke koje je napravila banka i retroaktivno testiranje povijesnih planova s postignutim rezultatima. O upotrijebljenim brojkama i odabranim scenarijima razgovaralo se s bankom,

uzimajući u obzir trenutnu tržišnu nesigurnost, te je verificirana vjerodostojnost na temelju internih i eksternih prognoza.

Ostale informacije

Za ostale informacije odgovorni su zakonski zastupnici. Ostale informacije sadržavaju sve informacije u poslovnom izvješću, ali ne uključuju Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства ni Revizorsko izvješće. Godišnje izvješće (osim izvješća predsjednice Nadzornog odbora) primili smo prije datuma Revizorskog izvješća; očekuje se da će nam izvješće predsjednice Nadzornog odbora biti dostavljeno nakon tog datuma.

Naše mišljenje o Konsolidiranom godišnjem izvješću ne obuhvaća ostale informacije i o njima ne dajemo ocjenu. U vezi s podacima u Konsolidiranom izvješću posloводства, upućujemo na odjeljak „Izvješće o Konsolidiranom izvješću posloводства“.

U vezi s našom revizijom Konsolidiranog financijskog izvješća naša je odgovornost pročitati ostale informacije i pritom razmotriti ima li znatnih nepodudarnosti između ostalih informacija i Konsolidiranog financijskog izvješća ili naših saznanja koja smo stekli tijekom revizije, odnosno jesu na neki drugi način pogrešno prikazane.

Ako na temelju našeg rada na ostalim informacijama pribavljenim prije datuma revizorskog izvješća zaključimo da su te ostale informacije bitno pogrešno prikazane, obvezni smo o izvijestiti o toj činjenici. Što se toga tiče, nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti zakonskih zastupnika i Revizijskog odbora za Konsolidirano financijsko izvješće

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu konsolidiranog financijskog izvješća i za to da ono u skladu sa standardima MSFI-ja kako ih valja primijeniti u EU-u i dodatnim zahtjevima čl. 245a austrijskog Zakona o trgovačkim društvima (UGB) te austrijskog Zakona o bankama (BWG) daje istinit i vjeran prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti Grupe. Zakonski zastupnici odgovorni su i za interne kontrole koje smatraju potrebnima za izradu konsolidiranog financijskog izvješća bez bitnih, namjernih ili nenamjernih, pogrešnih prikaza.

Pri izradi Konsolidiranog financijskog izvješća zakonski zastupnici odgovorni su za procjenu sposobnosti Grupe da nastavi poslovati u skladu s načelom vremenske neograničenosti poslovanja, objavljivati, ako je primjenjivo, pitanja koja se odnose na

vremensku neograničenost poslovanja; isto tako odgovorni su za primjenu računovodstvenog načela neograničenosti poslovanja, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju likvidirati Grupu ili prestati s poslovanjem, ili nema realne alternative osim da to učine.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Grupe.

Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih financijskih izvješća

Naši su ciljevi omogućiti dostatnu sigurnost da je konsolidirano financijsko izvješće kao cjelina bez – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko izvješće s našim revizorskim mišljenjem. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014, austrijskim načelima uredne revizije, koja zahtijevaju primjenu MRevS-a, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica nepoštenih radnji ili pogreške i smatraju se važnima ako se može razumno očekivati da će pojedinačno ili skupno utjecati na ekonomske odluke korisnika donesene na temelju ovog Konsolidiranog financijskog izvješća.

U okviru revizije u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRS-ova i tijekom cijele revizije pridržavamo se dužne diskrecije i zadržavamo kritički stav.

Osim toga:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u Godišnjem izvješću, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike i provodimo ih, pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje o sustavu interne kontrole koji je relevantan za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske radnje primjerene danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost internog sustava kontrole Grupe.
- Ocjenjujemo adekvatnost računovodstvenih metoda koje primjenjuju zakonski zastupnici kao i prihvatljivosti računovodstvenih procjena izrađenih

od strane zakonskih zastupnika te s time povezanih podataka.

- Izvodimo zaključke o primjerenosti primjene računovodstvenog načela vremenske neograničenosti poslovanja od strane zakonskih zastupnika i na temelju pribavljenih revizijskih dokaza zaključujemo je li prisutna znatna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje izazivaju znatnu sumnju u sposobnost Grupe da nastavi poslovati prema načelu vremenske neograničenosti poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u Konsolidiranom financijskom izvješću ili, ako su ti podaci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili okolnosti mogu imati za posljedicu odustajanje Grupe od nastavka poslovanja.
- Procjenjujemo cjelokupni prikaz, strukturu i sadržaj Konsolidiranog financijskog izvješća, uključujući objave, te odražava li Konsolidirano godišnje financijsko izvješće temeljne transakcije i događaje na kojima se zasniva na način da se dobije što vjemija slika.
- Planiramo i provodimo reviziju Konsolidiranog financijskog izvješća kako bismo pribavili dostatne i primjerene revizijske dokaze o financijskim informacijama jedinica ili poslovnih područja unutar Grupe kao osnovu za formiranje mišljenja o Konsolidiranom financijskom izvješću. Odgovorni smo za usmjerivanje, nadzor i pregled revizijskog rada obavljenog za potrebe konsolidiranog financijskog izvješća. Snosimo isključivu odgovornost za svoje revizorsko mišljenje.
- S Revizijskim odborom razmjenjujemo informacije, među ostalim, o planiranom opsegu i vremenskom rasporedu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima, uključujući bitne nedostatke u sustavu interne kontrole koje smo otkrili tijekom revizije.
- Također, Revizijskom odboru dajemo izjavu da smo se pridržavali relevantnih etičkih zahtjeva u vezi s neovisnošću te razmjenjujemo s njime informacije o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se razumno može pretpostaviti da utječu na našu neovisnost te, gdje je to primjenjivo, na sve poduzete radnje radi otklanjanja ugroza ili poduzete zaštitne mjere.
- Iz pitanja o kojima smo razgovarali s Revizijskim odborom definiramo pitanja koja su najvažnija za reviziju konsolidiranog financijskog izvješća za poslovnu godinu te su stoga posebno važna revizijska pitanja. Te činjenice opisujemo u Revizorskom izvješću, osim ako zakoni ili drugi

pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativne posljedice takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Ostali zakonski i drugi pravni zahtjevi

Izvješće o Konsolidiranom izvješću posloводства

Za Konsolidirano izvješće posloводства mora se, u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s Konsolidiranim financijskim izvješćem i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima. Što se tiče konsolidiranog nefinancijskog izvješća uključenog u Konsolidirano izvješće posloводства, naša je odgovornost provjeriti je li pripremljeno, pročitati ga i pritom razmotriti jesu li te druge informacije bitno u neskladu s Konsolidiranim financijskim izvješćem ili s našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na drugi način čine pogrešno prikazanim.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Konsolidirano izvješće posloводства bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima.

Reviziju smo proveli u skladu s profesionalnim standardima revizije konsolidiranih izvješća posloводства.

Mišljenje

Prema našoj ocjeni Konsolidirano izvješće posloводства izrađeno je prema aktualnim pravnim zahtjevima, sadržava podatke u skladu s čl. 243a UGB-a te je u skladu s Konsolidiranim financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Konsolidiranog financijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Grupe i njezina okruženja nismo utvrdili da su u Konsolidiranom izvješću posloводства prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatne napomene prema čl. 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 24. svibnja 2023. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 26. lipnja 2023. Nadzorni odbor povjerio nam je obavljanje zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2024. Osim toga, 8. svibnja 2024. Glavna skupština godine izabrala nas je za revizora za

sljedeću poslovnu godinu, a 15. svibnja 2024.
Nadzorni odbor povjerio nam je zadaću zakonske revizije. Revizor smo Grupe bez prekida od poslovne godine koja je završila 31. prosinca 2022.

Izjavljujemo da je revizijska ocjena u poglavlju „Izvešće o Konsolidiranom godišnjem izvješću“ u skladu s dodatnim izvješćem za Revizijski odbor prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali nikakve zabranjene nerevizijske usluge (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo u provođenju revizije zadržali svoju neovisnost o revidiranom društvu.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wolfgang Wurm.

Beč, 7. ožujka 2025.

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

mag. Wolfgang Wurm
revizor

Rastimo
zajedno.



08.

Dodatni podaci



342	Struktura dioničara 3 Banken Gruppe
343	Povijest Društva
344	Glosar

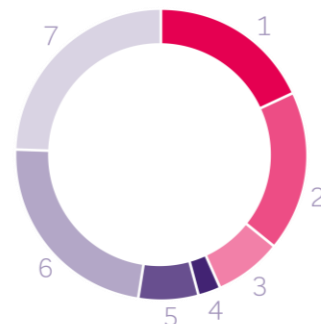
352	Popis kratica
355	Anticipativne izjave
355	Impresum

Struktura dioničara 3 Banken Gruppe

Struktura dionica BKS Bank AG

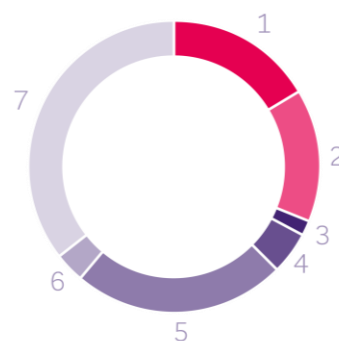
u %	prema pravima glasa
1 Oberbank AG (uklj. podsindikat s BVG-om)	18,1
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9
3 G3B Holding AG	7,4
4 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	3,2
5 UniCredit Bank Austria AG	6,6
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
7 Dionice u slobodnom optjecaju	23,6
Temeljni kapital u EUR	91.611.520
Broj redovnih dionica	45.805.760

Dioničari u crvenom sklopili su sindikalne ugovore.



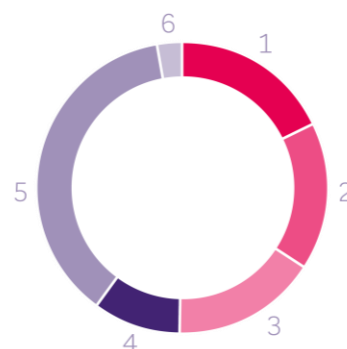
Struktura dioničara Oberbank AG

u %	prema pravima glasa
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (uklj. BTV 2000)	16,5
2 BKS Bank AG (uklj. podsindikat s BVG-om)	14,7
3 G3B Holding AG	1,6
4 Udjeli zaposlenika	4,9
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,8
6 UniCredit Bank Austria AG	3,4
7 Dionice u slobodnom optjecaju	35,1
Temeljni kapital u EUR	105.921.900
Broj redovnih dionica	70.614.600



Struktura dioničara Bank für Tirol und Vorarlberg AG

u %	prema pravima glasa
1 Oberbank AG*	18,2
2 BKS Bank AG (uklj. podsindikat: BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.)	16,4
3 G3B Holding AG	15,3
4 UniCredit Bank Austria AG	9,9
5 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	37,5
6 Dionice u slobodnom optjecaju	2,7
Temeljni kapital u EUR	74.250.000
Broj redovnih dionica	37.125.000



Stanje na dan 31.12.2024

* including subordination syndicate partners: 3C-Carbon Group GmbH & Co KG; 3SI Invest GmbH; BFI Beteiligungsgesellschaft für Industrieunternehmen mbH; DHB Grundstücks GmbH & Co. KG; Enzian AG; Knapp Schmid FDS GmbH; Nußbaumer Beteiligungs GmbH; PRIMEPULSE SE; RCM GmbH; Schilifte Gampe, Ötztaler Gletscherbahn, Kommanditgesellschaft; Skiliftgesellschaft Sölden - Hochsölden GmbH

Povijest Društva

- Godine 1922.** A. v. Ehrfeld stupio je s Bayerischen Hypotheken- und Wechselbank u komanditni odnos pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.
- Godine 1928.** nastojanja u cilju preoblikovanja komanditnog u dioničko društvo rezultiraju osnivanjem „Bank für Kärnten“.
- Godine 1939.** promjenjen je naziv banke iz „Bank für Kärnten“ u „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.
- Godine 1964.** započinje širenje mreže poslovnica.
- Godine 1983.** s ekspanzijom na područje Štajerske promijenjen je naziv društva u „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (skraćeno: BKS).
- Godine 1986.** redovna dionica BKS Bank uvrštena je u službeno trgovanje na Bečkoj burzi.
- Godine 1990.** otvorena je prva poslovnica u Beču.
- Godine 1998.** započinje međunarodna ekspanzija osnivanjem predstavništva u Hrvatskoj i akvizicijom *leasing*-društva u Sloveniji.
- Godine 2000.** BKS Bank prvi put zajedno nastupa sa sestrinskim bankama kao „3 Banken Gruppe“.
- Godine 2003.** stjecanje većinskog udjela u društvu „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).
- Godine 2004.** početak rada prve bankovne poslovnice u Sloveniji te osnivanje predstavništva u Italiji.
- Godine 2005.** osnivanje predstavništva u Mađarskoj. Naziv društva prilagođen je ekspanziji proteklih godina i sada glasi BKS Bank AG.
- Godine 2007.** Preuzimanje Kvamer banke d.d. i time ulazak na bankarsko tržište u Hrvatskoj. Kupnja slovačkog KOFIS Leasinga.
- Godine 2011.** ulazak na bankarsko tržište u Slovačkoj.
- Godine 2015.** ugledna rejting-agencija oekom research AG prvi je put BKS Bank dodijelila „prime“ status.
- Godine 2016.** redovne dionice BKS Bank uvrštene su u indeks DOP-a VÖNIX na Bečkoj burzi. Hrvatski BKS Bank d.d. pripojen je matičnom društvu BKS Bank AG.
- Godine 2017.** kao prva kreditna institucija u Austriji izdali smo socijalnu obveznicu. Prva nominacija za Državnu nagradu za korporativnu kvalitetu.
- Godine 2018.** ISS-oekom (prije oekom research AG) ponovo je dodijelio BKS Bank status „prime“.
- Godine 2019.** BKS Bank prva je banka u Austriji nagrađena državnom nagradom za korporativnu kvalitetu. U Sloveniji smo preuzimanjem još jednog brokerskog društva postali najvećim skrbnikom vrijednosnih papira.
- Godine 2020.** uveden je BKS Bank Connect – digitalna banka u banci.
- Godine 2021.** prvi put smo premašili prag od 10 milijardi eura ukupne imovine. Bečka burza dodijelila nam je nagradu za održivost za našu održivu korporativnu politiku.
- Godine 2022.** BKS Bank proslavio 100. obljetnicu svoga postojanja. U jubilarnoj godini pridružili smo se Green Finance Allianceu. Časopis Börsianer proglasio je BKS Bank najodrživijom bankom u Austriji.
- Godine 2023.** osnovano je naše društvo za *leasing* u Srbiji. BKS Bank nositelj je i certifikata „Recognised for Excellence 6 Star by EFQM“ koji je priznat u cijeloj Europi.
- Godine 2024.** Dugogodišnji sudski spor s Unicreditom konačno je riješen u korist BKS Bank. Osim toga, četvrti put dobili smo nagradu Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA) za naše izvješće o održivosti, a Börsianer nas je peti put proglasio najodrživijom bankom u Austriji.

Glosar

Cilj od 1,5 stupnjeva je cilj ograničavanja globalnog zagrijavanja na 1,5 stupnjeva Celzijevih u usporedbi s predindustrijskim razinama.

Akcijski plan za financiranje održivog rasta

predstavio je EU 2018. godine. Njegovi su ciljevi, među ostalim, povećanje transparentnosti održivosti u financijama i usmjerivanje sredstava u održivo financiranje i investicije.

Opća deklaracija o ljudskim pravima (Rezolucija 217 A (III) od 10. prosinca 1948.) sastoji se od 30 članaka koje su usvojili Ujedinjeni narodi i ima za cilj pružiti najveću moguću zaštitu za sve ljude.

Amandman: Izmjene, dopune ili korekcije postojećih MSFI standarda donose se u obliku takozvanih amandmana.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALM)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (*Asset Liability Management*) interni je odbor BKS Bank odgovoran za upravljanje strukturom bilance, kamatnim rizikom i likvidnošću.

Društva mjerena metodom udjela pridružena su društva nad kojima ne postoji kontrola, ali kod kojih postoji mogućnost vršenja znatnog utjecaja na donošenje odluka o financijskoj i poslovnoj politici. Uključuju se u konsolidiranu bilancu s razmjernim kapitalom u pridruženom društvu. Konsolidirani račun dobiti i gubitka uključuje proporcionalni udio u neto dobiti pridruženog društva koji odgovara vlasničkom udjelu.

Audit „berufundfamilie“ državna je oznaka kvalitete za poslodavce prijatelje obitelji u Austriji.

Knjiga banke obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke bilance banke koje nisu uključene u knjigu trgovanja.

BKS Sustainable Portfolio Strategy je strategija za upravljanje imovinom koja podrazumijeva ulaganje isključivo u investicijske fondove iz sektora održivosti. Ti investicijski fondovi podliježu strogim kriterijima čije se poštivanje kontinuirano provjerava, interno i eksterno.

Bioraznolikost ili biološka raznolikost odnosi se na raznolikost života na Zemlji, uključujući sva živa bića, vrste, ekosustave i krajolike.

BDP: Bruto domaćim proizvodom izražava se ukupna vrijednost svih dobara, tj. roba i usluga koje jedno gospodarstvo proizvede u roku od godine dana umanjena za sva intermedijarna dobra. Za promatranje BDP-a odvojeno od promjena cijena upotrebljava se realni BDP u kojem se sva dobra i usluge vrednuju prema cijenama jedne bazne godine.

Ugljikov otisak mjera je ukupne količine emisija ugljikova dioksida koje su izravno ili neizravno generirane ili uzrokovane aktivnostima ili životnim stadijima proizvoda ili ljudi.

Capital Requirements Directive (CRD IV) jest Direktiva o kapitalnim zahtjevima koja je utrila put prema solidnijem i sigurnijem europskom financijskom sustavu. Tu su direktivu sve države članice bile obvezne prenijeti u svoje nacionalno zakonodavstvo do 31. prosinca 2013. U Austriji su Zakon o bankama (BWG) i povezani zakoni o nadzoru opsežno izmijenjeni i dopunjeni.

U austrijskom pravnom sustavu neposredno primjenjiva uredba **Capital Requirements Regulation – CRR I**, odnosno Uredba o kapitalnim zahtjevima sadržava jedinstveni minimalni instrumentarij za nacionalna nadzorna tijela, a time i obvezujuće propise za sve države članice, među ostalim o komponentama vlastitog kapitala, kapitalnim zahtjevima, velikim kreditima (velikim ulaganjima), likvidnosti, zaduživanju (*Leverage*) i objavljivanju podataka.

Povelja o raznolikosti je inicijativa za promicanje poštovanja svih članova društva.

Climcycle je alat za procjenu ESG-rizika za ocjenu taksonomske prihvatljivosti i utvrđivanje emisije CO₂ prema PCAF-u.

Ekvivalent CO₂ je mjerna jedinica koja se primjenjuje za standardizaciju utjecaja različitih stakleničkih plinova na klimu.

Ponor ugljika je prirodni ekosustav ili geološki rezervoar koji može apsorbirati CO₂, poput šuma, tla i oceana.

Code of Conduct je kodeks ponašanja.

Pojam **Compliance** (usklađenost) u podrazumijeva poštivanje svih zakonskih propisa od strane tvrtke.

Osim toga, pojam „usklađenost“ obuhvaća i poduzimanje organizacijskih mjera unutar tvrtke kako bi se osigurala usklađenost sa smjernicama – i zakonskim i onima koje definira tvrtka.

Corporate Governance (korporativno upravljanje) pravni je i činjenični regulatorni okvir za upravljanje i nadzor društava za dobrobit svih relevantnih dionika i predstavlja dobro korporativno upravljanje.

Corporate Social Responsibility (CSR), odn. korporativna društvena odgovornost (DOP) poslovna je praksa koja povezuje društvenu pravednost i ekološku odgovornost s ekonomskim ciljevima: sustavno, razumljivo, transparentno i dobrovoljno.

Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD) direktiva je EU-a o opskrbnom lancu koja regulira izvješćivanje o obvezama provedbe dubinske analize duž lanca vrijednosti.

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) (Direktiva o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSRD)) propis je EU-a koji regulira način na koji se treba provoditi izvješćivanje o održivosti.

Corporate Volunteering, odnosno korporativno volontiranje s jedne strane označuje dobrovoljan rad zaposlenika na društvenim projektima, a s druge poticanje već postojećeg dobrovoljnog angažmana zaposlenika.

Cost-Income-Ratio je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi računaju se kao zbroj kamatnih prihoda, prihoda od provizija i naknada, rezultata trgovanja i ostalih poslovnih prihoda. Ta brojka otkriva koliki se postotak poslovnih prihoda potroši na administrativne troškove te daje informacije o upravljanju troškovima i učinkovitosti troškova. Što je taj omjer niži, to društvo bolje posluje.

Counterbalancing Capacity (CBC) naziv je za likvidnosnu pričuvu koja se formira iz lako unovčive imovine.

Credit Spread: Credit Spread (kreditna marža) jest premija rizika, odn. razlika u prinosu između vrijednosnog papira koji nosi kamatu i nerizične referentne kamatne stope s istim rokom dospijeca. Rizik kreditnog spreada predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnih papira povezanih s kamatama koje su inducirane bonitetom i/ili premijama rizika.

DBO je kratica za: Defined Benefit Obligation, tj. vrijednost obveze iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca prema metodi projicirane kreditne jedinice.

Dekarbonizacija se odnosi na transformaciju gospodarstva, posebice energetske industrije, prema nižoj emisiji ugljikova dioksida postupnim ukidanjem fosilnih goriva.

Derivati označuju financijske instrumente čija se cijena ravna prema oscilacijama tečaja ili očekivanim cijenama drugih financijskih instrumenata. Stoga se mogu primjenjivati i za zaštitu od gubitaka vrijednosti i za špekulacije o porastu cijene temeljne imovine. Među najvažnije derivate pripadaju opcije, ročnice i zamjene (swapove).

Deposit Facility Rate (DFR) je kamatna stopa na prekonoćni depozit. Tu ključnu kamatnu stopu utvrđuje ECB i ona određuje visinu kamate koju banke primaju za polaganje novca kod središnje banke do sljedećeg radnog dana.

Raznolikost (*Diversity*) se odnosi na svjesno postupanje s različitostu u društvu, ne samo u smislu spola nego i u smislu drugih karakteristika kao što su etnička pripadnost, društveno podrijetlo, dob, religija, seksualna orijentacija i invaliditet.

Dividenda je dio dobiti koji dioničko društvo raspodjeljuje svojim dioničarima.

Due diligence je pažljivo ispitivanje i analiza poduzeća s obzirom na njegovu ekonomsku, pravnu, poreznu i financijsku situaciju.

EFQM model je potpuni sustav upravljanja kvalitetom razvijen u Europi. EFQM je kratica za European Foundation for Quality Management (Europsku zakladu za upravljanje kvalitetom).

Podatak o **koncentraciji depozita** služi za procjenu pasivnog rizika od povlačenja depozita i time u prvom redu otkriva opasnost od ovisnosti o velikim depozitima.

Izraz **vlastito ulaganje** odnosi se na investicijske transakcije koje banka obavlja za sebe.

EMAS (*Eco-Management and Audit Scheme*) jedan je od najraširenijih i najzahtjevnijih sustava upravljanja okolišem u Europi.

Iz financijske perspektive, **emisija** je izdavanje vrijednosnih papira ili novca; iz ekološke perspektive, emisija je ispuštanje plinovitih ili krutih tvari koje zagađuju zrak, tlo ili vodu.

Endorsement: Kako bi novi Međunarodni standardi financijskog izvještavanja bili primjenjivi u Austriji, potreban je takozvani *endorsement* (odobrenje) od Europske unije. Odobrenjem se smatra proces kojim Europska unija usvaja Međunarodne standarde financijskog izvještavanja.

Obnovljivi izvori energije su izvori energije koji su praktički neiscrpnjivi za održivu opskrbu energijom u ljudskom vremenskom horizontu ili koji se relativno brzo obnavljaju. Primjeri su solarna energija i energija vjetra.

ESG – Environmental-, Social- and Corporate Governance – tri su ključna čimbenika sveobuhvatnog upravljanja održivošću. Po tome se mjere društveni učinci investicija u društva i financiranja od strane banaka.

Expected-Credit-Loss-Modell: Očekivani kreditni gubici koji kod financijskog instrumenta mogu nastati unutar 12 mjeseci ili tijekom cijelog vijeka trajanja (*Lifetime Expected Credit Loss*) nakon datuma bilance.

European Green Deal koncept je koji je Europska komisija predstavila 2019. godine, a cilj mu je do 2050. svesti neto emisije stakleničkih plinova na nulu, čime bi Europa postala prvi klimatski neutralan kontinent.

Fair Value definira cijenu koja bi bila plaćena za kupnju imovine, odnosno prijenos duga na dan vrednovanja u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu.

FATCA Zakon o administrativnoj suradnji u području poreza (*Foreign Account Tax Compliance Act*) usvojio je američki Kongres 18. ožujka 2010. kako bi se osiguralo da američki građani s računima u inozemstvu ispunjavaju svoje porezne obveze. Prema tom zakonu sve kreditne institucije obvezne su identificirati svoje klijente po pitanju povezanosti sa SAD-om i – uz njihovu privolu – prijaviti ih po imenu Poreznoj upravi SAD-a.

FATF Radna skupina za financijsko djelovanje (*Financial Action Task Force on Money Laundering*) međunarodno je tijelo za suzbijanje pranja novca sa sjedištem u zgradi OECD-a u Parizu čija je zadaća

analizirati metode pranja novca i financiranja terorizma te razviti mjere za njihovo suzbijanje.

Financijska pismenost odnosi se na opće financijsko obrazovanje.

Financed Emissions ili **financirane emisije** uključuju one emisije CO₂ koje su uzrokovane kreditima i investicijskim proizvodima.

Program „**Fit for 55**” opisuje brojne propise kojima EU želi smanjiti emisije CO₂ za 55 % do 2030. godine u odnosu na 1990. godinu.

Forbearance su ustupci koji se daju dužniku (npr. modifikacije ugovora) ako prijeti opasnost da neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze plaćanja. To uključuje kredite, obveznice, opozive i neopozive kreditne obveze, s iznimkom izloženosti koje se drže u trgovanju. *Forbearance*-status kvartalno se prijavljuje u skladu sa smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Poslovni model prema MSFI-ju 9: Prema MSFI-ju 9 financijski instrumenti moraju se dodijeliti nekom poslovnom modelu. Poslovni model određuje način upravljanja i vrednovanja financijskih instrumenata.

Pranje novca je proces uvođenja nezakonito zarađenih sredstava ili nezakonito stečene imovine u legalan financijski i gospodarski sustav.

Gender-Pay-Gap opisuje razliku između prosječnog dohotka žena i muškaraca.

Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol), odnosno Protokol o stakleničkim plinovima je međunarodno priznati standard za obračun emisija stakleničkih plinova i povezano izvješćivanje za tvrtke.

Global Reporting Initiative davatelj je smjernica za izradu izvješća o održivosti velikih korporacija, malih i srednjih poduzeća, vlada i nevladinih organizacija.

Going Concern načelo je koje kaže da se prilikom sastavljanja financijskih izvješća ili procjene rizika treba pretpostaviti da će društvo nastaviti s poslovanjem ako ne postoje stvarne ili pravne okolnosti koje to sprječavaju. To je, među ostalim, važno za vrednovanje imovine.

Green Asset Ratio (GAR) (omjer zelene imovine) pokazuje koji je udio poslovanja banke prema Uredbi (EU) br. 2020/852 (Uredba o taksonomiji) klasificiran kao održiv.

Green Bonds su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje prihvatljivih zelenih projekata, a koji zadovoljavaju sve četiri ključne komponente Green Bond načela (načela zelenih obveznica). Pritom mogu biti posrijedi novi i/ili već postojeći projekti. Odabrani zeleni projekti trebali bi imati jasnu korist za okoliš koja bi se trebala moći evaluirati i po mogućnosti izraziti u brojkama.

Green Brands je međunarodna, neovisna i autonomna organizacija za procjenu robnih marki koja ekološki održivim robnim markama dodjeljuje žig Green Brand. To je certifikacijska oznaka EU-a.

Green Finance označava ekološki održivo financiranje i često se upotrebljava kao krovni pojam za održiviju financijsku industriju.

Green Finance Alliance inicijativa je Ministarstva za zaštitu klime za financijske tvrtke usmjerene na budućnost. Članovi Green Finance Alliance imaju pionirsku ulogu u zaštiti klime i pokazuju da je zaštita klime kompatibilna s održivim poslovanjem.

Green Leasing odnosi se na *leasing*-financiranje za ekološki održivu robu.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve pozicije kreditne institucije iz trgovanja financijskim instrumentima za vlastiti račun koje drži ili je preuzela radi ponovne prodaje kako bi kratkoročno iskoristila postojeće ili očekivane razlike između kupovne i prodajne cijene ili oscilacije cijena i kamata. Stavke koje ne pripadaju u knjigu trgovanja vode se u knjizi banke.

Hedging služi zaštiti postojećih ili budućih stavki od rizika, primjerice, tečajnog ili kamatnog rizika. Uz svaku stavku pritom se uvodi odgovarajuća protustavka kako bi se u cijelosti ili djelomično kompenzirao rizik.

Povijesna simulacija je statistički postupak za izračun rizične vrijednosti koji se zasniva na primjeni vremenskih serija.

ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*) označuje opsežan proces i pripadajuću strategiju kojom kreditne institucije određuju visinu, sastav i raspodjelu (internog) kapitala. Raspodjelom ekonomskog kapitala usmjeruju se i ograničavaju svi važni rizici povezani s bankarstvom i bankarskim poslovanjem.

Zarada po dionici prema MSFI-ju (*Earnings per Share*) izračunava se tako da se godišnja dobit Grupe

podijeli s prosječnim brojem dionica u optjecaju nekog društva.

ILAAP (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process*) je uz ICAAP postupak za procjenu adekvatnosti interne likvidnosti prema stupu 2 stoga je važan instrument za kreditne institucije za upravljanje rizicima.

Impact se odnosi na učinke mjera na okoliš ili društvo.

International Financial Reporting Standards (IFRS), odn. Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI) propisi su financijskog izvještavanja koje je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) donio u obliku pojedinačnih standarda. Cilj Godišnjega financijskog izvješća prema MSFI-ju jest pružiti relevantne informacije ulagateljima o imovinskom i financijskom položaju te financijskoj uspješnosti društva kao i njihove kasnije promjene. Nasuprot tome, Godišnje financijsko izvješće sastavljeno prema austrijskom Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) orijentirano je u prvom redu na zaštitu vjerovnika.

International Labour Organization: Međunarodna organizacija rada je specijalizirana agencija Ujedinjenih naroda zadužena za promicanje socijalne pravde te ljudskih i radnih prava.

International Standards on Auditing (ISAs) međunarodno su priznata načela revizije završnog izvješća koja se objavljuju jednom godišnje u priručniku Međunarodne federacije računovođa (IFAC) i koja se u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) moraju poštovati.

ISIN je kratica za *International Securities Identification Number* (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira) i služi za globalnu identifikaciju vrijednosnih papira. ISIN je dvanaestoznamenasti alfanumerički kod koji se sastoji od dvoznamenkastog međunarodnog koda zemlje (npr. AT za Austriju), devetoznamenkastoga nacionalnog identifikacijskog broja i jednoznamenkastog kontrolnog broja. ISIN redovne dionice BKS Bank AG glasi AT0000624705.

ISS-ESG (prije: oekom research AG) vodeća je rejting-agencija u svijetu za segment održivih investicija. Sjedište agencije je u Münchenu. Usluge savjetovanja pruža tvrtkama i zemljama. Osim navedenog, oekom nudi i strateška savjetovanja o različitim pitanjima održivosti.

Osnovni kapital dijeli se na redovni i dodatni osnovni kapital. Redovni osnovni kapital obuhvaća stavke temeljni kapital, zadržanu dobit i ostale rezerve. Dodatne komponente dodatnog osnovnog kapitala su sekuritizirane obveze koje udovoljavaju zahtjevima čl. 52. CRR-a.

Key Audit Matters su najvažnija revizijska pitanja koja iz perspektive revizora mogu sadržavati najveći rizik od bitno pogrešnog prikaza.

Klimatska neutralnost znači da proces ili aktivnost ne utječe na klimu.

Klimatske promjene su globalne promjene klime na Zemlji.

KIM-V – Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina od strane kreditnih institucija koji je uvela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) kako bi ograničila sustavne rizike u financiranju stambenih nekretnina. Pravilnik je pravno obvezujući od 1. kolovoza 2022. za novougovorena financiranja privatnih stambenih nekretnina. Uvođenjem pravilnika KIM-V omjeri kredita i vrijednosti nekretnine ili omjer pokrivenosti otplate duga strogo su regulirani.

Kružno gospodarstvo je model proizvodnje i potrošnje. Cilj mu je osigurati da se postojeći proizvodi ili materijali dijele, popravljaju, obnavljaju ili recikliraju što je dulje moguće kako bi se produljio životni ciklus proizvoda ili materijala.

Odnos cijene i zarade (P/E omjer) ulagateljima je važan pokazatelj za ocjenjivanje dionica. Trenutačna tržišna cijena stavlja se u omjer sa zaradom po dionici koja je ostvarena u usporednom razdoblju. Ako je P/E omjer relativno nizak, dionica se smatra povoljno ocijenjenom, a ako je P/E omjer razmjerno visok, dionica se smatra nepovoljno ocijenjenom.

Leverage Ratio odnosno omjer financijske poluge utvrđuje se iz odnosa redovnog osnovnog kapitala i rizikom neponderirane aktive uključujući izvanbilančne poslove. Služi u svrhu ograničavanja onih poslovnih modela koji se temelje na visokim stanjima bilance i visokoj kvaliteti kredita uz istodobno nisko financiranje iz vlastitog kapitala.

Lifetime Expected Loss: Očekivani kreditni gubici koji su rezultat svih mogućih izostanaka plaćanja tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Pomoću koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) provjerava se je li banka u stanju osigurati likvidnost za idućih 30 dana i u slučaju istodobnog stresa specifičnog za tržište i za banku. Visoko likvidna imovina stavlja se u omjer s neto odljevom novca (odljev novca bez priljeva novca) koji se očekuje u idućih 30 dana.

Loan-Deposit-Ratio omjer je između zajmova i primarnih depozita. Taj parametar predstavlja postotak po kojem se zajmovi mogu refinancirati primarnim depozitima.

Main Refinancing Operations Interest Rate (MRO) glavna je stopa za operacije refinanciranja. To je jedna od triju ključnih kamatnih stopa koje određuje ESB. Banke se mogu refinancirati kod ESB-a po toj kamatnoj stopi.

MAMFORCE®: U Hrvatskoj organizacija MAMFORCE© postavlja standarde za ravnotežu između poslovnog i obiteljskog života.

Tržišna kapitalizacija je burzovna vrijednost neke tvrtke na određeni datum. Izračunava se na način da se broj dionica u optjecaju pomnoži s trenutačnom tržišnom cijenom tih dionica.

MiFID II/MiFIR (*Markets in Financial Instruments Directive*) definira ujednačena pravila za investicijske usluge na Europskom gospodarskom prostoru. Primarni su ciljevi povećanje tržišne transparentnosti, jačanje tržišnog natjecanja među ponuđačima financijskih usluga i time poboljšanje zaštite ulagatelja. Cilj direktiva MiFID II/MiFIR jest poboljšati postojeći regulatorni okvir pri čemu se fokus stavlja i na trgovanje na reguliranim platformama i na povećanje transparentnosti u visokofrekventnom trgovanju.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities (MREL): Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze prema čl. 45. BRRD-a. Države članice EU-a moraju se pobrinuti za to da kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u slučaju likvidacije.

Modified Duration jest pokazatelj za evaluaciju osjetljivosti financijske imovine na kamatnu stopu. Rezultat je tog pokazatelja mjera za aproksimaciju promjena tržišnih vrijednosti.

MSCI ESG globalni pružatelj analiza i ocjena održivosti.

Uz **održivu nabavu** kupnja se temelji na minimalnim ekološkim i društvenim standardima.

Održivo financiranje: Financiranja s održivom namjenom.

U **održivom ulaganju** izdavatelj je obavezan uložiti prihode u projekte ili tehnologije relevantne za klimu ili okoliš.

Održivost znači zadovoljavanje potreba sadašnjosti bez ugrožavanja potreba budućih generacija.

Zakon o poboljšanju održivosti i raznolikosti (NaDiVeG) pravna je osnova za izvješćivanje o održivosti u Austriji.

Net Promoter Score je međunarodna primjena mjera za mjerenje spremnosti klijenata za preporuku drugima.

Net Stable Funding Ratio (NSFR): Omjer neto stabilnih izvora financiranja podatak je koji ocjenjuje stabilnost refinanciranja za razdoblje dulje od jedne godine. NSFR ima zadatak osigurati da se imovina u odnosu na njezinu unovčivost bar proporcionalno refinancira dugoročno osiguranim („stabilnim“) sredstvima. Cilj je smanjiti ovisnost o funkcionalnosti i likvidnosti međubankovnog tržišta.

Osnovu za izračun **udjela NPL-ova** čine neprihodonosni krediti u kategorijama 5a – 5c BKS Bank sustava rangiranja (razredi nenaplativosti) koji su stavljeni u odnos s bruto potraživanjima u kreditnom poslovanju s klijentima, odobrenim kreditnim linijama, potraživanjima od banaka i vrijednosnim papirima s fiksnim prinosom.

Offshore Banking: Offshore bankarstvo označuje bankovne transakcije u valuti koja nije valuta u zemlji prebivališta. Offshore-banke često se nalaze na lokacijama s niskim porezima i rudimentarnim nadzorom banaka. U pravilu im je svrha olakšati utaju poreza i poreznog bijega.

ÖGNI Austrijsko društvo za održivo upravljanje nekretninama nevladina je organizacija koja promiče održivost u svim aspektima graditeljstva i poslovanja s nekretninama u Austriji.

Pojam **zelena struja ili zelena struja** obično se odnosi na električnu energiju iz ekološki prihvatljivih obnovljivih izvora energije.

ÖNACE je austrijska verzija europskoga klasifikacijskog sustava za gospodarske grane koji je izveden iz NACE-a (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*). Trenutačna verzija kompatibilna s NACE-om nosi naziv ÖNACE 2008.

Austrijska eko-oznaka **Österreichische Umweltzeichen** za održive financijske proizvode potvrđuje etički orijentirane projekte i tvrtke u financijskom sektoru koji ostvaruju profit kroz održiva ulaganja.

Pariški sporazum o klimi: Pariški sporazum sklopila je međunarodna zajednica 2015. kako bi se globalno zagrijavanje smanjilo na ispod 2 stupnja Celzijeva.

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) globalna je inicijativa financijskog sektora za standardizaciju mjerenja emisija stakleničkih plinova za financijski sektor.

Payment Services Directive: Direktiva o platnim uslugama (PSD, PSD 2) čini pravnu osnovu za stvaranje jedinstvenog tržišta EU-a za platni promet.

Pozitivni kriteriji odnose se na usluge, tehnologije i poslovne prakse tvrtki ili na aktivnosti i prakse država koje odgovaraju načelima održivosti te se stoga mogu pozitivno ocijeniti u poslovanju.

Primarni depoziti su sredstva klijenata stavljena na raspolaganje banci u obliku štednih uloga, depozita po viđenju i oročenih depozita, sekuritiziranih obveza i podređenog kapitala.

Projected Unit Credit-Method ili metoda obračuna primanja proporcionalno radu označuje aktuarsku metodu vrednovanja obveza iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca koja je propisana u međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 19 i mnogim drugim inozemnim računovodstvenim standardima. Na svaki datum vrednovanja vrednuje se samo onaj dio obveze koji je već zarađen. Sadašnja vrijednost zarađenog dijela obveze označuje se kao Defined Benefit Obligation.

U kontekstu klimatskih promjena rizici koji proizlaze izravno iz posljedica klimatskih promjena nazivaju se **fizičkim rizicima**.

Recikliranje znači preradu i ponovnu uporabu odbačenih sirovina za novi proizvod.

respACT – austrian business council for sustainable development vodeća je platforma za poduzeća za društveno odgovorno poslovanje i održiv razvoj u Austriji.

Return on Assets (ROA) je omjer dobiti (godišnje dobiti bez manjinskih interesa) i prosječne bilančne sume u postocima.

Return on Equity (ROE), odn. povrat na vlastiti kapital prije i nakon oporezivanja jest omjer zarade prije odn. nakon oporezivanja prema prosječnom vlastitom kapitalu. Ta ključna brojka opisuje povrat na kapital tvrtke. Što je ta vrijednost veća, veća je dobit na kapital tvrtke.

Reuse znači ponovnu uporabu proizvoda bilo za novu svrhu ili nakon što je proizvod pripremljen za daljnju uporabu.

rfu – označuje tvrtku mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung.

Risk-Earnings-Ratio (RER), odnosno omjer rizika i zarade označuje omjer troškova kreditnog rizika i neto prihoda od kamata. Dobiveni postotak izražava koji se dio neto prihoda od kamata rabi za pokrivanje kreditnog rizika.

Science-based Targets (SBT) (Znanstveno utemeljeni ciljevi) su ciljevi smanjenja relevantnih emisija stakleničkih plinova koji se izračunavaju na znanstvenoj osnovi.

Scope 1: sve izravne emisije stakleničkih plinova, tj. one koje nastaju izgaranjem u našim vlastitim postrojenjima.

Scope 2: sve emisije stakleničkih plinova povezane s kupljenom energijom (npr. električna energija, daljinsko grijanje).

Scope 3-Emissionen s druge strane, odnose se na one emisije stakleničkih plinova koje nastaju prije (uzvodno) ili nakon (nizvodno) poslovne aktivnosti.

Second Party Opinion (Mišljenje druge strane) je mišljenje koje pripremaju vanjski stručnjaci o održivosti financijskog proizvoda.

Social Bonds su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje odgovarajućih društvenih projekata, a koji zadovoljavaju sve četiri ključne komponente *Social Bond Principles* (Načela

zelenih obveznica). Odabrani projekti trebali bi služiti jasnoj društvenoj koristi koja bi se trebala evaluirati i, gdje je to izvedivo, izraziti u brojkama.

Solventnost predstavlja usporedbu kapitalnog zahtjeva koji nastaje iz (ponderirane) aktive i izvanbilančnih poslova i prihvatljivog vlastitog kapitala prema CRR-u. Solventnost je regulirana u CRR-u.

SPPI kriterij: SPPI kriterij je kriterij za klasifikaciju i vrednovanje financijskih instrumenata. SPPI je kratica za „solely payment of principal and interest“ i služi za određivanje ugovornih novčanih tokova financijske imovine. Usklađenost sa SPPI-jem znači da se u kamatama odražava naknada za sadašnju vrijednost novca, rizik neispunjavanja obveza i druge temeljni rizici, troškovi pozajmljivanja te profitne marže. Stupanj ispunjenja SPPI kriterija u kombinaciji s poslovnim modelom vodi do određene klasifikacije i vrednovanja prema MSFI-ju 9.

Stakeholder (dionik) je osoba ili grupa koja ima legitiman interes u tijeku ili rezultatu procesa ili projekta.

Pod **Stranded Assets** općenito se podrazumijeva kao imovina (npr. dionice poduzeća, tehnička oprema ili zalihe) čija moć zarađivanja ili tržišna vrijednost neočekivano i drastično pada, do točke u kojoj je uglavnom ili potpuno bezvrijedna.

Sustainable Development Goals (SDGs) odnosi se na 17 ciljeva održivog razvoja. To su ciljevi Ujedinjenih naroda koji imaju za cilj osigurati održivi razvoj diljem svijeta na gospodarskoj, društvenoj i ekološkoj razini.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP): Postupak nadzorne provjere i ocjene okvira stupa 2 (postupak nadzorne provjere) novog Bazelskog sporazuma o kapitalu uz postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala dio je nadzornog postupka kojim se provjerava i ocjenjuje upravljanje rizicima kreditne institucije i primjerenost njezina ICAAP-a. U Austriji ga za manje značajne banke provodi FMA kao nadležno nadzorno tijelo. Nadalje, taj postupak obuhvaća provjeru poštovanja svih relevantnih propisa, identifikaciju protupropisnih stanja te izricanje nadzornih mjera.

Swap, odnosno zamjena jest angloamerički naziv za posao zamjene. Partneri međusobno razmjenjuju obveze plaćanja pri čemu se fiksne isplate kamata zamjenjuju varijabilnim (zamjene kamatnih stopa / kamatni swapovi) ili se zamjenjuju iznosi u različitim valutama (zamjene valuta / valutni swapovi). Zamjene

kamatnih stopa omogućuju osiguranje od rizika promjene kamatne stope i time fiksnu osnovicu za obračun putem fiksne kamatne stope. Zamjene valute omogućuju zaštitu od rizika promjena tečaja strane valute zamjenom novčanih iznosa u različitim valutama, uključujući s time povezane isplate kamate.

Takozvana **Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)** osnovana je kako bi uspostavila dobrovoljne, jednoobrazne objave o financijskim rizicima povezanim s klimom koje tvrtke mogu koristiti.

Taksonomija Europske unije daje obvezujuću definiciju za ekološki održive aktivnosti i ulaganja.

TEG (Technical Experts Group): Tehnička stručna skupina EU-a za održivo financiranje savjetuje Europsku komisiju o provedbi Akcijskog plana za financiranje održivog rasta.

Total risk exposure amount predstavlja zbroj aktive ponderirane prema riziku partnera, odn. druge

ugovorne strane, uključujući zahtjeve iz operativnog rizika, izvanbilančne i posebne izvanbilančne stavke bankovne knjige koji se vrednuju prema austrijskim propisima za nadzor banaka.

Staklenički plinovi (GHG) su plinovi koji pridonose efektu staklenika, a mogu biti prirodnog i antropogenog podrijetla. Oni apsorbiraju dio dugovalnog toplinskog zračenja koje emitira tlo, a koje bi inače pobjeglo u svemir.

Value at risk je metoda za kvantificiranje rizika. Njome se mjere potencijalni budući gubici koji unutar zadanog razdoblja i uz određenu vjerojatnost neće biti premašeni.

Potpuno konsolidirana društva su važna, kontrolirana društva čija su aktiva, pasiva, prihodi i rashodi nakon odbitka konsolidacijskih stavki u cijelosti uključeni u Konsolidirano godišnje izvješće BKS Bank.

Popis kratica

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (Opći građanski zakonik)	COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway)
AfA	Absetzung für Abnutzung (odbitak za amortizaciju)	CRD	Capital Requirements Directive IV (Direktiva o kapitalnim zahtjevima IV)
AktG	Aktiengesetz (Zakon o dioničkim društvima)	C-pravila	„Comply or Explain“ – pravila
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalnim zahtjevima)
AML	Anti-Money Laundering (suzbijanje pranja novca)	CSDDD	Corporate Sustainability Due Dilligence Directive (Direktiva o dubinskoj provjeri održivosti poduzeća)
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje aktivom i pasivom)	CSR	Corporate Social Responsibility (društveno odgovorno poslovanje, DOP)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (Zakon o izmjenama i dopunama zakona o zakonskoj reviziji)	CSRBB	rizik kreditne marže u knjizi banke
AR	Aufsichtsrat (Nadzorni odbor)	CSRD	Corporate Sustainable Reporting Directive (Direktiva o korporativnom izvještavanju o održivosti)
ArbVG	Temeljni zakon o radu	D	diskontna stopa
ASRA	Austrian Sustainability Reporting Award	DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za definirano primanje)
AT1	Additional Tier 1 Capital	DCF-Methode	Discounted-Cash-Flow-Methode (metoda diskontiranog novčanog toka)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (Savez aktuara Austrije)	DGNB	Deutsche Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen (Njemačko društvo za održivu gradnju)
BaSAG	Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka	DORA	Digital Operational Resilience Act (Zakon o digitalnoj operativnoj otpornosti)
BCM	Business Continuity Management (Upravljanje kontinuitetom poslovanja)	DFR	Deposit Facility Rate (kamatna stopa na novčani depozit)
BP	Basispunkte (bazni bodovi)	EAD	Exposure at Default (izloženost u trenutku neispunjenja obveza)
BSG	BKS Service GmbH	EBA	European Banking Authority (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	ECL	Expected Credit Loss (očekivani kreditni gubitak)
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (sustav ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja)
BWG	Bankwesengesetz (Zakon o bankama)	ESEF	European Single Electronic Format (Europski jedinstveni elektronički format)
CBC	Counterbalancing Capacity (Kapacitet likvidnosne pokrivenosti)	ESG	Environmental, Social, Governance (zaštita okoliša, društvena odgovornost, upravljanje)
CCF	Credit Conversion Factor (faktor konverzije kredita)	ESZB	Europäisches System der Zentralbanken (Europski sustav središnjih banaka)
CCPA	California Consumer Privacy Act (Kalifornijski zakon o zaštiti privatnosti potrošača)	EUREX	European Exchange (burza ročnica za financijske derivate)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital		
CHF	Švicarski franak		
CIA	Certified Internal Auditor (ovlašteni interni revizor)		
CIO	Chief Information Officer (glavni službenik za informiranje)		
CNY	Međunarodna valutna oznaka kineskog renmimbija (juana)		
CO ₂	Ugljikov dioksid		
CO ₂ -ekv.	ekvivalenti ugljikova dioksida		
COO	Chief Operating Officer (glavni operativni direktor)		

EVE	Economic Value of Equity (ekonomska vrijednost vlastitog kapitala)	IFAC	International Federation of Accountants (Međunarodna federacija računovođa)
EWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)	IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja)
EZB	Europäische Zentralbank (Europska središnja banka, ESB)	IFRS	International Financial Reporting Standards (Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja)
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o dostavljanju podataka o nerezidentnim računima)	IKS	Internes Kontrollsystem (interni sustav kontrole)
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (Stručna skupina za financijsko djelovanje)	IKT	Informacijske i komunikacijske tehnologije
FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (Zakon za pokrivene bankovne obveznice)	ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment (Postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti)
FI	Financijski instrumenti	IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (rizik kamatne stope u knjizi banke)
FLI	Informacije koje se odnose na budućnost	ISAs	International Standards on Auditing (Međunarodni revizijski standardi)
FMA	Finanzmarktaufsicht (Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta)	ISIN	International Securities Identification Number (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira)
FM-GwG	Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma na tržištu financija)	IWF	Internationaler Währungsfonds (Međunarodni monetarni fond, MMF)
FV	Finanzielle Vermögenswerte (financijska imovina)	JPY	Japanski jen
FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (fer vrijednost kroz ostalu	n.p.	nema podataka
	sveobuhvatnu dobit	KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (P/E omjer, omjer cijene i zarade)
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak)	KV	Kolektivni ugovor
FX	Fremdwährungsquote (kvota u stranoj valuti)	LAA	Iznos pokrića gubitaka
GAR	Green Asset Ratio (omjer zelene imovine)	LCR	Liquidity Coverage Ratio (koeficijent likvidnosne pokrivenosti)
GBP	Britanska funta	LDR	Loan-Deposit-Ratio (omjer kredita i depozita)
GHG Protocol	Greenhaus Gas Protocol (Protokol o stakleničkim plinovima)	LGD	Loss given Default (gubitak u slučaju neispunjenja obveza)
GL	Guidelines (smjernice)	L-pravila	Legal Requirements — pravila marginal - (Nužna) marginalna (m)
GRI	Global Reporting Initiative (Globalna inicijativa za izvješćivanje)	m	vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza (PD)
GWh	gigavat sati	MCC	Naknada za tržišno povjerenje
GuV	Račun dobiti i gubitka	MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o korporativnom izvještavanju o održivosti)
MRS	International Accounting Standard (Međunarodni računovodstveni standard)	MiFIR	Regulation on markets in financial instruments (Uredba o tržištima financijskih instrumenata)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Postupku procjene adekvatnosti internog kapitala)	n/a	nije primjenjivo

NaDiVeg	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (Zakon o održivom razvoju i raznolikosti)	PJ	Personaljahr (prosječna količina posla koju zaposlenik odradi u godinu dana)
NGOs	Non-governmental Organizations (nevladine organizacije)	RCA	Recapitalization Amount (iznos dokapitalizacije)
NII	Net Interest Income (neto prihod od kamata)	RER	Risk-Earnings-Ratio (omjer rizika i zarade)
NPL-Quote	Non-performing Loans-Quote (udio neprihodujućih kredita)	ROA	Return on Assets (povrat na imovinu)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (omjer neto stabilnih izvora financiranja)	ROE	Return on Equity (povrat na vlastiti kapital)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK))	R-pravila	„Recommendations“ – pravila
OCI	Other Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)	SIC	Standing Interpretations Committee (Stalni odbor za tumačenja)
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj)	SPPI kriterij	Solely Payments of Principal and Interest
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (postupak nadzorne provjere i ocjene)
OeNB	Oesterreichischen Nationalbank (Austrijska narodna banka)	t	tona
OGH	Oberster Gerichtshof (Vrhovni sud Republike Austrije)	TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (operacija ciljanog dugoročnog refinanciranja)
ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Austrijsko društvo za održivo poslovanje nekretninama)	ÜbG	Übernahmegesetz (Zakon o preuzimanju društava)
ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (Austrijsko društvo za potrošačke studije)	UGB	Unternehmensgesetzbuch (austrijski Zakon o trgovačkim društvima)
ÖNACE	Austrijska verzija NACE-a (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne) (Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u Europskoj zajednici)	USD	američki dolar
OR odbor	Odbor za operativni rizik	VAR	Value at risk (rizična vrijednost)
PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo financijskih institucija za obračun emisije ugljika)	VJ	Prethodna godina
PD	Probability of Default (vjerojatnost neispunjavanja obveza)	Vst.-Dir.	Vorstandsdirektor (direktor)
pEWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)	Vst.-Vors.	Vorstandsvorsitzende (predsjednik Uprave)
		WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)
		WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (Austrijski institut za gospodarska istraživanja)
		WTO	World Trade Organization (Svjetska trgovinska organizacija)
		Xetra	Exchange Electronic Trading (elektroničko mjesto trgovanja)
		XHTML	Extensible Hypertext Markup Language (proširivi jezik za označavanje hiperteksta)



Oblikujmo budućnost zajedno

Godišnje financijsko izvješće
BKS Bank AG za 2024. godinu

BKS Bank



Pregled nad BKS Bank

Bilančne brojke u mil. EUR	2023.	2024.
Ukupna bilanca	9.845,3	10.158,2
Potraživanja prema klijentima	7.445,0	7.474,0
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom (stavka 2. + 5.)	1.236,5	1.295,3
Obveze prema klijentima	6.761,2	6.946,1
• od toga štedni ulozi	922,5	800,3
• od toga ostale obveze	5.838,7	6.145,9
Sekuritizirane obveze	830,0	880,0
Priznati vlastiti kapital	1.089,6	1.174,7
• od toga osnovni kapital	872,8	950,5
Višak vlastitih sredstava	325,9	340,0
Volumen vrijednosnih papira na depozitima klijenata	12.120,3	13.064,0
Primarni depoziti	7.857,6	8.096,6
Račun uspješnosti poslovanja u mil. EUR		
Poslovni rezultat	147,2	156,8
Rezultat redovitog poslovanja	101,3	103,3
Godišnja dobit	77,3	79,6
Pokazatelji poslovanja u %		
Stopa osnovnog kapitala	13,9	15,1
Stopa ukupnog kapitala	17,3	18,7
ROE prije oporezivanja	12,2	11,3
ROE nakon oporezivanja	9,3	8,7
ROA prije oporezivanja	1,0	1,0
ROA nakon oporezivanja	0,8	0,8
Koeficijent trošak-prihod	53,2	51,1
Rezultat poslovanja u % prosj. Ukupna bilanca	1,5	1,6
Resursi		
Prosječni godišnji broj zaposlenika bez Uprave ¹⁾	863	878
Broj poslovnica	64	63
Podaci o dionici BKS Bank		
Dobit po dionici	1,69	1,74
Dividenda po dionici	0,35	0,40 ²⁾
Najviša cijena redovne dionice u EUR	16,6	16,5
Najniža cijena redovne dionice u EUR	12,5	14,4
Završna cijena redovne dionice u EUR	16,3	15,9

¹⁾ bez delegiranih zaposlenika

²⁾ Prijedlog 86. redovitoj Glavnoj skupštini BKS Bank AG 15. svibnja 2025.



Zajedno do
uspjeha.

01.

**Izvješće
posloводства**

Gospodarsko okruženje

Rast u SAD-u, europodručje jasno zaostaje

Globalni gospodarski rast u 2024. bio je sveukupno solidan, s 3,2 %, ali zabilježene su velike regionalne razlike. Dok se europodručje nastavilo boriti s prigušenim zamahom – posebno su Njemačka i Austrija u recesiji – zemlje poput Italije i Francuske i, prije svega, Španjolska zabilježile su pozitivan rast. U četvrtom tromjesečju ekonomska uspješnost stagnirala je u cijelom europodručju. U prethodnom tromjesečju još je iznosila 0,4 %. Za 2024. stopa rasta iznosila je 0,7 %, dakle više nego 2023. kada je iznosila 0,4 %.

Nakon dva uzastopna negativna tromjesečja gospodarstvo u Austriji nastavilo je s padom. Nakon dvije uzastopne godine recesije s negativnim stopama rasta od -0,8 % u 2023. i -0,2 % u 2024. i u 2025. gospodarski rast bit će prilično slab. Prema WIFO-u, očekuje se rast austrijskoga gospodarstva od 0,6 %. Austrijsko gospodarstvo moglo bi godišnje rasti za 0,2 postotna boda sporije od gospodarstva europodručja.

Situacija u SAD-u bila je potpuno drugačija. Zahvaljujući visokoj državnoj potrošnji, rast u najvećem svjetskom gospodarstvu u 2024. znatno je premašio očekivanja sa stopom od oko 2,5 %. U četvrtom tromjesečju rast je bio nešto slabiji. Umjesto očekivanih 2,6 % na godišnjoj razini, gospodarstvo SAD-a raslo je po godišnjoj stopi od 2,3 %. U Kini je 2024. rast iznosio 5,0 % zahvaljujući velikodušnim državnim programima poticaja, čime je znatno pridonio globalnoj ekspanziji.

Od većih zemalja Indija je ponovno bila među najboljima u 2024. sa stopom rasta iznad 8 %.

Ohrabrujuće je da je realni rast na svim stranim tržištima BKS Bank prošle godine bio iznad prosjeka europodručja. U Sloveniji je rast BDP-a iznosio 1,6 %, u Slovačkoj je gospodarstvo poraslo za 2,1 %, a srbijansko gospodarstvo poraslo je za 3,3 % u 2024. Prema konsenzusu analitičara, rast hrvatskoga gospodarstva iznosio je od oko 3,6 %. Taj pozitivan razvoj poduprla je snažna privatna potrošnja i ulaganja.

Politika središnjih banaka: Godina u znaku smanjenja ključnih kamatnih stopa

Godina 2024. bila je godina smanjenja ključnih kamatnih stopa. Europska središnja banka (ESB) pokrenula je zaokret u lipnju s početnim smanjenjem od 0,25 postotnih bodova, nakon kojeg su tijekom godine uslijedila daljnja smanjenja od jednog postotnog boda. Američka središnja banka (Fed) također je snizila ključnu kamatnu stopu za jedan postotni bod, no s time je počela tek u rujnu.

Predviđanja sugeriraju da bi ESB mogao dodatno smanjiti kamatne stope tijekom 2025. kako bi podupro gospodarski oporavak i ublažio inflacijski pritisak. Očekuje se da će i američka središnja banka (Fed) nastaviti putem smanjenja kamatnih stopa kako bi potaknula gospodarstvo.

Osvrt na tržišta kapitala

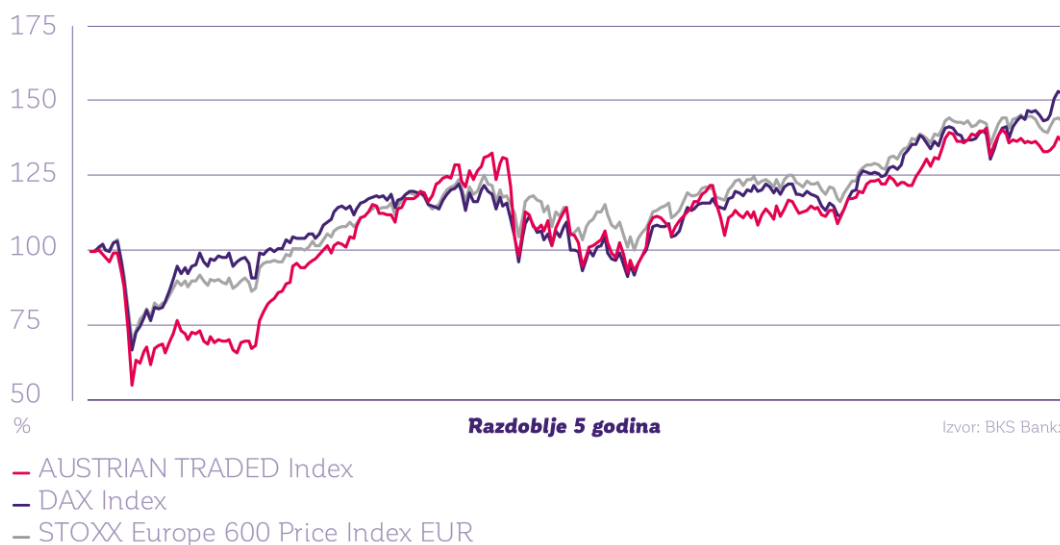
Što se tiče tržišta kapitala, ponovno se istaknula burza. Nakon porasta od 20 % u 2023., globalno tržište dionica ponovno je zabilježilo rast od gotovo 27 % u 2024. Taj uspjeh premašen je u području zlata i srebra, s rastom od 36 % odnosno 30 %. Obveznice su također pridonijele ukupnom razvoju, iako u manjoj mjeri. Državne obveznice u eurima porasle su za gotovo 2 %, dok su korporativne obveznice u eurima zabilježile rast od 4 % do 5 %. Rizičniji kamatonosni vrijednosni papiri poput obveznica s visokim prinomom i konvertibilnih obveznica ponovno su među najboljima, s rastom od 7 % i 9 %. Sirovine su se prošle godine razvijale neravnomjerno. Osobito neki

energetski i bazni metali, ali i plemeniti metali poput platine i paladija zabilježili su skroman razvoj.

Stabilna inflacija unatoč gospodarskim izazovima

Godine 2024. stopa inflacije u Austriji u prosjeku je iznosila 2,9 %. Na tu umjerenu inflaciju utjecalo je nekoliko čimbenika, uključujući stabilne cijene energije i oporavak globalnih opskrbnih lanaca. Unatoč stalnim gospodarskim izazovima i padu gospodarstva, stopa inflacije znatno je smanjena u odnosu na prethodne godine. Cijene hrane porasle su za 2,5 %, dok su troškovi zdravstvene skrbi i usluga porasli za 2,8 %.

Performanse europskih dioničkih indeksa



Razvoj tržišta nekretnina

Austrijsko tržište nekretnina u 2024. godini također je obilježila suzdržanost, ali prema kraju godine pokazalo je tendenciju blagog oporavka. Pad ključne kamatne stope i istek primjene Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM) mogli bi blago povećati potražnju za stambenim financiranjem 2025. godine.

Prema Austrijskoj nacionalnoj banci (OeNB), ulaganja u stambenu izgradnju u 2024. godini bila su 19 % manja nego u 2022. To je posljedica povećanih troškova financiranja, težeg pristupa financiranju zbog Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO) uvedenog 2022. te kraja ciklusa stanogradnje, tj. prirodnog pada nakon faze intenzivne građevinske aktivnosti. Međutim, najniža točka u stambenoj izgradnji dosegnuta je sredinom 2024. i od tada se bilježe znakovi oporavka.

Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO) usporio je odobravanje stambenih kredita

Ključni čimbenici koji su opterećivali tržište i usporavali kupnju i gradnju stanova bili su visoki troškovi gradnje, KIM-VO te ključna kamatna stopa koja je ostala visoka i u prvoj polovini 2024. godine. Stroža pravila financiranja vlasništva nad nekretninama dovela su do toga da mnogi potencijalni korisnici kredita, posebice mlade obitelji i oni koji prvi put kupuju nekretninu, bili isključeni iz mogućnosti financiranja. Rezultat je bio zamjetno smanjenje stambenih kredita i pad prometa nekretnina od njihova uvođenja 2022. Iako je KIM-VO već 2023. uveo pojednostavnjenja za

predfinanciranje i privremeno financiranje, to je utjecalo samo na pojedinačne klijente.

Blagi oporavak ulaganja u stanogradnju od trećeg tromjesečja 2024.

Izješće OeNB-a¹ pokazuje stabilizaciju ulaganja u stanogradnju u trećem kvartalu 2024. u usporedbi s prethodnim kvartalom. Istodobno se oporavila razina aktivnosti među građevinskim tvrtkama. I građevinska aktivnost tijekom posljednja tri mjeseca i zaostale narudžbe ocijenjene su boljima nego nekoliko mjeseci prije. OeNB-ova anketa o kreditiranju banaka iz listopada 2024. izvješćuje o blagom povećanju potražnje za privatnim stambenim kreditima u trećem i četvrtom tromjesečju zbog nižih kamatnih stopa. Stoga se za 2025. godinu predviđa blagi oporavak stanogradnje. Međutim, ne očekuje se snažan zamah građevinskih investicija jer će realne kamatne stope prilagođene kupovnoj moći nastaviti rasti. Osim toga, velika ponuda stanova koja je rezultat snažne građevinske aktivnosti posljednjih godina dovodi do manje potražnje za novim građevinskim projektima.

Prestanak važenja KIM-VO-a i razvoj državnih subvencija

Očekuje se da će se potražnja za financiranjem povećati nakon što KIM-VO istekne sredinom 2025. To će vjerojatno dovesti do povećanja cijena nekretnina jer mnogi potencijalni kupci i investitori odgađaju svoje projekte do prestanka valjanosti pravilnika. Potražnja za financiranjem toplinske obnove ili prijelaza na održivu opskrbu energijom još uvijek je smanjena zbog neizvjesnih okvirnih uvjeta za državne subvencije.

¹ Izvor: Izješće OeNB-a 2024/22 iz prosinca 2024.

Struktura dioničara

Dionice BKS Bank-Aktien uvrštene su u segment Standard Market Auction Bečke burze.

Temeljni kapital BKS Bank iznosi 91.611.520 eura i podijeljen je na 45.805.760 redovnih dionica koje glase na donositelja.

Sastav kapitala

Na dan 31. prosinca 2024. Oberbank AG, uključujući podsindikat s Beteiligungsverwaltung GmbH, držao je 18,12 % prava glasa. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft držao je na dan 31. prosinca 2024. 17,87 % prava glasa.

Na dan 31. prosinca 2024. G3B Holding AG držao je 7,44 % prava glasa.

Navedeni ulagatelji međusobno su povezani u sindikatu. Svrha sindikalnog ugovora jest zajedničkim ostvarivanjem prava glasa na glavnim skupštinama te uzajamnim pravima prvokupa sindikalnih partnera osigurati neovisnost BKS Bank. Udio glasačkih prava svih partnera udruženih u sindikat, uključujući podsindikat Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung GmbH, na zadnji dan godine iznosio je 43,43 %. Stanje vlastitih udjela na dan 31. prosinca 2024. godine iznosilo je 96.238 redovnih dionica, što odgovara udjelu od 0,2 %.

Struktura dioničara BKS Bank AG na dan 31. prosinca 2024.



Osnovne informacije o dionici BKS Bank

	2023.	2024.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	45.805.760	45.805.760
Najviša cijena redovne dionice u EUR	16,6	16,5
Najniža cijena redovne dionice u EUR	12,5	14,4
Završna cijena redovne dionice u EUR	16,3	15,9
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	746,6	728,3
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	0,35	0,40 ¹⁾
Dividendni prinos redovne pojedinačne dionice	2,1	2,5

¹⁾ Prijedlog 86. redovitoj Glavnoj skupštini 15. svibnja 2025.

Udjeli zaposlenika

U izvještajnoj 2024. godini proveden je program dodjele dionica zaposlenicima: Dana 31. svibnja 2024. 9.158 dionica u protuvrijednosti od 16.10 eura alocirano je za dio varijabilnih primitaka Uprave u skladu s Politikom primitaka. Na kraju 2024. broj redovnih dionica dodijeljenih programu sudjelovanja zaposlenika bio je 93.640.

Postupci u tijeku

U ožujku 2020. na zahtjev manjinskih dioničara UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. donesena je odluka o pokretanju postupka pred Komisijom za preuzimanje prema čl. 33 ÜbG-a. Prvo Vijeće Komisije za preuzimanje presudilo je u svojim odlukama iz studenoga 2023. da nije bilo kršenja obveze davanja ponude prema zakonu o preuzimanju od strane BKS Bank i u vezi s BKS Bankom. Ovu je odluku potvrdio i Viši zemaljski sud u Beču u lipnju 2024., koji je bio nadležan za odlučivanje o žalbi UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. procijeniti. Komisija za preuzimanje i Viši zemaljski sud u Beču stoga su u potpunosti slijedili argumente BKS Bank. UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. nisu podnijeli žalbu. Postupak je tako pravomoćno presuđen u korist BKS Bank.

Manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su tužbu na Zemaljskom sudu u Klagenfurtu za pobijanje odluka Glavne skupštine od 29. svibnja 2020. Te tužbe za poništenje od UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. povučene su, uz odricanje od svih tužbenih zahtjeva nakon što je Viši zemaljski sud u Beču, kao drugostupanjski sud u postupku revizije odluke Komisije za preuzimanje, u cijelosti potvrdio pravno stajalište BKS Bank.

UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podnijeli su manjinski prijedlog u skladu s člankom 134. stavkom 1. rečenicom 2. AktG-a na godišnjoj skupštini BKS Bank u svibnju 2023. Zahtijevaju ostvarivanje odštetnih zahtjeva prema članovima Uprave BKS Bank u skladu s ovom odredbom. Odlukom Zemaljskog suda u Klagenfurtu u studenome 2023. odobreno je zatraženo imenovanje posebnog zastupnika. Tijekom izvještajne godine vodio se prvostupanjski postupak. Nakon pomne provjere u suradnji s vanjskim stručnjacima Uprava je utvrdila da su navodi spomenutih manjinskih dioničara neutemeljeni.

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da plati razliku manje uplaćenog poreza. Obveza uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja izdanog

2017. u sklopu pripajanja BKS Bank d.d. poreznim rješanjem koje je izdao BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno uložio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., što znači da BKS Bank ima pravo na povrat uplaćenog iznosa uključujući kamate. Međutim, u izvještajnoj godini hrvatska porezna uprava nije uplatila navedeni iznos. Stoga je BKS Bank podnio odgovarajuće pravne lijekove. O tim pravnim lijekovima u izvještajnoj godini još nije donesena konačna odluka.

U Sloveniji su se od sredine 2023. retroaktivno promijenile presude najvišeg

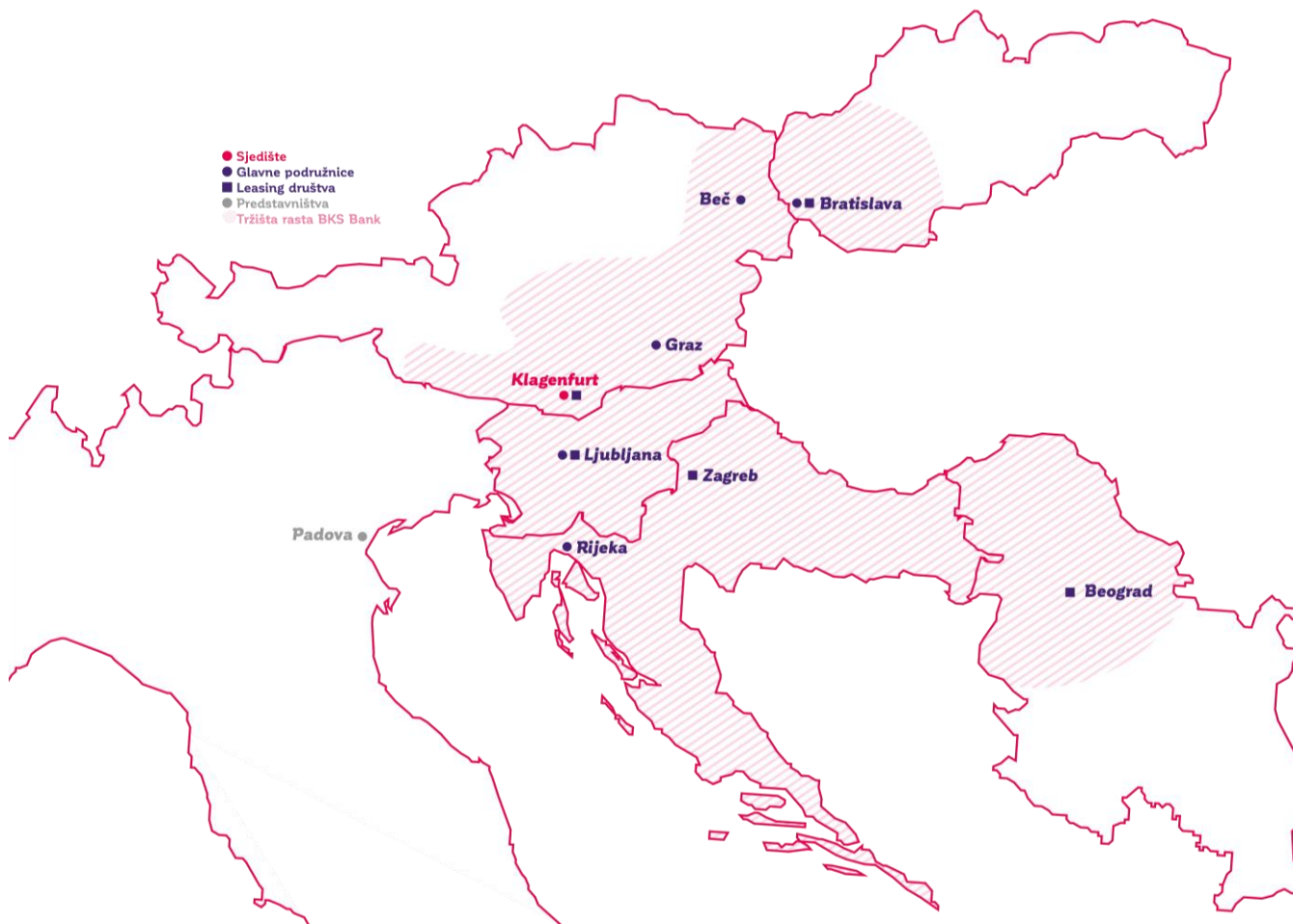
suda u vezi s tumačenjem nacionalnih zakona o zaštiti potrošača, namećući bankama strože obveze informiranja prije sklapanja ugovora. BKS Bank već se suočava s nekoliko tužbi čiji je predmet raskid ugovora *ex tunc*. Postupci su u prvom stupnju, a neki su već u drugom stupnju. Odluka Vrhovnog suda još nije donesena.

U tijeku su i postupci povezani s malverzijama u Hrvatskoj. Do sada donesene odluke nižih sudova dovele su do toga da je izdavatelj, uzimajući u obzir primjenjive odredbe MRS-a, formirao rezerviranja za te postupke.

Tržišta i ciljane skupine

Godine 1922. osnovana je banka Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank u Klagenfurtu čime je položen kamen temeljac za današnji BKS Bank. Uz hrabrost, dalekovidnost i uvjerenje da rast treba osigurati vlastitim snagama, banka se razvila u međunarodnu banku s podružnicama u pet zemalja.

Naše ključne regije



Bank	Broj poslovnica	Broj zaposlenika
Austrija	48	737,7
Koruška uklj. korporativno bankarstvo	20	601,4
Štajerska	12	57,4
Beč-Donja Austrija-Gradišće	16	78,9
Strana tržišta	15	231,9
Slovenija	8	136,1
Hrvatska	4	65,4
Slovačka	3	30,4

Austrija

Korijeni BKS Bank nalaze se u Koruškoj; glavno sjedište i dalje je u Klagenfurtu. Do 1983. bili smo aktivni samo na tržištu Koruške, a zatim smo prvi put izašli izvan regionalnih granica osnivanjem podružnice u Grazu. Sedam godina kasnije otvorena je prva poslovnica u Beču, a 2003. ojačana je jugoistočna os preuzimanjem „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG”. Uvijek smo preferirali središta okruga kako ne bismo imali preveliku mrežu poslovnica.

Slovenija

Naše međunarodno širenje započelo je 1990-ih s akvizicijom jednog *leasing*-društva u Sloveniji. Godine 2004. počela je s radom prva inozemna podružnica BKS Bank u Ljubljani. Zahvaljujući uspješnoj akvizicijskoj politici uspjeli smo, među ostalim, postati tržišni lider u poslovanju s vrijednosnim papirima. I naša *leasing*-kuća jako dobro stoji na tržištu.

Hrvatska

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Idući korak bilo je osnivanje hrvatskog društva za *leasing* BKS-leasing Croatia d.o.o. Godine 2007. godine uslijedilo je preuzimanje Kvamer banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od tada smo proširili mrežu poslovnica na četiri lokacije.

Slovačka

U Slovačkoj posluje od 2007. kada smo preuzeli jedno slovačko *leasing*-društvo. Četiri godine poslije osnovali smo prvu podružnicu u Slovačkoj. I banka i društvo za *leasing* imaju sjedište u Bratislavi. Podružnice banke i društva za *leasing* imamo još u dva grada, u Bansknoj Bystrici i Žilini.

Srbija

U 2023. godini nastavili smo kontinuirano međunarodno širenje osnivanjem *leasing*-društva u Srbiji sa sjedištem u Beogradu. Na srbijanskom tržištu vidimo velik potencijal rasta, ali svjesni smo i rizika na tom tržištu.

Ostala tržišta

Također imamo klijente koji žive izvan naših definiranih inozemnih tržišta, kao što su Italija, Mađarska ili Njemačka. Za te klijente nadležne su isključivo naše podružnice u Austriji. U Italiji imamo predstavništvo.

Naše cilijane skupine

Naš široki asortiman proizvoda i usluga namijenjen je i fizičkim osobama i tvrtkama. U području korporativnih klijenata od osnutka posebno smo etablirani u industriji i trgovini. Također podržavamo velik broj neprofitnih

stambenih udruga i građevinskih tvrtki. Nedavno smo intenzivirali suradnju s općinama i javnim institucijama. Pouzdan smo partner i za atraktivnu skupinu klijenata slobodnih zanimanja. U području poslovanja s fizičkim osobama usredotočeni smo na imućne fizičke osobe i zdravstvene djelatnike.

Prilikom revidiranja naše strategije održivosti „Odgovorno prema budućnosti vrijednoj življenja“ odlučili smo da ćemo više pozornosti posvetiti potrebama novih ciljanih skupina. Konkretno, posvetit ćemo se starijim osobama, generaciji *Fridays for future*, i poduzetničkim obiteljima. Našom ponudom nastojimo premostiti razlike u mirovinama, spriječiti dobnu diskriminaciju u poslovanju s klijentima i

podržati obrazovne i dobrotvorne ustanove.

S BKS Bank Connectom, našom digitalnom bankom, nudimo online klijentima najbolje iz oba svijeta tako što im nudimo naše proizvode online – od računa i financiranja nekretnina do planova štednje i transakcija vrijednosnim papirima – a uz to im nudimo i savjete naših bankovnih savjetnika.

Osim toga, moderniziramo svoje poslovnice kako bismo prednosti digitalne dostupnosti povezali s prvorazrednim uslugama savjetovanja. Važno nam je na svim komunikacijskim kanalima nuditi klijentima individualno prilagođena rješenja.

Imovina i financijski položaj

Bilančna suma BKS Bank iznosila je na dan 31. prosinca 2024. EUR 10,2 mlrd. EUR, što znači da se povećala u odnosu na prethodnu godinu za 3,2 %. Zajmovi klijentima ostali su stabilni na 7,5 mlrd. EUR, dok su se primarni depoziti s 8,1 mlrd. EUR povećali za 3,0 % u odnosu na prošlu godinu.

Aktiva

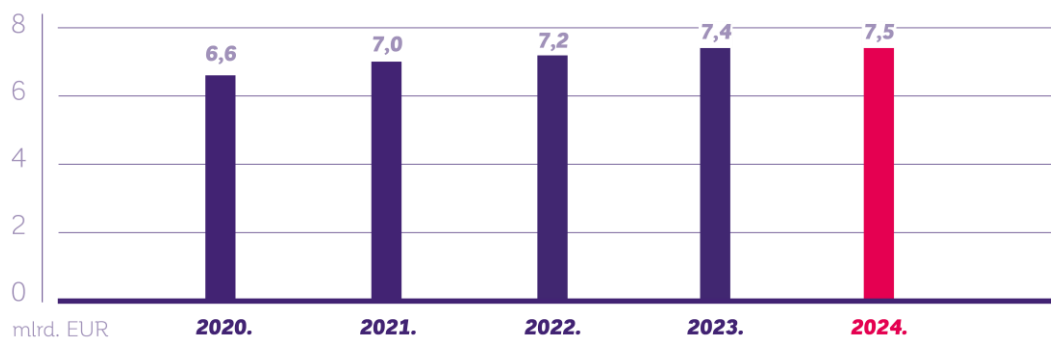
Ohrabrujući rast bilančne sume

Za 2024. općenito je predviđen blagi gospodarski oporavak. Međutim, stalne geopolitičke neizvjesnosti usporile su gospodarski oporavak. Inflacija je znatno usporila, ali građevinska industrija bila je posebno oslabljena visokim troškovima, kamatnim stopama i ograničenjima financiranja. Ta slabost ima nerazmjern utjecaj na domaće gospodarstvo u cjelini. Gospodarstvo se suočava s izazovima poput digitalizacije, dekarbonizacije, demografije i deglobalizacije, koji zahtijevaju restrukturiranje proizvodnih

strukture. U izvještajnoj godini odobrena su nova financiranja u iznosu od 1,3 mlrd. EUR. Od toga je 88,2 % odobreno poslovnim klijentima. Potražnja u segmentu građanstva blago je porasla u odnosu na prethodnu godinu, na 158 mil. EUR.

U segmentu klijenata fizičkih osoba aktivnosti povezane s financiranjem stambene izgradnje ostale su prigušene. Unatoč stabilizaciji inflacije, Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina kreditnih institucija (KIM-VO) i dalje je ograničavajući čimbenik. Taj propis strogo regulira odobravanje financiranja nekretnina, čime se potencijalnim graditeljima i kupcima stanova otežava pristup stambenim kreditima. Mi u tom području za iduću godinu očekujemo osjetno poboljšanje. Na razini Grupe obujam novoodobrenih stambenih kredita ostao je na 155,3 mil., što je znatno ispod očekivanja.

Kretanje potraživanja od klijenata



Kredit i predumovi klijentima ostali su stabilni na 7,5 mlrd. EUR na dan 31. prosinca 2024., što odgovara rastu kredita od 0,4 %. Taj prigušeni razvoj dijelom je posljedica ekonomski nesigurnih vremena.

Kredit i predumovi kreditnim institucijama na kraju 2024. godine iznose 34,5 milijuna eura te su tako oštro pali, za 80,9 % u usporedbi s prethodnom godinom. U međubankarskom poslovanju radimo samo s bankarskim partnerima koji imaju prvorazredne investicijske ocjene (AA do A3) i po mogućnosti se nalaze u regiji DACH.

Zaokret u politici kamatnih stopa u punom zamahu započeo je sredinom godine, a očituje se i u razvoju novčanih rezervi koju čine novčana sredstva i sredstva kod središnjih banaka. U odnosu na kraj prethodne godine novčane rezerve zabilježile su pad od 379,4 mil. EUR i iznosile su na kraju godine 963,9 mil. EUR.

Ove visoke bankovne rezerve pozitivno utječu na upravljanje likvidnošću osiguravajući da banka ima dovoljno likvidnih sredstava. Također pridonose ispunjavanju zahtjeva za visokolikvidnu imovinu (HQLA). Novčana rezerva stoga je bitna komponenta kapaciteta likvidnosne pokrivenosti (engl. *Counterbalancing capacity, CBC*) koji je na dan 31. prosinca 2024. iznosio 2,5 mlrd. EUR što se može smatrati izvrsnom brojkom.

Omjer neprihodonosnih kredita porastao je s 2,7 % na 3,1 %, što je posljedica slabijeg gospodarskog razvoja i većeg broja stečajeva. Udio neprihodonosnih kredita važan je pokazatelj za ocjenu kvalitete kreditnog portfelja. Unatoč povećanju, naš omjer NPL-a je na dobroj razini u odnosu na druge u branši. Naš je jasan cilj smanjiti omjer NPL-a ispod granice od 3 %. Svi udjeli neprihodonosnih kredita niži od 3 % koji su uključeni u nadzoru ploču rizika EBA dodjeljuju se zelenom području i smatraju

se dobrom vrijednošću. Kako bismo postigli taj cilj, intenzivirat ćemo ranu komunikaciju s našim klijentima kako bismo bili pravodobno informirani o njihovu financijskom razvoju i zajedno radili na rješenjima.

U našem kreditnom portfelju postoji samo mali udio kredita u stranim valutama. Posljednjih nekoliko godina kontinuirano smo smanjivali potraživanja u švicarskim francima. Na dan 31. prosinca 2024. krediti u švicarskim francima iznosili su samo 48,7 mil. EUR, pa je i udio kredita u stranim valutama iznosio 0,7 %.

Pasiva

Primarni depoziti ostaju stupovi našeg refinanciranja

U odnosu na zadnji dan 2023. primarni depoziti povećali su se za 3,0 %, i iznosili su 8,1 mlrd. EUR.

Obveze prema klijentima porasle su za 2,7 % na 6,9 mlrd. EUR. Ovdje vidimo podijeljeni razvoj: Dok potražnja za tradicionalnim štednim računima kontinuirano opada, depoziti po viđenju i oročeni depoziti rastu. U ovom području u fokusu su nam oročeni depoziti kako bismo postigli dugoročniju likvidnost. Općenito smo primijetili donekle usporen razvoj u poslovanju s depozitima u 2024. godini, budući da su mnogi klijenti čekali daljnji rast kamatnih stopa.

Zbog inverzne strukture kamatnih stopa u sastavu depozita vidimo trend prema nevezanim štednim proizvodima. Dok su se posebno depoziti po viđenju pozitivno razvijali (+11,9 %), oročeni depoziti ukupno su se smanjili za 5,5 %. Oročeni depoziti bili su posebno popularni u segmentu klijenata fizičkih osoba (građanstva).

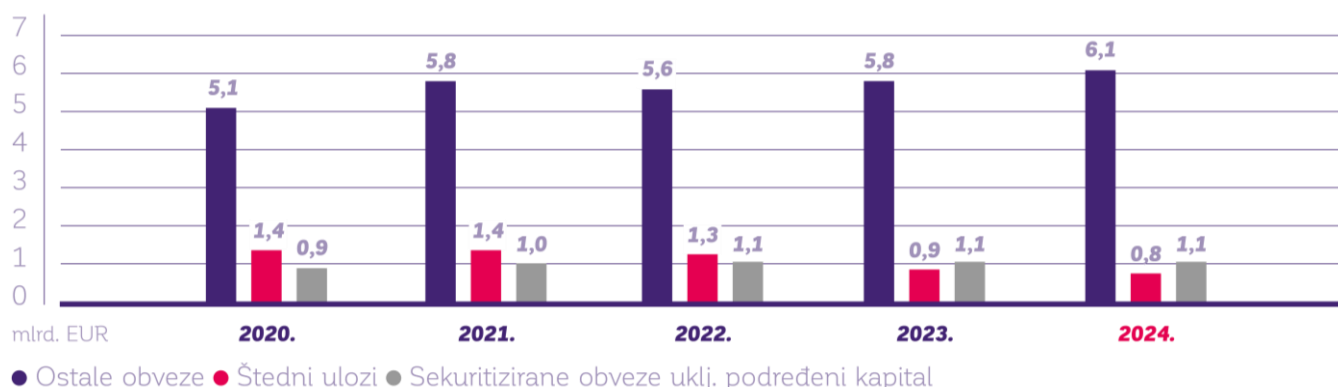
Potražnja za proizvodima digitalnog bankarstva nastavila je rasti. Naš *online* račun „My Money Account fixed“ pokazuje vrlo pozitivan razvoj, uz znatan porast broja ugovora.

S druge strane, tradicionalna „štedna knjižnica“ nastavila je gubiti na važnosti, s padom volumena od 13,3 % na 800,3 mil. EUR.

Općenito, štednja je duboko ukorijenjena u austrijskom društvu. Spremnost na štednju u 2024. ostala je stabilna. Udio

austrijskih kućanstava bio je uglavnom stabilan u 2023., ali ostao je na niskoj razini od 8,7 %. Tijekom izvještajne godine kontinuirano je rastao doseguvši 11,2 % na kraju trećeg tromjesečja 2024. Tako se višak likvidnosti opet u većoj mjeri stavljao sa strane.

Kretanje primarnih depozita



Povećano izdanje obveznica

Putem naših atraktivnih ponuda uspjeli smo pobuditi zanimanje klijenata za održive proizvode. Ponovno smo uspjeli uspješno plasirati tri zelene obveznice u iznosu od 61,6 mil EUR s ciljem promicanja održive proizvodnje energije.

To je istaknulo sve veću svijest i predanost investitora energetske tranziciji. Ukupno smo izdali obveznica u iznosu od gotovo 163,8 mil. EUR.

Sekuritizirane obveze iznosile su ukupno 880,0 mil. EUR, što je povećanje od ugodnih 6,0 % u usporedbi s krajem 2023. Podređeni kapital ostao je na prošlogodišnjoj razini i iznosio je 270,4 mil. EUR.

Pozitivan razvoj vlastitog kapitala

Na dan 31. prosinca 2024. vlastiti kapital iznosio je 968,4 mil. EUR što odgovara povećanju od 7,3 % u odnosu na prethodnu godinu.

Emitirane vlastite obveznice iz 2024.

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A3CT98	3,39 % fundirana BKS Bank obveznica 2024. – 2039./1/PP	15.000.000
AT0000A3DDP0	3,43 % fundirana BKS Bank obveznica 2024. – 2031./2/PP	13.000.000
AT0000A3DGE7	3,39 % fundirana BKS Bank obveznica 2024. – 2031./3/PP	10.000.000
AT0000A3DV10	3,34 % fundirana BKS Bank obveznica 2024. – 2029./4/PP	10.000.000
AT0000A3DX83	3,46 % fundirana BKS Bank obveznica 2024. – 2044./5/PP	14.000.000
AT0000A3DY74	3,48 % BKS Bank fundirana obveznica 2024. – 2034./6/PP	3.000.000
AT0000A3FEX7	3,44 % BKS Bank Green Bond 2024. – 2031./10/PP	20.000.000
AT0000A3FND0	3,25 % BKS Bank obveznica 2024. – 2027./11/PP	3.000.000
AT0000A3FNE8	3,27 % BKS Bank obveznica 2024. – 2028./12/PP	3.000.000
AT0000A3HC76	3,06 % BKS Bank obveznica 2024. – 2027./13/PP	3.000.000
AT0000A3A1V5	3,10 % BKS Bank obveznica 2024. – 2029./1	18.740.000
AT0000A3DG68	4,90 % BKS Bank podređena obveznica 2024. – 2034./2	6.301.000
AT0000A3DG76	3,55 % BKS Bank Green Bond 2024. – 2030./3	9.000.000
AT0000A3EPF3	3,00 % BKS Bank Green Bond 2024. – 2029./4	16.647.000
AT0000A3EPG1	4,00 % BKS Bank podređena obveznica 2024. – 2031./5	9.764.000

Financijska uspješnost

Financijsku godinu 2024. nastavile su karakterizirati geopolitičke neizvjesnosti i pad gospodarskog rasta. Unatoč nepovoljnim okolnostima i početku smanjenja kamatnih stopa, sredinom 2024. uspjeli smo ostvariti vrlo pozitivne rezultate.

Prethodna financijska godina donijela je BKS Bank izvrsnu neto dobit nakon oporezivanja od 79,6 eura, što predstavlja povećanje od 2,9 %. Unatoč nepovoljnoj gospodarskoj situaciji uspjeli smo ostvariti zadovoljavajući rezultat. Iako se prethodni trend rasta kamatnih stopa preokrenuo 2024., uspjeli smo ostvariti neto prihod od kamata od 224,8 mil. EUR.

Središnje banke Smanjenja kamatnih stopa zbog gospodarske situacije

Nakon godina rasta ključnih kamatnih stopa i visoke inflacije 2024. godina označila je prekretnicu. Ključne kamatne stope pale su prvi put od 2022., a inflacija se do kraja 2024. približila razini iz 2020. prije krize. Međutim, slab gospodarski rast, posebno u Europi, prigušio je globalno raspoloženje. Svi ti čimbenici znatno su utjecali na globalna tržišta i doveli do volatilnosti na financijskim tržištima i nevoljkosti klijenata za donošenje odluka o financiranju i ulaganju.

U izvještajnoj godini usredotočili smo se na prilagodbu promjenjivim tržišnim uvjetima, daljnjem širenju portfelja proizvoda s fokusom na održivost, uz istodobno pažljivo upravljanje rizicima.

Nakon deset povećanja kamatnih stopa od 2022. godine, prva smanjenja uslijedila su 2024. godine. Naši prihodi od kamata porasli su na 397,8 milijuna eura, još uvijek kao rezultat povećanja kamatnih stopa u prvoj polovini godine, dok su rashodi od kamata porasli za 41,1 %, na 173,0 milijuna eura. Na dan 31. prosinca 2024. to je rezultiralo neto prihodima od

kamata od 224,8 mil. EUR, što je za 1,4 % manje u odnosu na prethodnu godinu.

Izvrstan rezultat u provizijskom poslovanju

Provizijsko poslovanje ključni je stup našeg poslovanja. U izvještajnoj godini rezultat od provizijskog poslovanja iznosio je 71,4 mil. EUR, što je izvrsnih 7,9 % iznad razine iz prethodne godine. Uspjeli smo ojačati svoju tržišnu poziciju, posebno u području platnog prometa, a bili smo na dobrom putu i u pogledu prihoda od vrijednosnih papira u 2024. godini.

U 2024. znatno smo povećali prihode od platnog prometa. Uz rast od 9,4 % i dobit od 30,3 mil. EUR platni promet ponovno se pokazao kao najprofitabilniji dio našeg provizijskog poslovanja. Taj izvanredan rezultat pokazuje našu sposobnost da putem optimalnog savjetovanja stječemo nove klijente, prepoznamo njihove želje i ponudimo im personalizirano rješenje.

Velika potražnja za digitalnim proizvodima

Trend prema „bezgotovinskom plaćanju“ nastavlja se. Posljednjih godina smanjena je uporaba gotovog novca, a praktično i beskontaktno plaćanje karticama, pametnim satovima ili pametnim telefonima postalo je znatno popularnije.

Naši korisnički portali MyNet i BizzNet posljednjih godina bilježe dvoznamenkaste stope rasta broja aktivnih korisnika. Pozitivan trend nastavio se i prošle godine. Primjerice, broj korisnika portala povećao se za 8,1 %. Još se više povećao broj korisnika koji obavljaju bankovne transakcije putem pametnog telefona: aplikacijom BKS, koju nudimo u Austriji, prošle se godine koristilo oko 40.983 korisnika, što odgovara porastu od 13,3 %.

Od jeseni 2022. svi novi klijenti automatski dobivaju pristup našim online

portalima, što je dodatno povećalo stopu korištenja. Potražnja za proizvodima koji se mogu ugovoriti digitalnim putem također raste. Istodobno, u 2024. godini zabilježili smo pad od 14 % u broju zahtjeva za proizvode putem digitalne platforme „BKS Bank Connect“. To je ponajprije zbog pada broja zahtjeva za stambene kredite zbog teških ekonomskih uvjeta, restriktivnih zahtjeva koje nameće KIM Uredba, povećanja troškova i naglog pada potražnje u sektoru nekretnina.

Uspjeh naše digitalne ponude temelji se na stalnom širenju naših usluga, kao što je uvođenje novih funkcija u naše korisničke portale i aplikacije. Osim toga, tijekom izvještajne godine predstavili smo naš novi portal za poslovne korisnike BizzNet Pro i nove procese online prijave.

Investicijski posao u porastu

Nakon porasta od 20 % u 2023., globalno tržište dionica ponovno je zabilježilo rast od gotovo 27 % u 2024. To se pozitivno odrazilo na prihode od provizija od poslovanja vrijednosnim papirima, koji su se povećali za 11,8 % na 20,6 mil. EUR. Obveznice su osobito dobile na važnosti zbog zaokreta u politici kamatnih stopa.

Potražnja za kreditima u izvještajnoj godini bila je smanjena zbog opće nesklonosti donošenju odluka o ulaganju i teških gospodarskih uvjeta. U skladu s time, prihod od naknada za kredite blago je porastao, za 0,4 % na 16,1 mil. EUR, vrlo slično prethodnoj godini.

Troškovi osoblja stabilni zahvaljujući troškovnoj disciplini

S obzirom na izazovnu tržišnu situaciju, poseban naglasak stavili smo na dosljednu troškovnu disciplinu, što je u 2024. omogućilo smanjenje troškova osoblja. Tome su pridonijela i niža izdvajanja u fond za zaklade „BKS Belegschafts-beteiligungsprivatstiftung“ i „BKS Mitarbeiterbeteiligungsprivatstiftung“.

Ukupno gledano, administrativni troškovi povećali su se za 4,4 %, što odgovara porastu za 6,5 mil. EUR. Ukupni administrativni troškovi u 2024. iznosili su 152,0 mil. EUR.

Povećanje je, među ostalim, posljedica važnih ulaganja u digitalnu transformaciju. Najveći dio administrativnih troškova pripisuje se troškovima osoblja, koji su se zahvaljujući troškovnoj disciplini do kraja 2024. smanjili na 82,1 mil. EUR, što odgovara smanjenju od 5,3 % u odnosu na prethodnu godinu.

Zabilježili smo porast materijalnih troškova na 69,9 milijuna eura, što je povećanje od 18,8 % u odnosu na 2023. godinu. To je ponajprije posljedica IT migracije u Sloveniji, najvećeg IT projekta u povijesti BKS Bank, te našeg pružatelja IT usluga, tvrtke 3 Banken IT GmbH. Ta tvrtka, zajednički pothvat između Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG i BKS Bank AG, odgovorna je za provedbu projekata digitalizacije i tekuće IT operacije. Sjedište joj je u Linzu, a centri kompetencije u Klagenfurtu i Innsbrucku.

Bolji ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi iznosili su 0,4 milijuna eura na dan 31. prosinca 2024. Zbog manje potrebe za rezerviranjima i rashodima za jamstva depozita i sanacijske fondove, eliminirani su značajni troškovi vezani uz prethodnu godinu. Ta smanjenja troškova rezultirala su znatnim smanjenjem prošlogodišnjeg negativnog rezultata, za 11,4 mil. EUR.

Zadovoljavajući rezultat poslovanja

Rezultat poslovanja kao poslovni rezultat bankovnih aktivnosti povećao se u usporedbi s prethodnom godinom za 6,5 % na 156,8 mil. EUR.

Unatoč skromnom gospodarskom rastu rezerviranja za rizike neznatno su povećana

Gospodarski rast je i u 2024. godini bio prigušen, ali s blago pozitivnim izgledima, posebno na našem ključnom tržištu Austrije, ali i na našim inozemnim tržištima. S obzirom na taj razvoj događaja i u kontekstu povećanih rizika od insolventnosti, održavamo visoku razinu rezervacija za kreditne rizike. Na dan 31. prosinca 2024. rezultat od rizika iznosio je 52,4 mil. EUR, što u odnosu na prethodnu godinu odgovara porastu od 3,1 %. To uključuje izdvajanje u pričuvu iz čl. 57 BWG-a u iznosu od 3,0 mil. EUR.

Opisani razvoj odražava ne samo našu razboritu procjenu rizika, već i našu sposobnost postizanja vrlo dobrih financijskih rezultata u izazovnim vremenima.

Rezultat od vrijednosnih papira koji se drže kao financijska imovina i ulaganja

Tečajni gubici i amortizacija u ovoj poziciji smanjili su poslovni rezultat u izvještajnoj godini za 1,8 mil. EUR, nakon što je u prethodnoj godini ostvarena dobit od 1,3 mil. EUR.

Godišnja dobit i dalje na visokoj razini

Sveukupno, dobit Grupe BKS Bank prije oporezivanja u protekloj je godini iznosila 103,3 mil. EUR. Nakon odbitka poreza u iznosu od 23,8 mil. EUR dobit Grupe nakon oporezivanja iznosila je 79,6 mil. EUR.

Solidni pokazatelji uspješnosti poslovanja

S obzirom na godišnju dobit najvažniji pokazatelji uspješnosti poslovanja bilježili su sljedeći razvoj:

Povrat na kapital (ROE) nakon oporezivanja pao je s 9,3 na 8,7. Povrat na imovinu (ROA) nakon oporezivanja ostao je konstantan na 0,8 %.

Omjer troškova i prihoda, koji mjeri operativne troškove banaka u odnosu na prihod, pao je za 2,1 postotni bod na 51,1 %. Udio NPL-ova porastao je na 3,1 %.

Na dan 31. prosinca 2024. omjer financijske poluge dosegno je izvrsnih 8,7 %, dok je prošle godine iznosio 8,2 %. Pokazatelj pokrivenosti likvidnosti (LCR) također je dosegno natprosječnu vrijednost od 199,0 %. I omjer financijske poluge i LCR jasno su zadovoljili regulatorne zahtjeve od 3,0 %, odnosno 100 %.

Omjer neto stabilnog financiranja (NSFR) bitan je pokazatelj dugoročne likvidnosne i financijske stabilnosti banke. NSFR BKS Bank zabilježio je blagi pad u odnosu na prethodnu godinu – sa 122,9 % na 121,5 %.

Prošla godina još je jednom jasno pokazala važnost vlastitog kapitala. Stopa osnovnog kapitala BKS Bank povećala se s 13,9 % na 15,1 %, a stopa ukupnog kapitala povećala se za 17,3 % na 18,7 %.

Važni pokazatelji uspješnosti poslovanja

u %	2023.	2024.	± u postotnim bodovima
ROE nakon oporezivanja ¹	9,3	8,7	-0,6
ROA nakon oporezivanja	0,8	0,8	0,0
Omjer rashoda i prihoda ²	53,2	51,1	-2,1
Stopa neprihodujućih kredita (NPL) ³	2,7	3,1	0,4
Omjer financijske poluge	8,2	8,7	0,5
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	201,3	199,0	-2,3
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	122,9	121,5	-1,5
Stopa osnovnog kapitala	13,9	15,1	1,2
Stopa ukupnog kapitala	17,3	18,7	1,4

¹ Return on Equity (ROE) nakon oporezivanja pokazuje povrat na kapital unutar obračunskog razdoblja. Izračun se temelji na godišnjoj dobiti (nakon oporezivanja) u odnosu na prosječni vlastiti kapital dostupan na datume godišnjih ili tromjesečnih izvještaja financijske godine.

² Cost-Income-Ratio je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi zbroj su prihoda od kamata i provizija, rezultata trgovanja, prihoda od društava obračunatih metodom udjela i ostalih poslovnih prihoda. Ta ključna brojka pokazuje koji postotak poslovnih prihoda otpada na administrativne troškove i pruža informacije o upravljanju troškovima i troškovnoj učinkovitosti.

³ Udio NPL-ova izračunava se prema režimu nadzorne ploče EBA.

Vlastiti kapital

Određivanje stope kapitala i ukupne rizične pozicije temelji se na kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardna metoda.

Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank je obvezan do 31. prosinca 2024. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve bez zaštitnog sloja likvidnosti kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku:

- za redovni osnovni kapital 5,9 %
 - za osnovni kapital 7,9 %
 - za stopu ukupnog kapitala 10,5 %
- Ukupno.

Solidna kapitaliziranost

Redovni osnovni kapital povećao se U promatranoj godini za 77,7 mil. EUR, na 885,3 mil. EUR, što odgovara povećanju od 9,6 %. Stopa osnovnog kapitala povećala se s 12,8 % na 14,1 %. Dodatni Osnovni kapital iznosio je na dan 31. prosinca 2024. 65,2 mil. EUR. Uz dopunski kapital u iznosu od 224,2 mil. EUR ukupni vlastiti kapital iznosio je 1.174,7 mil. EUR, što odgovara povećanju za 7,8 %. Stopa ukupnog kapitala iznosila je 18,7 %.

BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Temeljni kapital	91,6	91,6
Pričuve bez nematerijalne imovine	765,6	836,2 ¹
Odbitne stavke	-49,6	-42,5
Redovni osnovni kapital (CET1)	807,6	885,3
Stopa redovnog osnovnog kapitala	12,8 %	14,1 %
AT1 obveznica	65,2	65,2
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	872,8	950,5
Stopa osnovnog kapitala	13,9 %	15,1 %
Dopunski kapital	216,8	224,2
Ukupna vlastita sredstva	1.089,6	1.174,7
Stopa ukupnog kapitala	17,3 %	18,7 %
Total Risk Exposure Amount	6.286,2	6.281,4

¹ Uključuje godišnji rezultat za 2024. Formalna odluka još nije donesena.

Završene pripreme za CRR III / CRD VI

Zahtjevi za vlastita sredstva banke znatno će se promijeniti od 2025. Primjenom izmijenjene Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR III) od 01. siječnja 2025. uvest će se novo računanje ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA). Time će posebno biti pogođene sljedeće stavke:

- rizične stavke osigurane nekretninama i investicijske
- stavke.

BKS Bank pozabavio se planiranim promjenama zbog CRR-a III u ranoj fazi. Uz projekt implementacije pravodobno je udovoljeno svim zahtjevima.

Omjer financijske poluge znatno iznad minimalnog regulatornog zahtjeva

Omjer financijske poluge predstavlja odnos temeljnog kapitala prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank

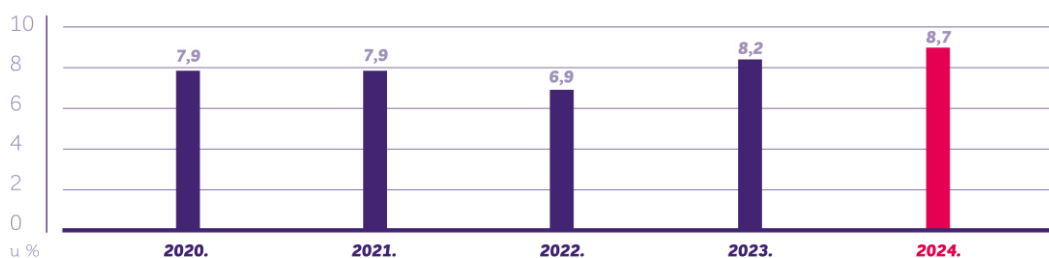
uključujući izvanbilančne izloženosti. Na kraju 2024. godine omjer financijske poluge iznosio je 8,7 %. Time znatno premašujemo minimalni regulatorni omjer od 3,0 %.

Ispunjen MREL zahtjev

MREL označuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, a cilj mu je osigurati da se banke u slučaju poteškoća mogu uredno sanirati.

Minimalni MREL zahtjev sastoji se od iznosa za pokriće gubitka (LAA) i iznosa za dokapitalizaciju (RCA) i dopunjen je naknadom za održavanje povjerenja tržišta (MCC).

Omjer MREL mora se odrediti na temelju ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA). Na dan 31. prosinca 2024. stopa MREL-a iznosila je 29,9 %. Time smo premašili minimalni regulatorni zahtjev od 20,83 %.

Omjer financijske poluge

Upravljanje rizicima

Sustav interne računovodstvene kontrole

U nastavku se navode važni podaci prema čl. 243a st. 2. UGB-a o internom sustavu kontrole i upravljanja rizicima (ICS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank.

ICS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost korporativnog izvješćivanja, posebice financijskog izvješćivanja. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima. Naši koordinatori za ICS profesionalno podržavaju ispunjavanje računovodstvenih zahtjeva za ICS. U suradnji s odjelom računovodstva u tijeku je daljnji razvoj i redovito ponovno procjenjivanje rizika. Za podršku dokumentaciji i analizi koristimo se softverom easyGRC.

ICS koji se odnosi na računovodstvo kritički se ispituje u godišnjem ciklusu kontrole. Dodaju se novi procesi, a eliminiraju se koraci koji možda više nisu potrebni. Za moderiranje tih procesa odgovorni su koordinatori za ICS.

U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju upotrebljavamo firesys kao softver za izvješćivanje. Pomoću tog softvera sigurno se mogu provesti izmjene, odnosno prilagodbe brojki. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF).

U svrhu optimizacije obrade ulaznih računa u izvještajnoj godini instaliran je elektronički tijek rada koji omogućuje pregled ulaznih računa te automatski kontrolira odobravanje računa od strane odgovornih osoba i odobravanje plaćanja.

Ovaj tijek rada, uveden prošle godine, u protekloj poslovnoj godini pokazao se uspješnim.

Sve mjere ICS-a koji se odnose na financijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku Grupe te u internoj smjernici za stvaranje rezerviranja za rizike. Detaljni opisi procesa i popisi za provjeru dopunjuju te propise. Financijsko izvješćivanje važan je sastavni dio internog sustava kontrole Grupe.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa Grupe. Računovodstvo s pripadajućim procesima i konsolidacija Grupe u nadležnosti su odjela Kontrolinga i računovodstva.

Za pojedine funkcije postoje posebni opisi radnih mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadataka.

Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu svakodnevno prenose svoje podatke putem sučelja u glavnu knjigu koja se vodi u SAP-u. Centralno odgovorni zaposlenici također po potrebi mogu biti na licu mjesta kako bi provjerili podatke i informacije potrebne za konsolidaciju. Odgovarajuća educiranost zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara. Mnogi zaposlenici raspolažu višegodišnjim iskustvom u području konsolidacije i računovodstva.

Kontrolne aktivnosti

Rizici i kontrola u području financijskoga knjigovodstva, upravljanja imovinom, izrade bilanci, poreza i budžetiranja sustavno su evidentirani, vrednovani i povezani u matricu kontrole rizika. Pravilan obračun i plaćanje operativnih poreza mjesečno provjerava voditelj odjela kontrolinga i računovodstva s nadležnim zaposlenicima. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u središtu su ICS izrade izvještaja i dodjeljuju se kategoriji „glavnih kontrola“.

Kvaliteta glavnih kontrola klasificira se uz pomoć modela stupnja zrelosti. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika, pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom se primjenjuju različiti postupci kontrole. Zajedno s korisnicima IT-ja i vanjskim revizorima za primijenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirane su periodične sustavne kontrole. Provjeri podliježu urednost, potpunost i točnost podataka. Povrh toga, nadziru se ispravci, provode se provjere plauzibilnosti, upotrebljavaju se kontrolni popisi i dosljedno se primjenjuje načelo „četiri oka“.

U području financijskog knjigovodstva provjerava se jesu li izlazni iznosi naloženi od nadležnih osoba/tijela i je li bilo prekoračenja ovlasti. Plaćanja se odobravaju prema načelu „četiri oka“. Među organizacijskim jedinicama računovodstvo/bilanciranje i kontroling implementirani su procesi usklađivanja radi usporedbe podataka. Time se osigurava konzistentnost podataka za interno izvješćivanje eksterno objavljivanje podataka. Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlaštenja za SAP.

U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlasti, a interna revizija provjerava dodjelu.

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o financijskim rezultatima putem mjesečnih izvješća. Nadzorni odbor i Revizijski odbor dobivaju kvartalna izvješća s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te važnim periodičnim izmjenama. Dioničari primaju kvartalno međuizvješće koje objavljujemo na www.bks.at pod „Odnosi s investitorima“ – izvješća i publikacije.

Nadziranje učinkovitosti mjera

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu te se i u okviru upravljanja procesom kritički ocjenjuje ICS koji se odnosi na financijsko izvješćivanje. Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank, i o tome izravno izvješćuje Upravu. Voditelj odjela i voditelji odgovornih skupina obavljaju primarnu funkciju praćenja i nadzora u računovodstvenom procesu u skladu sa svojim opisom poslova.

Kako bi se osigurala pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa kao i povezanog izvješćivanja, dodatne mjere nadzora provode ovlašteni revizori i Revizijski odbor. Obveze revizije primjenjuju se i na naše podružnice u Slovačkoj i Hrvatskoj kao i na sva društva za leasing.

Izješće o rizicima

Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima

Naš je moto poslovne politike osiguranje samostalnosti i neovisnosti uz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika s direktivom da se svi relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravodobno otkriju te da se njima aktivno upravlja i da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, vrednuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i zarade stalno se optimizira.

Strategija rizika Grupe BKS Bank proizlazi iz poslovne strategije. Strategiju jednom godišnje preispituje Kontroling rizika nakon konzultacija s voditeljima središnjih odjela. Ako dođe do bitnih promjena strategije, slijedi izvanredni pregled. Rezultat pregleda ili evaluacija strategije rizika, kao i utvrđivanje sklonosti riziku,

provodi se zajedno s Upravom u ICAAP odboru. Strategiju upravljanja rizicima odobrava Uprava i prezentira je Nadzornom odboru.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika u BKS Bank je na razini cijele institucije etabrirana čvrsta kultura rizika koja se temelji na vrijednostima BKS Bank. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati s rizicima. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih pokazatelja Okvira za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika u politiku primitaka. Tako se osigurava određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest postupanje s rizicima iz područja održivosti. Načela politike rizika za kontrolu rizika održivosti, a posebno rizika povezanih s klimom, odnose se na različite razine kontrole i kategorije rizika, pri čemu se upravljanje odvija unutar pojedinačnih vrsta rizika.

Dvostruka perspektiva izračuna sposobnosti podnošenja rizika

Ekonomska perspektiva

Ekonomska perspektiva identificira i kvantificira sve značajne rizike i uspoređuje ih s iznosom pokrića rizika. Cilj: Osiguravanje odgovarajućih internih izvora kapitala.

- Cilj za maksimalno iskorištenje kapitala za pokriće rizika postavljen je u Okviru za sklonost preuzimanju rizika.
- Iznos pokrića rizika utvrđuje se na temelju osnovnog temeljnog kapitala.
- Scenariji stresa su usklađeni s normativnim aspektom i evaluiraju se godišnje.
- Promatrani vremenski horizont: 1 godina
- Interval pouzdanosti: 99,9 %.

Normativna perspektiva

- Normativna perspektiva procjenjuje sposobnost BKS Bank da ispuni kvantitativne regulatorne i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Cilj: Osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima.
- Skup pokazatelja za upravljanje definiran je u Okviru za sklonost preuzimanju rizika i ocjenjuje se godišnje.
- Izješće o ICAAP-u izrađuje se kvartalno prema normativnoj perspektivi.
- Scenariji stresa provode se na temelju EBA stres testa i ocjenjuju se godišnje.
- Promatrani vremenski horizont: najmanje 3 godine

ICAAP

Prema odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i financijskih rizika. Na temelju toga kreditne institucije moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank predstavljeni su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika. Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo i priprema se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

ILAAP

ILAAP obuhvaća postupke za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti koji prema čl. 39 st. 3. BWG-a treba uspostaviti BKS Bank. BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješće o dospijeću kapitala, LCR, NSFR...) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravovremenih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Bitni elementi u okviru cjelokupnog upravljanja bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka jesu:

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL stopa.

BASEL IV

U 2024. BKS Bank započeo je s opsežnim projektom implementacije odredbi nove regulative Basel IV. Projekt se bavi izmijenjenom regulativom za određivanje kapitalnih zahtjeva te uključuje i aspekte za upravljanje rizičnom imovinom. Fokus je na novoj kategorizaciji financiranja

nekretnina, izračunu utjecaja imovine ponderirane rizikom (RWA) na investicijski portfelj, klasifikaciji potraživanja od kreditnih institucija, implementaciji zahtjeva za poslovanje s građanstvom i na izvanbilančnim poslovima u I. i II. stupu. Za očekivati je opće povećanje RWA-a. Primjena zahtjeva CRR III/Basel IV rezultirat će smanjenjem stope vlastitog kapitala od 60 do 80 baznih bodova. Opseg projekta od tada je proširen kako bi uključio dodatne regulatorne zahtjeve kao što su promjene u izvješćivanju i objavljivanju.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres BKS Bank temelji se na uspostavljenim modelima kontrole i evaluacije te se temelji na različitim vrstama stresa i stupnjevanom intenzitetu scenarija stresa. Aspekti upravljanja definirani su u strategiji rizika u obliku načela politike rizika. Redovito testiranje otpornosti na stres ima za cilj izmjeriti sposobnost BKS Bank da sam snosi gubitke. Nadalje, procjenjuje se sposobnost održavanja likvidnosti u slučaju krize. Testovi otpornosti na stres sastavni su dio upravljanja kapitalom i likvidnošću. Testovi otpornosti na stres provode se u okviru

- postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (*Internal Capital Adequacy Assessment Process* – ICAAP)
- postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process* – ILAAP) i
- plana sanacije.

Parametri stresa za testove stresa za izračun sposobnosti podnošenja rizika izvedeni su iz EBA testova stresa.

Osim ekonomskih aspekata, uzimaju se u obzir minimalni regulatorni zahtjevi.

Minimalni regulatorni zahtjevi za

- ukupni SREP kapitalni zahtjev (*Total SREP Capital Requirements* – TSCR,
- ukupni kapitalni zahtjev (*Overall Capital Requirements* – OCR),
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (*Liquidity Coverage Ratio* – LCR) ili
- omjer neto stabilnih izvora financiranja (*Net Stable Funding Ratio* – NSFR)

i u slučaju krize služe kao ograničenje za apsorpciju slobodnih fondova pokrića i dostupnih zaštita u tekućim bankovnim operacijama.

ESG rizici

Godina 2025. bit će obilježena zahtjevima koje je objavila EBA, kao što su konzultativni dokument o Smjernicama o analizi ESG scenarija od 16. siječnja 2025., koji će biti dovršen u drugoj polovini 2025., i već važeće Smjernice o upravljanju okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) rizicima od 8. siječnja 2025., a obje se trebaju provesti do 11. siječnja 2026. Očekuje se da će okolišni rizici, uključujući rizike povezane s klimom, postati još izraženiji u budućnosti, pa i kroz razne moguće kombinacije tranzicijskih i fizičkih rizika, što može utjecati na tradicionalne kategorije financijskog rizika banaka. Zato su u fokusu nadzora provedba

- procjene značajnosti,
- identificiranja i procjene ESG rizika,
- minimalnih standarda za
 - upravljanje ESG rizicima,
 - strategiju i
 - poslovni model,
- spremnost za preuzimanje,
- kulturu rizika o sposobnosti i kontroli, ali i
- za načela i interne postupke za procjenu adekvatnosti kapitala i likvidnosti, kategorije financijskih rizika
- upravljanja i
- planiranja

tranzicije. Klimatski scenariji usredotočuju se na testiranje financijske otpornosti putem testiranja klimatskog stresa (*Climate Stress Testing* – CST) i propitivanje otpornosti poslovnih modela putem analize klimatske otpornosti (*Climate Resilience Analyse* – CRA).

Osim toga, moraju se uzeti u obzir novi zahtjevi za objavljivanje okolišnih, društvenih i rizika korporativnog upravljanja.

Interni sustavi kontrole

Sustavi interne kontrole (ICS) BKS Bank sustav su mjera i kontrolnih koraka koji su se uveli tijekom godina i integrirali se u upravljanje. „COSO interna kontrola – Integrirani okvir” čini osnovu i referentni model za dizajn i sistematizaciju sustava interne kontrole.

Kao dio kontrole rizika BKS Bank je posvećen modelu „tri crte obrane”, koji kaže da se rizicima treba baviti i njima upravljati u tri faze. Osim toga, vanjski revizor provjerava funkcionalnost sustava upravljanja rizicima u sklopu revizije ÖCGK Pravilo C 83.

Našom procesno orijentiranom procjenom rizika i opisom kontrole implementiranim u ICS podržavamo učinkovite i ispravne metode rada i stvaramo uvjete za učinkovito korporativno upravljanje. Pravovremenim i pouzdanim izvješćivanjem rizici, pogreške i nepravilnosti identificiraju se i smanjuju u ranoj fazi.

Sustav interne kontrole BKS Bank temelji se na sljedećim načelima i kontinuirano se razvija:

- učinkovitost kroz usidrenost u korporativnu kulturu,
- jasne odgovornosti,
- kontrole primjerene riziku,
- obuka zaposlenika,
- definirani informacijski procesi i procesi eskalacije,
- razumljivost definiranih ciljeva i kontrola,

- učinkovitost optimiziranjem kontrole te
- automatizacija procesa gdje god je to moguće.

Godišnja procjena rizika orijentirana na proces, periodična procjena operativnih rizika i analiza štetnih slučajeva u okviru Odbora za operativni rizik znatno pridonose kontinuiranom razvoju ICS-a. Posebna pozornost posvećuje se rizicima od prijevare. Upravljanje rizicima prijevare ključni je dio našeg procesa upravljanja rizicima i ICS procesom i usmjereno je na ublažavanje rizika prijevare odgovarajućim preventivnim, tehničkim i organizacijskim mjerama.

Naši propisi i kodeksi ponašanja, kao što su Kodeks ponašanja, Povelja usklađenosti i Načela pravilnog poslovnog upravljanja, sadržavaju jasne smjernice za ponašanje. Suvremeni propisi i sustavi prijavljivanja zviždača, kao i profesionalno upravljanje pritužbama važni su komunikacijski kanali za rano otkrivanje incidenata i sumnjivih slučajeva.

Matrice upravljanja rizicima temeljene na procesima glavnih procesa kao i ICS-u podružnica prikazane su u kupljenom sustavu „easyGRC“.

Struktura i organizacija upravljanja rizicima

Strategiju upravljanja rizicima BKS Bank karakterizira konzervativan pristup poslovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja pomoću opsežnog sustava načela rizika, postupaka mjerenja i praćenja rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Glavna odgovornost za upravljanje rizicima je na članu Uprave koji je neovisan o tržištu.

Strategija rizika revidira se svake godine, donosi je Uprava, a ocjenjuju je i razmatraju članovi Odbora za rizike. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

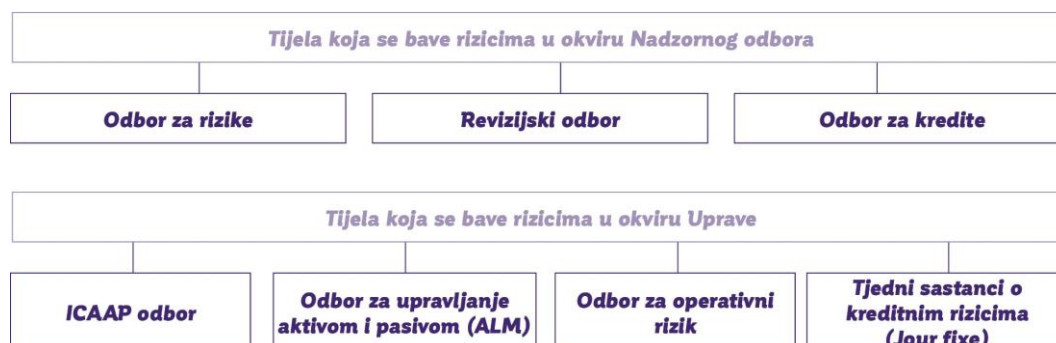
Prema čl. 39 st. 5. BWG-a Kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju odgovorna je u BKS Bank za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika te za kontinuirani razvoj i usavršavanje instrumenata za upravljanje rizicima. Ta organizacijska jedinica izvješćuje Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće odgovarajuće limite rizika i sposobnost nošenja s rizicima. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnje revizije strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika.

Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na osnovi analize rizika.

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika na godišnjoj se razini ocjenjuju i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve operativne i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Odjel za upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interne sustave kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opsežnu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok know-how koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

Tijela koja se bave rizicima



ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju normativnih i ekonomskih kapitalnih zahtjeva, i u nepovoljnim uvjetima, i raspoloživih sredstava za pokriće rizika.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik kreditne marže, rizik promjene cijena dionica i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju nastale štetne događaje te jedinicama za upravljanje rizicima (*Risk Taking Units*) i poslovodstvu pružaju podršku u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; nadziru poduzete mjere i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik. Bitan je dio zadataka odbora praćenje i daljnji razvoj upravljanja ICT-rizicima, posebno mjera kibernetičke sigurnosti i BCM-ova.

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (Jour fixes)

Na redovitim tjednim sastancima o kreditnom riziku primarno se razmatraju pitanja koja proizlaze iz dnevnog poslovanja u vezi s dodjelom kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz poslovanja s pravnim i fizičkim osobama. Osim tjednih sastanaka *Jour fixes* jednom u tromjesečju sastaje se i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče tekući daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu primjenu kontrolnih instrumenata.

Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio sveobuhvatnog upravljanja rizikom BKS Bank. U upravljanju ukupnim rizicima banke slijedimo dvojni pristup. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatore i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima. S ekonomske perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika, s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

Osim usklađenosti s minimalnim regulatornim zahtjevima, bitna je komponenta ICAAP-a iz normativne perspektive usklađenost s interno definiranim ciljanim vrijednostima i usklađenost s interno definiranim ograničenjima okvira sklonosti riziku. Risk Appetite Framework (Okvir za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika) skup je kontrolnih pokazatelja s ciljanim vrijednostima i ograničenjima, koji su izvedeni iz minimalnih regulatornih zahtjeva putem *buffera*. Skup kontrolnih pokazatelja relevantnih za rizik u Okviru za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika kategorije rizika kao što su kapitalni rizik, rizik likvidnosti, kreditni rizik te rizik kamatne stope i operativni rizik.

U **normativnoj perspektivi** sposobnosti podnošenja rizika fokus je na omjerima regulatornog kapitala, omjerima likvidnosti i omjerima kreditnog rizika. Normativna perspektiva podliježe horizontu planiranja od najmanje tri godine. U prvom koraku provjerava se mogućnost pridržavanja regulatornih ključnih brojki i internih limita koji proizlaze iz sklonosti riziku tijekom razdoblja planiranja. U drugom koraku provjerava se mogu li se i u slučaju stresa ispuniti ograničenja i minimalni regulatorni zahtjevi. Parametri stresa izvedeni su iz EBA testova otpornosti na stres i usklađeni s testovima otpornosti na stres u ekonomskoj perspektivi.

Važni rizici **Kreditni rizik**

Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog nepodmirenja ugovorno dogovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. To se može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno na riziku zemlje putem registriranog sjedišta poslovnog partnera. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza provode se na razini proizvoda,

pojedinačnih klijenata, skupina povezanih klijenata i na osnovi portfelja.

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na tome da se krediti odobravaju isključivo prema načelu „upoznaj svog klijenta“. Sukladno tome, krediti se odobravaju tek nakon detaljne osobne i kreditne provjere. Zahtjev za instrumente osiguranja ovisi o iznosu, rejtingu i/ili proizvodu.

Materijalne vrijednosti instrumenata osiguranja temelje se na prosječnim zaradama od unovčenja koje su ostvarene u prošlosti. Nekretnine koje služe kao instrumenti osiguranja redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje uzimaju u obzir posebnosti zemlje, posebice ekonomsko okruženje i veći rizik od nemogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja.

Središnji odjel za analizu rizika i usluge odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na individualnoj razini za svakog klijenta. Na razini portfelja prošireni odbor za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih rizičnih pozicija odnose se na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni kolaterali. Osim toga, popis pozitivnih kriterija i kriterija za isključenje definira kojim tvrtkama BKS Bank ne odobrava financiranja.

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja i na razini pojedinačne izloženosti na temelju skupine povezanih klijenata, s ciljem uravnotežene raspodjele kreditne izloženosti te postavljanja limita i ciljeva za regionalnu i sektorsku distribuciju, kao i udjela strane valute i veličinskih razreda.

ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25 % udjela služi za osiguranje velikih kredita.

Investicijski rizik uključuje rizik neisplate dividende, umanjena vrijednosti i gubitaka pri prodaji, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih

ekonomskih razvoja subjekata u kojima BKS Bank ima udjele. Stjecanje udjela nije u strateškom fokusu BKS Bank. Za povezana društva fokus je na sektorima kreditnih i financijskih institucija, kao i na tvrtkama koje pružaju usluge podrške povezane s bankama.

Upravljanje kreditnim rizikom



¹⁾ Središnji odjel Analiza rizika i usluge

²⁾ Središnji odjel Kreditni rizik

³⁾ Grupa Kontroling rizika

⁴⁾ Središnji odjel Poslovi uprave i ulaganja

⁵⁾ BKS Service GmbH

Za upravljanje i kontrolu pojedinačnih ekonomskih rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prognoze očekivanih prihoda od ulaganja. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim kćerinjskim društvima sastavni su dio našeg izvješćivanja.

Interno upravljanje rizicima provodi se na razini portfelja i obuhvaća sljedeće izloženosti:

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav rejtinga čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar Grupe BKS Bank. Interni rejting-modeli banke ocjenjuju se godišnje prema kvalitativnim i kvantitativnim kriterijima. U Grupi BKS Bank primjenjuje se ukupno 14 postupaka za utvrđivanje rejtinga.

Stupnjevi rejtinga

AA Prvorazredni najbolji bonitet

A1 Prvorazredni izvrstan bonitet

1a Prvorazredni bonitet

1b Vrlo dobar bonitet

2a Dobar bonitet

2b Još uvijek dobar bonitet

3a Prihvatljiv bonitet

3b Još uvijek prihvatljiv bonitet

4a Manjkav bonitet

4b Loš bonitet

5a Gubitak u kontinuitetu

5b Gubitak – oskudan

5c Izostanak – nenaplativ

Kamatni rizik

Rizik kamatne stope je rizik negativnih učinaka na ekonomski kapital institucije ili na neto prihod od kamata institucije zbog promjena kamatnih stopa ili strukture kamatno osjetljivih pozicija. Kamatni rizik stoga uzima u obzir promjene tržišne vrijednosti

- koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa,
- koje se odnose na kamatno osjetljive instrumente,
- uključujući rizik jaza,
- osnovni rizik i
- opcijski rizik.

Različito trajanje i razdoblja usklađivanja kamatnih stopa na strani aktive i pasive može dovesti do kamatnih rizika od koji

se načelno moguće zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih transakcija.

Kontrola kamatnog rizika i odgovarajuće postavljanje limita temelje se na kombinaciji ključnih brojki i metoda kao što su modificirano trajanje, veličine volumena, analize scenarija u skladu s propisima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomske perspektive kao što je ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala (skraćeno EVE) i perspektiva neto kamatnog prihoda u kombinaciji s regulatornim testovima otpornosti na stres. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Kamatni rizik u knjizi trgovanja u nadležnosti je odjela *Treasury i Financial Institutions*. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom



¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel Treasury i Financial Institutions

³⁾ Grupa Kontroling Rizika

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju kamatnog rizika. Banka BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža dospijeća s važnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti. BKS Bank načelno ne ulazi ni u kakve u špekulativne derivativne transakcije. Derivativne transakcije obavljaju se u BKS Bank uglavnom zbog zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se isključivo primjenjuju instrumenti čija su obilježja i povezani rizici poznati i za koje postoje empirijske vrijednosti. Središnji instrument upravljanja kamatama u BKS Bank su kamatni swapovi.

EBA je objavio nove smjernice o upravljanju kamatnim rizikom (IRRBB) i rizikom kreditne marže (CSRBB) u knjizi banke. One su integrirane u upravljanje rizicima. Nadzorni *outlier*-testovi (SOT) intemo se provjeravaju na mjesečnoj razini i integriraju se u upravljanje kamatnim rizikom.

Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže u knjizi banke (CSRBB) definiran je prema EBA GL/14/2022 kao rizik uzrokovan promjenama tržišne cijene

- za kreditni rizik,
- za likvidnost i
- za potencijalna druga obilježja kreditno rizičnih instrumenata koji nisu obuhvaćeni drugim regulatornim okvirom.

CSRBB obuhvaća rizik promjene marže instrumenta uz pretpostavku istog kreditnog rejtinga, tj. kako se kreditni marža kreće unutar određenog kreditnog rejtinga ili određenog raspona vjerojatnosti neplaćanja.

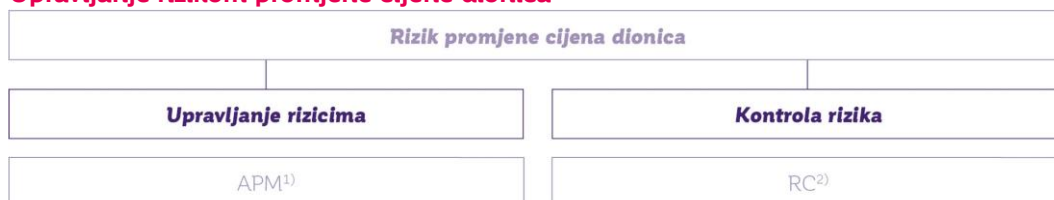
Upravljanje rizikom kreditne marže jednom mjesečno provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Rizik tečaja dionica

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koja je posljedica djelovanja ponude i potražnje. Ulaganja u dionice u vlastitu portfelju uglavnom su usmjerene na europske i austrijske dionice s visokom likvidnošću. Rizik promjene cijena dionica kvantificira se mjesečno kao *value at risk* na osnovi povijesne simulacije.

Upravljanje rizikom promjene cijena dionica u knjizi banke provodi APM odbor. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u izvještajnoj godini izostalo je. Dugoročna ulaganja u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na osnovi fonda, u pojedinačne vrijednosne papire ulažemo samo u manjem opsegu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene cijene dionica



¹⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Grupa Kontroling rizika

Valutni rizici

Ti rizici proizlaze iz ulaska aktivnih ili pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zatvorene ekvivalentnom pozicijom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan je odjel

Treasury i Financial Institutions. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se ubraja i rizik da se sredstva refinanciranja uzimaju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se imovina može unovčiti samo po nižim cijenama od tržišnih (tržišni rizik likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti



¹⁾ Odjel Treasury and Financial Institutions/Grupa Trgovanje novcem i devizama

²⁾ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Grupa Kontroling rizika

Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i cilj mu je osigurati primjerenu likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su integrirana u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diverzifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i trajanju. Politikom uvjeta u poslovanju s klijentima upravlja se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji.

U okviru sofisticiranog određivanja transfere cijene izvora financiranja (FTP) utvrđuju se troškovi koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se raspoređuju u obračunu troškova proizvoda i računu profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju aranžmani platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz *backofficea* vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama s vrijednosnim papirima i transakcijama na tržištu kapitala. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti uravnotežuju se

zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankarskom tržištu. Upravljanje dnevnom likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, čija se iskorištenost svakodnevno utvrđuje, analizira i o kojoj se svakodnevno izvješćuje.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću kao i zaštitnim slojevima likvidnosti u nadležnosti je u Odbora upravljanja aktivom i pasivom. Grupa Kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti čiji je cilj osigurati poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće *ad-hoc* izvješćivanje Upravi.

Banka BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospijeca, limit „Time to wall“), koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kada je riječ o stranim valutama, posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

Operativni rizik i ICT rizici prema kategorijama događaja

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neodgovarajućih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika koje su usko povezane s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT rizici).

Procjena rizika provodi se svake tri godine. U tom procesu više od 100 rukovoditelja u cijeloj Grupi daje svoju procjenu rizika iz područja operativnog rizika.

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim kćerinskim društvima ograničuju se odgovarajućim i sustavom interne kontrole koji se stalno unaprjeđuje. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržišta i *backofficea*, načelo „četiri oka“) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

Rizike informacijske i komunikacijske tehnologije (ICT-rizike) suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT

sigurnošću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava adekvatnost tih mjera.

Svi poslovni procesi povezani su informacijskim i komunikacijskim tehnologijama zbog čega se ICT upravljanju pridaje velika važnost. Pod ICT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koji osiguravaju da ICT strategija podupire strategiju poslovanja i da se uz pomoć primijenjenih hardvera i softvera pokriju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjereno kontroliraju. Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti u financijskom sektoru (DORA) stupila je na snagu, a BKS Bank ju je proveo u sklopu projekta tri banke.

Za sveobuhvatno upravljanje operativnim rizicima na razini cijele banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika odgovoran je za mjerenje i definiranje okvira za operativne rizike, dok je odgovornost za provedbu mjera za minimiziranje rizika na objema jedinicama za preuzimanje rizika.

Operativni rizik i ICT rizici**Makroekonomski rizik**

Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj općih makroekonomskih uvjeta stalno se provjerava pomoću skupa pokazatelja, o njemu se raspravlja u tijelima Društva te se odražava u našim modelima rizika.

Rizik prekomjernog zaduženja

Rizik prekomjerne zaduženosti pokazuje opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Osim eventualno potrebne prilagodbe poslovnog plana moglo bi doći do uskih grla u refinanciranju koja mogu dovesti do prodaje aktive iz nužde, a time i gubitaka ili vrijednosnog usklađenja preostale aktive.

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (Leverage Ratio). Stopa zaduženosti kvocijent je mjere veličine kapitala (osnovni kapital) i mjere veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 8,7 % (prethodna godina: 8,2 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

ESG rizici

ESG, odn. rizici održivosti su su događaji ili uvjeti iz područja okoliša, društvenih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati značajne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i financijsku uspješnost, kao i na ugled Društva.

BKS Bank već godinama ima strategiju održivosti koja se svake godine prilagođava i proširuje. Ona uključuje načela za aktivnu kontrolu i smanjenje negativnih financijskih, ekoloških i društvenih utjecaja na BKS Bank, okoliš i društvo. ESG čimbenike i povezane rizike vidimo kao sveobuhvatni čimbenik utjecaja i uzimamo ih u obzir u našim načelima politike rizika i upravljanja rizikom. Težimo dvostrukoj perspektivi i stoga potencijalnim interakcijama ili povratnim informacijama ESG čimbenika s obzirom na perspektivu „izvana prema unutra“ i „iznutra prema van“. „izvana prema unutra“ i „iznutra prema van“. Nisu identificirani značajni financijski rizici iz ESG rizika za parametre rizika prethodno navedenih vrsta rizika.

U okviru analize dvostruke značajnosti, koja je osnova za izradu izvješća o održivosti, provedena je procjena o financijskom učinkom klimatskih rizika na BKS Bank. BKS Bank pretpostavlja da se kratkoročno ne očekuju bitni učinci. Međutim, srednjoročno i dugoročno klimatske promjene mogle bi imati srednjoročne i dugoročne financijske posljedice.

Rizicima održivosti upravlja se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank. Ciljevi održivosti i nefinancijski pokazatelji uspješnosti također su dio politike nagrađivanja

Uprave i zaposlenika BKS Bank s varijabilnim komponentama nagrađivanja.

Ciljevi održivog razvoja sastavni su dio strategije održivosti BKS Bank i procesa uvođenja novih poslova i važnih strukturnih promjena. BKS Bank ima i katalog kriterija isključenja i pozitivnih kriterija koji kontrolira poslovanje s novim klijentima kao i katalog poslovnih odnosa koji se općenito trebaju odbaciti u okviru propisa za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Razvijamo testove otpornosti na stres i analize scenarija kako bismo izmjerili ranjivost BKS Bank u cjelini i pojedinačnih klijenata u odnosu na potencijalne ESG rizike i raspoređujemo ekonomski kapital za ESG rizike kao veličinu pokrivenosti u ekonomskoj perspektivi ICAAP-a.

Kako bismo održivo smanjili ESG rizike, nastojimo postupno dekarbonizirati kreditni i investicijski portfelj. Znanstveno utemeljenim ciljevima (SBT) za definirane portfelje definirali smo put za najbolje postizanje ciljeva Pariškog sporazuma. To predviđa smanjenje globalnog zatopljenja na 1,5 stupnjeva Celzijevih iznad predindustrijske razine. Ciljevi su već predani Inicijativi za znanstveno utemeljene ciljeve na validaciju.

Utjecaj našeg portfelja klijenata na ESG rizike mjeri se primjenom sustava kupljenog izvana. Taj sustav određuje vrijednosti rezultata između 0 za beznačajne rizike i 100 za iznimno visoke rizike. Time već imamo dobar pregled ESG

rizika u kreditnom portfelju, posebice njihove prostorne distribucije.

Ostali rizici

Ostale vrste rizika, trenutačno nisu klasificirani kao značajni u BKS Bank objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i važnih strukturnih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u *leasing*-poslovanju
- rizike od pranja novca i financiranja terorizma
- rizike iz poslovnog modela banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike vlastitog kapitala
- rizik ponašanja
- rizike modela iz primjene modela za kvantificiranje rizika tržišnih cijena i kreditne rizike.

Rizik koji proizlazi iz provedbe mjera opreza za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma nadzire posebno za tu svrhu uspostavljena organizacijska jedinica unutar BKS Bank. Rizicima pranja novca i financiranja terorizma upravlja se na temelju priručnika o radu, analize rizika i strategije rizika. Odredbe vrijede za sve zaposlenike, rukovoditelje i tijela BKS Bank. Najnovija dostupna analiza rizika pokazuje da je 97,9 % klijenata klasificirano u kategorije niskog do srednjeg AML rizika, a 88,4 % u dva najniža razreda AML rizika od ukupno 5 razreda rizika.

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti

Pojedinosti o konsolidiranoj izjavi o nefinancijskoj održivosti mogu se pronaći u konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima.

Istraživanje i razvoj

BKS Bank AG ne provodi vlastito istraživanje i razvoj u smislu čl. 243. UGB-a.

Perspektiva

Umjereni gospodarski rast i geopolitičke neizvjesnosti

Međunarodni monetarni fond (MMF) predviđa globalni gospodarski rast od 3,3 % u 2025. godini. Očekuje se da će Europa zaostajati za tim razvojem i zabilježiti samo umjeren rast.

Europodručje bi, prema prognozama, moglo zabilježiti rast od 1,0 %. Za 2026. godinu očekuje se blago poboljšanje, na 1,4 %. Prema predviđanjima, posebno će njemačko gospodarstvo ostati slabo, s predviđenim rastom od samo 0,3 % u 2025., što je najniža stopa među zemljama G7. Očekuje se da će Španjolska, Francuska i Italija i dalje biti pokretačke snage gospodarskog rasta. Nakon dvije godine recesije Austrija bi ponovno mogla ostvariti blagi rast od 0,6 %, ali to bi i dalje bilo ispod prosjeka europodručja.

Nakon početnih poteškoća u prvom tromjesečju 2025., očekuje se da će američko gospodarstvo ponovno ostvariti rast kasnije tijekom godine. MMF je povišio svoju prognozu za 2025. s 2,2 % na 2,7 %, što odražava očekivanu politiku usmjerenu na poduzetništvo američkog predsjednika Donalda Trumpa. U 2025. kineskom gospodarstvu predviđa se rast od 4,6 %.

Ključni rizik ostaje neizvjesnost u vezi s američkom trgovinskom i imigracijskom politikom, dok bi geopolitički moglo doći do znakova stabilizacije u sukobu u Ukrajini. Inflacija bi mogla blago porasti u 2025. godini, jer bi rastuće cijene roba s poboljšanjem gospodarstva mogle utjecati na stopu inflacije.

Pad ključnih kamatnih stopa i konsolidacija na burzi

Za 2025. godinu očekuje se nastavak trenutačne politike kamatnih stopa s padajućim ključnim kamatnim stopama. Očekuje se da će ESB smanjiti kamatne stope više od američkih Federalnih rezervi,

koje postupaju opreznije zbog nastavka snažnog rasta u SAD-u. Prema aktualnim tržišnim prognozama ESB će tijekom 2025. godine smanjiti kamatnu stopu na depozite na oko 2 %.

Ove godine očekuje se konsolidacija burze. Mnogi investitori to bi mogli vidjeti kao priliku za kupnju, budući da potencijalne korekcije cijena nisu u skladu s općenito pozitivnim očekivanim uvjetima (smanjenje kamatnih stopa, stabilizacija globalnog gospodarstva). Iako je malo vjerojatno da će 2025. biti još jedna rekordna godina za investitore, i dalje će nuditi zanimljive investicijske prilike.

Potencijal rasta uslužnih poslova

Očekujemo da će potražnja za stambenim kreditima za građane ostati niska, posebno u prvim mjesecima 2025. Potražnja bi se mogla povećati tek nakon isteka Pravilnika o mjerama financiranja nekretnina od strane kreditnih institucija (KIM-VO) sredinom 2025.

Međutim, u uslužnom poslovanju i dalje vidimo potencijal rasta, posebno u platnom prometu. Posljednjih godina već smo ostvarili visoke stope rasta u tom području, koje ujedno predstavlja i najprofitabilniji segment našeg provizijskog poslovanja.

Kako bismo dodatno proširili ponudu za pravne osobe, pokrenuli smo inovativni portal za klijente pravne osobe koji postavlja nove standarde u poslovnom bankarstvu. BizzNet Pro će 2025. godine biti dopunjen novim značajkama i postat će sveobuhvatni portal banke.

Očekujemo da će naši intenzivna nastojanja u poslovanju vrijednosnim papirima rezultirati poboljšanjem rezultata i zarade.

Digitalna transformacija ostaje u fokusu

Digitalna transformacija već je godinama sastavni dio našeg razvoja. Ponosni smo što smo digitalizirali sve bankarske proizvode u poslovanju s građanstvom i što kontinuirano nudimo nove digitalne proizvode u poslovanju s pravnim osobama. Naši ključni projekti za 2025. uključuju IT migraciju u Sloveniji, kontinuirano širenje našeg portala za poslovne klijente BizzNet Pro i redizajn naše web-stranice.

Kako bismo optimizirali iskustvo s *online* bankarstvom, za 2025. u planu su daljnja tehnička poboljšanja BKS aplikacije. Provodimo analize podataka kako bismo poboljšali korisničko iskustvo na svim digitalnim kanalima. Naš je cilj pružiti klijentima prilagođene ponude u pravo vrijeme putem njihovih preferiranih prodajnih kanala. Na taj način možemo osigurati da naši klijenti dobiju informacije koje su im potrebne kada se bave svojim financijama.

Najveći IT projekt u povijesti BKS Bank jest IT migracija u Sloveniji. Cilj je tog projekta standardizacija cijele IT infrastrukture i usklađivanje naših struktura na domaćem i međunarodnom tržištu. To će nam omogućiti da svojim klijentima ponudimo visokokvalitetne digitalne usluge bez obzira na njihovu lokaciju, a istodobno smanjimo troškove i ostvarimo potencijal rasta.

Društvena i ekološka održivost ostaje naša središnja tema

Održivost će ostati naša glavna tema u nadolazećim godinama. Iako je javna rasprava uglavnom usredotočena na zaštitu klime, mi pridajemo veliku pozornost sveobuhvatnom pristupu. Stoga provodimo obećavajuće inicijative u sva tri ESG stupa.

Osim toga, dosljedno slijedimo svoj cilj da do 2050. postignemo klimatsku neutralnost i uskladimo portfelj kreditiranja i ulaganja s ciljevima Pariške konferencije o klimatskim promjenama do 2040. U izvještajnoj godini evaluaciju naših znanstveno utemeljenih ciljeva potvrdila je SBTi – Inicijativa za znanstveno utemeljene ciljeve. U tom kontekstu obvezali smo se smanjiti apsolutne emisije stakleničkih plinova za 42 % do 2030. (bazna godina 2022.) i u skladu s time uskladiti našu sveobuhvatnu strategiju održivosti.

Još jedan važan fokus za 2025. godinu bit će dosljedno unaprjeđivanje naših nekretnina u „zelene zgrade“ i izdavanje dodatnih zelenih i održivih obveznica. Tim mjerama želimo ojačati vodeću ulogu u financiranju održivih projekata. Za to se i dalje oslanjamo na stvaranje atraktivnih investicijskih prilika za naše klijente kako bismo dugoročno osigurali njihovo povjerenje i zadovoljstvo.

Tim inicijativama naglašavamo naš angažman za održivost i inovacije i pozicioniramo se kao pouzdan partner za ulaganja usmjerena na budućnost.

Promjene u Upravi za uspješnu budućnost BKS Bank

U travnju 2025. doći će do promjene u upravljačkom timu BKS Bank. Gospođa Renata Maurer Nikolić imenovana je novom članicom Uprave. Sa svojom snažnom usmjerenošću na klijente i dugogodišnjim iskustvom na međunarodnim tržištima BKS Bank, ona na tu poziciju donosi vrijedno stručno znanje.

Ponosni smo što smo jedna od prvih banaka u Austriji koja je postigla rodnu ravnotežu u Upravi do 2025. godine. S 50 % žena i 50 % muškaraca dajemo snažan primjer za raznolikost i jednakost. Ta raznolikost jača našu inovativnu snagu i sposobnost donošenja odluka te naglašava našu predanost fer upravljanju usmjerenom na budućnost. Postavljanjem dugoročnog smjera dobro smo pripremljeni za prilike i izazove koji su pred nama.

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave



Claudia Höller, MBA
članica Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

Rastimo
zajedno.



Prilog



Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2024.

Aktiva

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
1. Novac u blagajni, na računima središnjih banaka i poštanskim žiroračunima	584.441,66	963.862.608,00	64,9
2. Dužnički instrumenti tijela javne vlasti koji su dopušteni za refinanciranje kod središnje banke	841.690,99	928.312.388,65	10,3
3. Potraživanja od kreditnih institucija	180.647,70	34.522.926,96	-80,9
a) dospijeva dnevno	44.807,12	34.517.583,89	-23,0
b) ostala potraživanja	135.840,58	5.343,07	> -100
4. Potraživanja prema klijentima	7.445.020,72	7.474.023.139,04	0,4
5. Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	394.835,75	366.956.340,04	-7,1
a) od javnih izdavatelja	5.120,90	5.121.232,88	0,0
b) od ostalih izdavatelja	389.714,85	361.835.107,16	-7,2
od toga: vlastite obveznice	6.149,07	5.699.710,08	-7,3
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	43.208,16	36.363.353,71	-15,8
7. Udjeli	131.578,39	130.636.376,56	-0,7
od toga:	-	-	-
u kreditnim institucijama	127.188,20	126.257.100,49	-0,7
8. Udjeli u povezanim društvima	92.238,13	92.504.358,59	0,3
od toga:	-	-	-
u kreditnim institucijama	-	-	-
9. Nematerijalna imovina	-	-	-
u stavci dugotrajne imovine	8.603,48	8.434.349,04	-2,0
10. Materijalna imovina	40.627,89	43.077.643,35	6,0
od toga: zemljišta i građevine koje kreditna institucija upotrebljava u okviru svoje djelatnosti	11.659,79	9.315.538,76	-20,1
11. Ostala imovina	49.800,57	46.697.509,84	-6,2
12. Stavke vremenskih razgraničenja	11.252,92	12.622.031,67	12,2
13. Odgođena porezna imovina	21.402,82	20.140.300,97	-5,9
	9.845.349,17	10.158.153.326,42	3,2

Izvanbilančne stavke

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
1. Inozemna imovina	3.163.491,66	3.037.837.526,62	-4,0

Stavke Godišnjega financijskog izvješća navedene su samo uz uvjet postojećih polaznih vrijednosti.

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2024.

Pasiva

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
1. Obveze prema kreditnim institucijama	856.217,15	872.063.794,67	1,9
a) dospijeva dnevno	168.019,38	124.211.425,34	-26,1
b) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	688.197,77	747.852.369,33	8,7
2. Obveze prema klijentima	6.761.233,72	6.946.144.200,59	2,7
a) štedni depoziti	922.508,72	800.254.299,63	-13,3
aa) dnevno dospijeće	730.803,77	560.163.537,03	-23,3
ab) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	191.704,96	240.090.762,60	25,2
b) ostale obveze	5.838.725,00	6.145.889.900,96	5,3
ba) dospijeva dnevno	3.644.237,40	4.072.690.848,31	11,8
bb) s ugovorenim rokom dospijeća ili otkaznim rokom	2.194.487,60	2.073.199.052,65	-5,5
3. Sekuritizirane obveze	830.033,42	880.033.155,28	6,0
a) izdane obveznice	830.033,42	880.033.155,28	6,0
b) ostale sekuritizirane obveze	-	-	-
4. Ostale obveze	36.141,57	28.261.647,01	-21,8
5. Stavke vremenskih razgraničenja	2.062,26	2.394.115,03	16,1
6. Rezerviranja	124.967,98	124.441.731,24	-0,4
a) Rezerviranja za otpremnine	21.077,73	19.517.764,15	-7,4
b) Rezerviranja za mirovine	31.865,78	30.823.133,00	-3,3
c) Rezerviranja za poreze	14.693,77	4.375.065,10	-70,2
d) ostalo	57.330,70	69.725.768,99	21,6
7. Dopunski kapital prema prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	266.379,59	270.381.132,03	1,5
8. Dodatni osnovni kapital prema prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013	66.063,86	66.066.228,64	0,0
9. Upisani kapital	91.611,52	91.611.520,00	-
po odbitku nominalnog iznosa vlastitih dionica	-505,75	-192.476,00	61,9
10. Vezane kapitalne rezerve	275.704,31	275.751.600,36	0,0
11. Rezerve iz dobiti	424.125,53	488.176.739,70	15,1
a) zakonske rezerve	503,41	503.410,04	-
b) ostale rezerve	423.622,12	487.673.329,66	15,1
12. Rezerva za jamstva prema čl. 57. st. 5. BWG-a	94.500,00	94.500.000,00	-
13. Bilančna dobit	16.814,01	18.519.937,87	10,1
	9.845.349,17	10.158.153.326,42	3,2

Izvanbilančne stavke

u EUR (prošle godine u tis. EUR)		31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
1.	Potencijalne obveze			
	Obveze iz jamstva i odgovornosti iz kolaterala	596.263,72	609.893.529,62	2,3
2.	Kreditni rizici	1.739.421,30	1.787.529.450,72	2,8
3.	Obveze iz fiducijarnih transakcija	136.497,48	139.533.974,73	2,2
4.	Priznati vlastiti kapital prema dijelu 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	1.089.588,68	1.174.674.148,91	7,8
	od toga: Dopunski kapital prema dijelu 2. glavi 1. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	216.799,52	224.184.481,39	3,4
5.	Kapitalni zahtjevi prema čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013	6.286.245,11	6.281.416.426,56	-0,1
	od toga: Kapitalni zahtjevi prema čl. 92. st. 1.			
	točki a Uredbe (EU) br. 575/2013	12,9 %	14,1 %	9,6
	točki b Uredbe (EU) br. 575/2013	13,9 %	15,1 %	9,0
	točki c Uredbe (EU) br. 575/2013	17,3 %	18,7 %	7,9
6	Inozemne obveze	1.982.351,72	1.905.359.318,05	-3,9

BKS Bank račun dobiti i gubitka za poslovnu 2024. godinu

Račun dobiti i gubitka

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
1. Kamate i slični prihodi	350.650,62	397.789.344,11	13,4
od toga: od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	10.986,98	15.197.723,44	38,3
2. Kamate i slični rashodi	122.580,31	172.979.729,99	41,1
I. Neto prihod od kamata	228.070,31	224.809.614,12	-1,4
3. Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	15.176,10	18.304.432,70	20,6
a) Prihodi od dionica, drugih vlasničkih udjela i vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	1.232,12	1.219.588,69	-1,0
b) Prihodi od ulaganja	10.904,43	14.011.810,67	28,5
c) Prihodi od udjela u povezanim društvima	3.039,54	3.073.033,34	1,1
4. Prihodi od naknada i provizija	73.495,06	78.412.962,30	6,7
5. Troškovi naknada i provizija	7.310,41	7.011.678,18	-4,1
6. Prihodi/rashodi od financijskih transakcija	854,88	886.300,50	3,7
7. Ostali operativni prihodi	4.361,24	5.282.132,33	21,1
II. Poslovni prihodi	314.647,19	320.683.763,77	1,9
8. Opći administrativni troškovi	145.529,25	152.000.125,26	4,4
a) Trošak osoblja	86.674,94	82.064.307,43	-5,3
aa) Plaće i naknade	54.631,14	58.284.027,12	6,7
ab) Trošak za zakonski propisana socijalna davanja i ovisno o plaći porezi i doprinosi	13.085,55	14.279.136,13	9,1
ac) Ostali troškovi za socijalno osiguranje	10.868,32	3.204.613,80	-70,5
ad) Troškovi za mirovine i potpore	4.396,90	4.574.748,82	4,0
ae) Povećanje rezerviranja za mirovine	136,59	-1.042.648,00	> -100
af) Troškovi za otpremnine i doprinose za mirovinske fondove zaposlenika	3.556,44	2.764.429,56	-22,3
b) Ostali administrativni troškovi (Materijalni troškovi)	58.854,31	69.935.817,83	18,8
9. Ispravak vrijednosti imovine sadržane u stavkama aktive 9. i 10.	5.774,61	6.961.293,14	20,6
10. Ostali operativni rashodi	16.124,77	4.884.047,89	-69,7
III. Poslovni rashodi	167.428,63	163.845.466,29	-2,1
IV. Poslovni rezultat	147.218,56	156.838.297,48	6,5

u EUR (prošle godine u tis. EUR)		31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	± u %
11.	Ispravak vrijednosti potraživanja i povećanje rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	-74.674,23	-73.552.296,01	1,5
12.	Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti potraživanja i rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	27.434,28	21.897.825,11	-20,2
13.	Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina kao i ulaganja i udjela u povezanim društvima	-259,94	-2.471.200,56	> -100
14.	Prihodi od ispravka vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina te ulaganja i udjela u povezanim društvima	1.540,96	634.113,80	-58,8
V.	Rezultat redovitog poslovanja	101.259,62	103.346.739,82	2,1
15.	Porezi od prihoda i profita	22.399,38	19.566.099,74	-12,6
	od toga: odgođeni porezi	-5.176,78	1.262.515,44	>100
16.	Ostali porezi, neiskazani u stavci 15	1.529,25	4.200.045,75	>100
VI.	Dobit/gubitak tekuće godine	77.330,99	79.580.594,33	2,9
17.	Promjene u rezervama	60.878,65	61.878.654,20	1,6
	od toga: Povećanje pričuva za jamstva	3.500,00	0,00	-100,0
VII.	Godišnja dobit	16.452,33	17.701.940,13	7,6
18.	Zadržana dobit / preneseni gubitak	361,68	817.997,74	>100
VIII.	Bilančna dobit / bilančni gubitak	16.814,01	18.519.937,87	10,1

Prilog

BKS Bank AG

I. Opće informacije

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je u skladu s važećim odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima (UGB) – u onoj mjeri u kojoj su primjenjive na kreditne institucije – kao i u skladu s odredbama Zakona o bankama (BWG) i – gdje je relevantno – u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (Uredba o kapitalnim zahtjevima, CRR). Brojčani podaci izraženi su u tisućama eura, osim ako u stavci nije izričito drukčije navedeno. Dosadašnja prezentacija načelno je zadržana i pri sastavljanju ovoga Godišnjeg financijskog izvješća.

Podaci propisani čl. 64. (1) br. 18 BWG-a navedeni su u Konsolidiranom financijskom izvješću BKS Bank AG. Informacije o održivosti i nefinancijskim pokazateljima uspješnosti mogu se pronaći u Izvješću posloводства BKS Bank AG od stranice 106 nadalje.

II. Metode priznavanja i mjerenja

Opće osnove

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i općim standardom kako bi se dao istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i financijske uspješnosti Društva. Prilikom sastavljanja Godišnjega financijskog izvješća poštovalo se načelo cjelovitosti. U procjeni se krenulo od pretpostavke neograničenog poslovanja Društva. U izvještajnoj godini 2024. nije bilo bitnih promjena metoda priznavanja i mjerenja.

Konverzija valuta

Imovina i obveze izražene u stranoj valuti preračunavaju se prema srednjem deviznom tečaju odnosno valutnom tečaju, termenske transakcije prema terminskom tečaju na datum bilance, a dobit i gubici uzimaju se obzir u računu dobiti i gubitka.

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji su trajno namijenjeni poslovanju mjere se kao dugotrajna imovina prema ublaženom načelu najniže vrijednosti. Vrijednosni papiri koji se drže kao kratkotrajna imovina i u knjizi trgovanja evidentiraju se prema strogom načelu najniže vrijednosti. Za vrednovanje vrijednosnih papira primjenjuje se metoda pomične prosječne cijene.

Kod novostečenih vrijednosnih papira u stavci dugotrajne imovine u poslovnoj godini dio troškova nabave koji premašuje otplatni iznos u cijelosti je otpisan na datum bilance i obračunat u računu dobiti i gubitka. Vrijednosni papiri stečeni ispod iznosa otplate vode se po trošku nabave. Na dan 31. 12. 2024. nije bilo repo-poslova prema čl. 50 BWG-a (prethodna godina: 0 EUR).

Rezerviranja za rizike: Knjižna potraživanja od kreditnih institucija i klijenata

Rezerviranja za rizike u području prihodonosnih kredita formiraju se u BKS Bank za potraživanja od banaka i klijenata. Primijenjeni model ispravka vrijednosti jest model očekivanog kreditnog gubitka prema MSFI-ju 9.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze. Na osnovi tog postupka postoje tri različita stupnja, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je stupanj svrstan financijski instrument.

- Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma sastavljanja izvješća. U načelu se svaki financijski instrument po stjecanju svrstava u stupanj 1, pri čemu se ta raspodjela mora provjeriti na svaki datum sastavljanja izvješća.
- Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se Lifetime Expected Credit Loss (Lifetime ECL) koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospjeća financijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za financijske instrumente stupnja 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranog novčanog tijeka, odnosno primjenom općih kriterija za beznačajna potraživanja (osnova je rizična pozicija koja nije pokrivena kolateralom).

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje kreditnog rizika. Promjena se temelji na automatiziranoj procjeni razine koja se temelji na različitim čimbenicima. Za donošenje odluke o svrstavanju u odgovarajuću razinu primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga) i kvalitativni kriteriji. BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se financijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

Alokacija u stupanj 3 primjenjuje se ako financijski instrument ima umanjenu kreditnu sposobnost (rejting u razredima 5a do 5c). Ako postoji objektivna naznaka umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta na datum bilance, on se svrstava u stupanj 3.

Definicija neispunjavanja obveza za računovodstvene svrhe BKS Bank odgovara onoj iz članka 178. CRR-a i odredbama EBA/GL/2016/07. Sukladno tome, potraživanja se smatraju nenaplaćenima ako su u kašnjenju dulje od 90 dana, pod uvjetom da vrijednost nenaplaćenog potraživanja iznosi 1 % ugovorenog okvira i najmanje 100 eura. Nadalje, BKS Bank također klasificira potraživanja kao neizvršena ako se može pretpostaviti da dužnik neće ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u cijelosti („unlikelihood to pay“, ili skraćeno UTP). To se pretpostavlja ako je zadovoljen jedan od sljedećih kriterija:

- novo stvaranje ispravka pojedinačne vrijednosti
- reprogramiranje kreditnog angažmana povezano s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- poduzimanje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- obveze po kreditu koje vjerojatno neće biti u potpunosti otplaćene zbog drugih razloga.

Osim toga, interne smjernice postavljaju više „drugih pokazatelja nevjerojatnosti plaćanja obveza“; ako se one primjenjuju, provode se UTP provjere, što može dovesti do spuštanja klijenata u razred neispunjavanja obveza. Definicija „smanjene vrijednosti“ ista je kao ona navedena u članku 442 (b) CRR-a.

Kriteriji za svrstavanje u razine

Kriterij	Razina
Nenaplativi krediti	3
Prvo evidentiranje ugovora	1
Mjere restrukturiranja za plasmane koji nisu u statusu neispunjavanja obveza	2
u kašnjenju više do 30 dana	2
Kredit u stranoj valuti	2
Rejting odgovara investicijskoj razini (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti inicijalni rejting rizika	2
Nema aktualnog rejtinga	2
Značajno pogoršanje Lifetime PD-a jednokratnih zajmova i obveznica	2
Pogoršanje boniteta iz investicijske razine za više od 3 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrih rejtinga za više od 2 razine rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za najmanje jedan stupanj	2

Prijenos natrag u stupanj 1 događa se ako više nema naznaka značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je već opisano u kriterijima za dodjeljivanje određenom stupnju.

Određivanje ECL-a provodi se uzimajući u obzir anticipativne izjave, pri čemu se uzimaju anticipativne izjave specifične za svako od naših ciljanih tržišta.

Osnovni parametri modela ECL za razinu 1 i razinu 2

Parametri u modelu ECL	Izjava
<i>Exposure at Default</i> (EAD) – izloženost u trenutku neispunjavanja obveza	Visina kredita u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) zbroj je budućih ugovorenih novčanih tokova. Izvanbilančni poslovi kao što su jamstva i neiskorištene kreditne linije klijenata preračunavaju se u EAD uzimajući u obzir faktore konverzije kredita.
Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjerojatnost neispunjavanja obveza utvrđuje se za svakog klijenta na osnovi statističke procjene i slijedi koncept životnog vijeka. Primjerice, pri procjeni budućih vjerojatnosti neispunjavanja obveza procjena budućih okvirmih gospodarskih uvjeta u obliku kalibracije u trenutku također je uključena u PD. Specifične migracijske matrice uključene su u ECL model.
Informacije koje se odnose na budućnost (FLI)	Prognoze uključuju se u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neispunjavanja obveza putem relevantnih makroekonomskih izgleda, ponderiranih prema ciljanim tržištima BKS Bank primjenom metode linearne regresije.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označuje relativnu visinu gubitka u trenutku kada kredit postane nenaplativ. Omjer gubitka mjeri se neosiguranim dijelom EAD-a, koji se otpisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se izračunava iz portfelja klijenata BKS Bank.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.

Kod izračuna ECL-a u razini 1 i 2 modificiraju se i diskontiraju (D) EAD, PD i LGD na ugovoreno dospijeće. Izračun se može prikazati kako slijedi (m= marginalno):

$$ECL = \sum_{t=1}^T ECL_t = \sum_{t=1}^T mPD_t^{PTT} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

Gubitak iz otvorene rizične pozicije izražen je u gubitku u slučaju statusa neispunjavanja obveza (LGD). Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u Izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. Početni scenarij je osnovni scenarij. Osim toga, za izračun ECL-a uzima se u obzir scenarij pogoršanja i scenarij poboljšanja makroekonomskih uvjeta. Scenariji se spajaju pomoću pondera. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je objektivan, primjeren rizicima i ponderiran vjerojatnošću i koji po svojem karakteru ne predstavlja ni najbolji (ponder 20 %) najgori (ponder 20 %) ni najvjerojatniji slučaj (ponder 60 %). Kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povijesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski faktori utjecaja u vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) i udjelu gubitka (LGD). BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indicaciju za prognoze: BDP, stopa inflacije, stopa nezaposlenosti, saldo tekućeg računa

Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje isplata iz financijske imovine nakon nastupa događaja neispunjavanja obveza. LGD-i se kao i PD obračunavaju zasebno za svaki segment. Segmentiranje portfelja provodi se za klijente fizičke osobe, poslovne klijente, banke i države. Osim segmentacije, diferencira se stopa gubitka za bankarske i leasing-poslove.

U stupnju 3 za značajna potraživanja koja premašuju iznos obveze od 1,0 mil. EUR u Austriji odnosno 0,5 mil. EUR na inozemnim tržištima po pojedinačnom klijentu rezerviranje za rizik utvrđuje se primjenom metode diskontiranog novčanog toka za skupinu povezanih klijenata. Umanjenje vrijednosti pritom proizlazi kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i instrumenata osiguranja koji se trebaju unovčiti. Ako postoje objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u stupnju 3 i ako obveza nije značajna (obveza <1,0 mil. EUR u Austriji odn. <0,5 mil. EUR na stranim tržištima), klijenti se dodjeljuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravak vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti. Faktor pEWB odgovara stopi gubitka u području statusa neispunjavanja obveza i primjenjuje se zasebno prema segmentima klijenata.

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima iskazani su po troškovima nabave, osim ako zbog trajnog smanjenja vrijednosti nije bio nužan ispravak vrijednosti naniže.

Sljedeće metode vrednovanja primjenjuju se za provjeru umanjivanja vrijednosti bilance: metoda ispravka neto imovine, metoda multifikatora i metoda izračuna sadašnje vrijednosti. Kod metode izračuna sadašnje vrijednosti knjigovodstvena vrijednost uspoređuje se sa sadašnjom vrijednošću svih budućih novčanih tokova koji se pripisuju društvu (model diskontiranih novčanih tokova). Zauzvrat, model diskontiranja dividende koji se također primjenjuje temelji se na budućim dividendama.

Materijalna imovina i nematerijalna imovina

Materijalna imovina mjeri se prema troškovima nabave odnosno proizvodnje umanjenim za planiranu odnosno izvanrednu amortizaciju. Stope amortizacije kreću se između 1,5 % i 2,5 % za nepokretnu imovinu i između 10 % i 25 % za pokretnu imovinu. Stopa amortizacije za nematerijalnu imovinu iznosi između 10 % i 25 %. Sitan inventar s pojedinačnom nabavnom vrijednošću do 1.000,- EUR prilikom stavljanja u funkciju u potpunosti je otpisan te je u pregledu imovine prikazan kao priljev i odljev. Primijenjena metoda amortizacije jest pro-rata-temporis.

Derivativne transakcije

Derivativne transakcije u BKS Bank u najvećoj se mjeri realiziraju radi zaštite od tržišnih rizika. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, ovisno o trenutnoj odnosno očekivanoj kamatnoj stopi određuje zaštite od rizika na osnovi pojedinačnih transakcija. Kod zaštite osnovnih transakcija formiranje jedinice vrednovanja određuje se na početku odnosa zaštite od rizika nakon što je u Odboru za upravljanje aktivom i pasivom identificiran rizik koji treba zaštititi. U Protokolu za upravljanje aktivom i pasivom dokumentiraju se kvalitativna obilježja derivata i temeljne transakcije koja su potrebna za stvaranje jedinice za vrednovanje te potreba za zaštitom.

Obveze

Obveze se evidentiraju u iznosu njihova namirenja. U financijskoj godini 2024. otplaćene su zadnje dvije tranše iz programa TLTRO (*Targeted Longer-Term Refinancing Operation*) Europske središnje banke (ESB) u iznosu od 200 mil. EUR.

BKS Bank i ove je godine sudjelovao u programu LTRO (*Longer-Term Refinancing Operations*). Obveze iz tog programa na datum bilance iznosile su 250 mil. EUR. Kamate na te programe temelje se na primjenjivoj stopi glavnih operacija refinanciranja (MRO).

Vlastita izdanja

Agio (pasivno vremensko razgraničenje) i *disagio* (aktivno vremensko razgraničenje) iz emisije obveznica oslobađaju se sukladno dospijeću. Troškovi izdavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka u izvještajnoj godini. Prosječna godišnja kamatna stopa primjenjuje se za određivanje troškova kamata za obveznice sa stepenastim kamatnim stopama. U izvještajnoj godini izdana je pokrivena bankovna obveznica nominalne vrijednosti 65,0 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR).

Rezerviranja

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć priznaju se prema metodi projicirane kreditne jedinice. Za Godišnje izvješće prema Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) BKS Bank AG izvodi aktuarsku kamatnu stopu na temelju izvješća AFRAC (*Austrian Financial Reporting and Auditing Committee*) za „rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i slične dugoročne obveze prema odredbama austrijskog Zakona o trgovačkim društvima“).

Konkretno, aktuarska kamatna stopa izračunana je iz prosjeka kamatne stope primjenjivane za financijska izvješća na datum bilance i šest prethodnih datuma bilance. U 2024. godini izračun vrijednosti za aktivne zaposlenike temeljio se na kamatnoj stopi od 2,42 % prethodna godina: 2,18 %. Izračun prosječne kamatne stope za umirovljenike temeljio se na kamatnoj stopi za razdoblje od 10 godina. Ta je kamata iznosila 2,22 % (prethodna godina: 1,96 %). S obzirom na trendove plaća primijenjen je isti prosjek te za aktivne zaposlenike iznosi 3,14 %, a za umirovljenike 2,67 % (prethodna godina: 2,82 % odnosno 2,39 %). Za izračun jubilarnih nagrada u izvještajnoj godini prvi je put primijenjen fluktuacijski odbitak od 8,5 % (prethodna godina: 8,96 %). Za ocjenu dinamike karijere primijenjen je isto kao i prošle godine faktor od 0,25 %. „Osnove za obračun mirovinskog osiguranja AVÖ 2018-P“ relevantne su kao osnovica za izračun izdvajanja za mirovinu od strane poslodavca, otpremnine i jubilarne nagrade, koje ne sadržavaju samo vjerojatnost smrti nego i vjerojatnost invalidnosti i sklapanja braka.

Postojeće obveze nastale iz primjene modela skraćenoga radnog vremena prije odlaska u mirovinu iskazuju se u stavci „Ostale obveze“. Za neizvjesne obveze i potencijalne gubitke od transakcija u tijeku formirana su rezerviranja u visini očekivanog potraživanja.

Dodatni osnovni kapital

U izvještajnoj godini nisu izdani instrumenti dopunskog osnovnog kapitala prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Bilančna vrijednost, uključujući obračunate kamate, na dan 31. prosinca 2024. iznosila je 66,1 mil. EUR (prethodna godina: 66,1 mil. EUR).

Porezi

BKS Bank AG matično je društvo poslovne grupacije. Članice grupe su BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. i BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. te BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. Raspodjela poreznog tereta vrši se samo s BKS 2000 GmbH, a s drugim članicama grupe postoje ugovori o prijenosu dobiti i gubitka. Ugovor o raspodjeli poreznog tereta s BKS 2000 GmbH koncipiran je kao „stand alone“ (metoda opterećenja). To znači da raspodjela poreznog tereta odgovara aktualnoj stopi poreza na dobit.

III. Postupci u tijeku

Hrvatska porezna uprava u prosincu 2022. naložila je lokalnoj podružnici BKS Bank da uplati iznos manje uplaćenog poreza. Obveza uplate razlike poreza obrazložena je poništenjem Poreznog rješenja koje je izdano 2017. u okviru spajanja BKS d.d. s BKS Bank. BKS Bank izvršio je isplatu s rezervom i pravodobno podnio žalbu u siječnju 2023. Žalba BKS Bank na tu odluku u cijelosti je prihvaćena u poslovnoj godini 2023., tako da BKS Bank ima pravo na odgovarajući zahtjev za povrat uključujući kamate. Međutim, u izvještajnoj godini hrvatska porezna uprava nije uplatila navedeni iznos. Stoga je BKS Bank podnio odgovarajuće pravne lijekove. O tim pravnim lijekovima u izvještajnoj godini još nije donesena konačna odluka.

U 2022. godini otkriven je slučaj malverzacija jednog zaposlenika u Hrvatskoj. Konkretno, davao je krivotvorena jamstva navodnim korisnicima, koji su potom podnijeli tužbe protiv BKS Bank. Sudska praksa o tom pitanju razvija se nedosljedno. Još uvijek nema odluka Vrhovnog suda o tom pitanju. Postupci pred hrvatskim sudovima traju dulje od očekivanog. BKS Bank stoga je ocijenio potrebnim u izvještajnoj godini povećati rezerviranja za 7,7 mil. EUR, na 25,1 mil. EUR. Međutim, ostaju neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da potencijalna plaćanja budu veća ili niža od pretpostavljenih za formiranje rezerviranja.

U Sloveniji su se od sredine 2023. retroaktivno promijenile presude najvišeg suda u vezi s tumačenjem nacionalnih zakona o zaštiti potrošača, namećući bankama strože obveze informiranja prije sklapanja ugovora. BKS Bank već se suočava s nekoliko tužbi čiji je predmet raskid ugovora *ex tunc*. Postupci su u prvom stupnju, a neki su već u drugom stupnju. Odluka Vrhovnog suda još nije donesena. Sve otplate utjecat će ne samo na postojeće ugovore o kreditu nego i na ugovore o kreditu koji su već otplaćeni. BKS Bank pretpostavio je različite scenarije u pogledu mogućih iznosa otplate i povlačenja sredstava te utvrdio očekivani odljev novca uzimajući u obzir različite vjerojatnosti. Tako su u izvještajnoj godini rezerviranja za tu svrhu povećana za 0,5 mil. EUR na 8,1 mil. EUR. Iznos rezerviranja predstavlja najbolju moguću procjenu budućeg odljeva sredstava. Međutim, ostaju neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da potencijalna plaćanja budu veća ili niža od pretpostavljenih u svrhu rezerviranja. Osim trajanja, to se posebno odnosi na iskorištenost i očekivane iznose otplate postojećih ili otplaćenih kredita.

IV. Bilješke uz bilancu

Bilančna suma u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Aktiva	94.786	82.108
Pasiva	153.885	129.712

Raščlamba po dospijeću

Raščlamba potraživanja i sredstava na računu koja ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 2., 3., 4. i 5.) prema kreditnim institucijama i nebankama po preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
do 3 mjeseca	1.071.730	1.106.597
više od 3 mjeseca do 1 godine	729.988	598.483
više od 1 godine do 5 godina	1.931.893	2.039.043
više od 5 godina	5.000.808	5.014.568

Raščlamba obveza koje ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 1., 2., 3., 7. i 8.) prema kreditnim institucijama i nebankama po preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
do 3 mjeseca	236.206	384.437
više od 3 mjeseca do 1 godine	964.546	1.488.882
više od 1 godine do 5 godina	1.687.926	1.603.988
više od 5 godina	533.707	785.326

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji se vrednuju kao dugotrajna imovina stalno su zastupljeni u poslovanju. Na dan 31. 12. 2024. godine vrijednosnice koje se drže kao dugotrajna imovina uključivale su skrivene gubitke u iznosu od 41.349 tis. EUR (prethodna godina: 57.753 tis. EUR). Pad tržišnih vrijednosti posljedica je promjena kamatnih stopa. Nije zabilježeno pogoršanje uvjetovano bonitetom.

Raščlamba skrivenih gubitaka u dugotrajnoj imovini

	31. 12. 2023.			31. 12. 2024.		
u tis. EUR	Knjigovods tvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak	Knjigovods tvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	684.561	640.691	43.870	612.871	580.880	31.991
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	204.170	190.287	13.883	157.959	148.601	9.358
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–
Ukupno	888.731	830.978	57.753	770.830	729.480	41.349

Zbog pada kamatnih stopa u odnosu na izvještajni datum prethodne godine došlo je do smanjenja skrivenih opterećenja.

Raščlamba vrijednosnih papira i ulaganja nakon uvrštenja na burzu (bez obračunatih kamata)

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2023.		31. 12. 2024.	
		kotira na burzi	ne kotira na burzi	kotira na burzi	ne kotira na burzi
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.035	40.173	–	36.363
Udjeli	7.	112.842	18.736	112.842	17.794

Sve obveznice sadržane u stavkama 2. i 5. odobrene su za trgovanje na burzi.

U izvještajnoj godini uslijedili su **pripisi na vrijednosne papire** iz prethodnih amortizacija do maksimalne povijesne nabavne vrijednosti:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	1.542	243
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	1.477	280
Ukupno		3.019	523

Vrijednosni papiri dugotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi vrednuju se po trošku nabave umanjenim za neplanirane amortizacije (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	337.902	342.074

Razlika između bilančne vrijednosti i tržišne vrijednosti iznosi -3.675 tis. EUR (prethodna godina: -9.897 tis. EUR).

Utrživi vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje vrednuju se prema strogom načelu najniže vrijednosti:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	53.924	21.176
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.035	0

Dospjele obveznice

U sljedećoj godini za stavke Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom kao i za sekuritizirane obveze dospijevaju sljedeći iznosi:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Obveznice, dužnički instrumenti tijela javne vlasti i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	2. i 5.	110.936	179.421
Sekuritizirane obveze	3.	91.750	131.500

Ostale napomene o imovini

Podređena imovina uključena je u sljedeće stavke aktive:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Potraživanja prema klijentima	4.	700	700
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634

Imovina u stavkama aktive koja služe kao kolaterali za obveze:

u tis. EUR	Imovina	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Obveze			
Novac štićenika sukladno čl. 230a ABGB-a	Vrijednosni papiri	14.903	14.903
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.519	1.519
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Gotovinski instrument osiguranja	7.992	9.049
Instrumenti osiguranja XETRA	Vrijednosni papiri	4.917	4.917
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	10.000	10.000
Instrumenti osiguranja za refinanciranje OeNB	Kredit	255.643	250.284
Margina – financijski terminski poslovi	Novčani plog za osiguranje	12.040	4.390
Hipotekarni skup za pokriće	Kredit	544.854	574.259
Fond solidarnosti OeKB-a	Novčani plog za osiguranje	110	360
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci (OeKB)	Kredit	96.802	114.621

U obvezama prema klijentima sadržani su štedni ulogi štićenika u iznosu od 8.009 tis. EUR (prethodna godina: 7.896 tis. EUR).

Osim toga, izvanbilančne zadržane pokrivene obveznice (*Retained Covered Bonds*) koje je izdao BKS Bank AG s nominalnom vrijednošću od 150 mil. EUR (prethodna godina: 0) položene su kao instrumenti osiguranja kod OeNB-a.

Pojedinosti o važnim vrijednostima u ostaloj imovini

u tis. EUR	Poz. br. 12	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Porezna potraživanja		10.247	11.543
Prijeboj s povezanim društvima		6.051	3.845
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		2.340	2.532
Zemljišta u kratkotrajnoj imovini		25.186	24.786
Ostale pozicije		5.977	3.992
Ukupno		49.801	46.698

Od iznosa prikazanih u tablici su 4,2 mil. EUR (prethodna godina: 6,3 mil. EUR) tek će imati utjecaja na plaćanje nakon datuma bilance. Preostalo dospijeće svih iznosa uglavnom je kraće od godinu dana.

Zemljišta koja se klasificiraju u stavci kratkotrajne imovine su hipotekarne nekretnine koje su uzete u posjed i namjeravaju se odmah prodati.

Pojedinosti o važnim vrijednostima u ostalim obvezama

u tis. EUR	Poz. br. 4	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Negativne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		9.614	5.953
Obveze prema poreznoj upravi		1.765	3.528
Obveze poreza na kapitalnu dobit		2.149	2.840
Porezne obveze inozemnih glavnih podružnica		5.543	3.753
Ostale obveze inozemnih glavnih podružnica		3.633	2.774
Obveze po osnovi rada na skraćeno vrijeme prije odlaska u mirovinu		202	120
Doprinosi za socijalno osiguranje		1.558	1.671
Obveze po osnovi donacija za zaklade zaposlenika		5.000	–
Obveze prema dobavljačima		2.926	4.605
Ostale pozicije		3.750	3.019
Ukupno		36.142	28.262

Od ostalih obveza 22,3 mil. EUR (prethodna godina: 26,5 mil. EUR) tek će imati utjecaja na plaćanje nakon datuma bilance. Svim iznosima dospijeće je uglavnom kraće od godinu dana.

Popis odabranih ulaganja i udjela u povezanim društvima

u mil. EUR	Vlastiti kapital		Udio BKS Bank u %		Godišnja dobit odn. gubitak	
	2023	2024	izravno	neizravno	2023	2024
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	20,88	21,91	100,00	–	0,73	1,07
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	4,54	4,54	99,75	0,25	1,14	1,74
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	25,18	26,90	100,00	–	4,84	2,11
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	7,56	8,38	100,00	–	1,70	1,32
BKS Leasing d.o.o. Beograd	1,51	1,15	100,00	–	-0,32	-0,47
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,70	7,99	100,00	–	0,92	0,90
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,06	0,07	100,00	–	0,00	0,01
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H., Klagenfurt*	5,14	5,24	–	100,00	-0,21	0,10
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,24	3,24	100,00	–	0,10	0,10
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	–	0,00	0,03
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	24,40	24,66	100,00	–	0,04	0,26
Oberbank AG, Linz	2.618,19	2.797,69	14,16	–	236,18	254,71
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1.324,29	1.378,62	12,83	–	48,79	69,38
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	10,95	10,95	25,00	–	–	–
3 Banken IT GmbH, Linz	3,58	3,63	30,00	–	0,06	-0,05
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	2,97	3,25	–	30,00	0,15	0,27
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	1,92	1,54	99,00	1,00	-0,38	-0,37
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	4,82	5,61	100,00	–	0,30	0,79
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,89	0,67	30,00	–	0,34	0,13
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	7,40	12,80	100,00	–	0,00	5,39
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	14,17	14,36	–	30,00	0,38	0,57

¹⁾ Vlastiti kapital iskazuje se nakon uključenja podređenog prava na udio u dobiti u iznosu od 3,63 mil. EUR.

Vlastiti kapital naveden u popisu ulaganja i godišnji rezultat preuzeti su iz privremenog Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31. 12. 2024. odnosno Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31. 12. 2023.

Uzajamni sudjelujući interesi postoje s Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

Poslovni odnosi s društvima s kojima postoji odnos sudjelujućeg interesa

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
AKTIVA			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	3.029	3.901
Potraživanja prema klijentima	4.	2.756	2.265
Ostala imovina	11.	–	–
PASIVA			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	333.784	319.404
Obveze prema klijentima	2.	2.353	20.675
Ostale obveze	4.	–	–

Poslovni odnosi s povezanim društvima

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
AKTIVA			
Potraživanja prema klijentima	4.	742.958	754.512
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634
Ostala imovina	11.	5.559	1.237
PASIVA			
Obveze prema klijentima	2.	23.722	24.192
Ostale obveze	4.	–	–

Ugovori o prijenosu dobiti postoje s BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt i BKS Service GmbH, Klagenfurt. U poslovnoj 2024. godini prenesena je dobit odnosno gubitak od BKS Immobilien-Service GmbH u iznosu od 103 tis. EUR (prethodna godina: 98 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 1,735 tis. EUR (prethodna godina: 1,141 tis. EUR) i od BKS Service GmbH EUR 34 tis. EUR (prethodna godina: 0,5 tis. EUR). Dobici ili gubici se preračunavaju. Poslovna grupacija sukladno čl. 9 KStG-a sastoji se od BKS Immobilien-Servicea GmbH i BKS-Leasinga GmbH te od BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. U izvještajnoj godini raspodjela poreznog tereta izvršena je samo s BKS 2000 GmbH (prethodna godina: 0 tis. EUR).

Dugotrajna imovina

Razvoj dugotrajne imovine prikazan je u pregledu imovine. Vrijednost izgrađenih i neizgrađenih zemljišta iznosi 8.941 tis. EUR (prethodna godina: 8.949 tis. EUR).

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Odgođena porezna imovina		
Materijalna imovina	49	10
Vrijednosni papiri dugotrajne imovine	1.563	1.836
Udjeli	1.777	2.350
Paušalni ispravak vrijednosti čl. 57/1 BWG-a	14.000	17.000
Dugoročna rezerviranja za osoblje	23.073	21.696
Rezerviranje za regres	216	167
Rezerviranje sadašnje vrijednosti za leasing	973	934
Obveze za povučene depozite klijenata	1.452	1.231
Rezerviranje za nezatražene štedne depozite	2.617	2.764
Rezerviranje za troškove sudskih postupaka	2.000	0
Expected Credit Loss	12.673	6.336
Donacije u zakladu banke	5.000	0
Osnovica Odgođena porezna imovina	65.392	54.324
• od toga 23 %	15.040	12.495
Odgođene porezne obveze		
Revalorizacijska rezerva iz dugotrajne materijalne imovine i zemljišta	4.326	4.164
Razlika u metodama obračuna amortizacije	812	1.032
Osnovica Odgođene porezne obveze	5.138	5.196
• od toga 23 %	1.182	1.195
Višak na strani aktive Austrija	13.859	11.300
Višak na strani aktive Hrvatska 18 %	5.695	6.401
Višak na strani aktive Slovenija 22 %	1.444	1.911
Višak na strani aktive Slovačka 24 %	405	528
Ukupan višak na strani aktive	21.403	20.140

Obveze po vlasničkim i kvazivlasničkim instrumentima

Sastavni dijelovi temeljnog kapitala:

	31. 12. 2023.		31. 12. 2024.	
	Broj dionica	u tis. EUR	Broj dionica	u tis. EUR
Redovne dionice	45.805.760	91.612	45.805.760	91.612

Najveći broj vlastitih dionica u izvještajnoj godini bio je 252.875 dionica, tj. 0,55 % temeljnog kapitala (prethodna godina: 610.936 dionica, odnosno 1,42 %).

Sastav dopunskog kapitala

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	Ukupno trajanje
4 % podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	20.000	10 godina
2,75 % podređena obveznica 2016. – 2024./2	20.000	–	8 godina
3 % podređena obveznica 2017. – 2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018. – 2028./3 PP	13.000	13.000	10 godina
2,25 % podređena obveznica 2018. – 2026./3	17.287	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	8.000	8.000	15 godina
3 % podređena obveznica 2019. – 2029./3	20.000	20.000	10 godina
3 % podređena obveznica 2019. – 2030./4	20.000	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	3.400	3.400	15 godina
3,125 % podređena obveznica 2019. – 2031./5/	20.000	20.000	11,5 godina
2,75 % podređena obveznica 2020. – 2032./1	8.433	8.433	12 godina
3 % podređena obveznica 2020. – 2030./2	4.289	4.289	10 godina
3 % podređena obveznica 2020. – 2030./3	20.000	20.000	10 godina
3,03 % podređena obveznica 2021. – 2032.	3.000	3.000	11 godina
3,25 % podređena obveznica 2021. – 2031./4/PP	20.000	20.000	10 godina
2,10 % podređena obveznica 2022. – 2032./1	1.229	1.229	10 godina
3 % podređena obveznica 2022. – 2032./2	12.000	12.000	10 godina
5 % podređena obveznica 2022. – 2032./6	20.000	20.000	10 godina
5 % podređena obveznica 2023. – 2033./3	10.000	10.000	10 godina
4,80 % podređena obveznica 2023. – 2033./8	2.038	10.000	10 godina
4,90 % Podređena obveznica 2024. – 2034./2	--	6.301	10 godina
4 % podređena obveznica 2024. – 2031./5	--	9.764	7 godina
Ukupni dopunski kapital	262.676	266.703	

Rashodi za dopunski kapital iznosili su u poslovnoj godini 8.989 tis. EUR (prethodna godina: 8.585 tis. EUR). Dopunski kapital na temelju zakonskih odredbi u potpunosti je podređen. U izvještajnoj godini 2025. dospjelo je 20,0 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR).

Na datum bilance dodatni osnovni kapital u skladu s dijelom 2. glavom I. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 iznosio je 65,2 mil. EUR (prethodna godina: 65,2 mil. EUR). Rashodi u poslovnoj godini iznosili su 4,0 mil. EUR (prethodna godina 4,0 mil. EUR).

Zaštita imovine i obveza

BKS Bank načelno ne ulazi ni u kakve u špekulativne derivativne transakcije. Derivativne transakcije u BKS Bank uglavnom se sklapaju radi zaštite od kamatnih rizika u vezi s potraživanjima od klijenata, vrijednosnim papirima s fiksnim prinosom i drugim sekuritiziranim obvezama.

Rizici kamatnih stopa štite se primjenom kamatnih swapova, koji neutraliziraju transakcije zaštite. Fer vrijednost za temeljne transakcije iznosila je na dan 31. prosinca 2024. -9,4 mil. EUR (prethodna godina: 5,1 mil. EUR) i zaštićena je kompenzacijskim derivatima. Trajanje instrumenata zaštite načelno odgovara temeljnoj transakciji na koju se odnosi.

Oscilacije tržišne vrijednosti jedinica vrednovanja analiziraju se metodom prebijanja novčanih iznosa (*dollar offset method*). Analiza učinkovitosti odnosa zaštite jedinica vrednovanja provodi se u rasponu od 80 % do 125 % i ograničenju promjene vrijednosti po odnosu zaštite od 3,0 %. U slučaju neučinkovitosti slijedi formiranje rezerviranja za potencijalne gubitke za negativne tržišne vrijednosti derivata koja se iskazuju u okviru ostalih rezerviranja. Na dan 31. 12. 2024. rezerviranja za potencijalne gubitke iznosila su 295 tis. EUR (prethodna godina: 0 tis. EUR) kao rezultat neučinkovitosti temeljnih odnosa zaštite.

Netiranje finansijskih instrumenata**31. 12. 2023.**

u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Aktiva						
Derivati FX ugovora	2.581	-	2.581	-1.034	-1.290	257
Ukupna aktiva	2.581	-	2.581	-1.034	-1.290	257
u tis. EUR	Financijske obveze (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijske obveze (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Dani novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Pasiva						
Derivati FX ugovora	9.145	-	9.145	-1.034	-4.540	3.571
Ukupna pasiva	9.145	-	9.145	-1.034	-4.540	3.571

31. 12. 2024.

u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Aktiva						
Derivati FX ugovora	2.879	-	2.879	-484		2.395
Ukupna aktiva	2.879	-	2.879	-484	-	2.395
u tis. EUR	Financijske obveze (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijske obveze (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Dani novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Pasiva						
Derivati FX ugovora	5.515	-	5.515	-484	-4.390	641
Ukupna pasiva	5.515	-	5.515	-484	-4.390	641

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

u tis. EUR	Nominalni iznos po preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Ugovori o kamatnom swapu	–	72.524	568.276
Kamatni swapovi	–	72.524	568.276
• Kupnja	–	36.262	284.138
• Prodaja	–	36.262	284.138
Opcije na instrumente s kamatama	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Ugovori o valutnom swapu	614.530	–	–
Terminske devizne transakcije	308.812	–	–
• Kupnja	155.378	–	–
• Prodaja	153.434	–	–
Swapovi tržišta kapitala	101.597	–	–
• Kupnja	48.473	–	–
• Prodaja	53.124	–	–
Valutni swapovi	204.121	–	–
• Kupnja	101.703	–	–
• Prodaja	102.418	–	–
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	–	–	–
Opcije dionica	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

u tis. EUR	Nominalni iznos po preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Ugovori o kamatnom swapu	–	201	–
Kamatni swapovi	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Opcije na kamate	–	201	–
• Kupnja	–	101	–
• Prodaja	–	101	–
Ugovori o valutnom swapu	–	–	–
Valutne opcije	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
509.987	640.800	6.315	4.711	3.012	4.447
509.987	640.800	6.315	4.711	3.012	4.447
254.993	320.400	6.315	4.711	–	–
254.993	320.400	–	–	3.012	4.447
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
667.410	614.530	2.338	2.532	9.614	5.953
346.717	308.812	383	2.258	3.846	315
171.627	155.378	342	2.253	3.846	302
175.089	153.434	41	5	–	13
102.469	101.597	–	–	5.523	4.650
48.473	48.473	–	–	–	–
53.996	53.124	–	–	5.523	4.650
218.224	204.121	1.955	273	245	988
109.968	101.703	117	29	93	165
108.257	102.418	1.838	244	152	823
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
335	201	3	1	3	1
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
335	201	3	1	3	1
168	101	3	1	–	–
168	101	–	–	3	1
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

U Knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja zarade od tečaja odnosno iskorištavanja kamatnih oscilacija. Tržišna vrijednost je onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Rezerviranja za mirovine

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Rezerviranje	19.931	19.436
dodatno oporezivana mirovina	11.935	11.388
rezerviranja priznata u bilanci	31.866	30.823

Rezerviranja za otpremnine

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Rezerviranje	14.597	13.502
dodatno oporezivana mirovina	6.258	6.016
rezerviranja priznata u bilanci	21.078	19.518

Pojedinosti o ostalim važnim rezerviranjima

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Jubilame nagrade	6.605	6.748
Posmrtna pripomoć	4.385	4.361
Rezerviranje za regres	1.635	1.298
Bilančna premija uklj. zakonske rashode za socijalna davanja	2.455	2.770
Porez na dodanu vrijednost – oslobođenje za međubankarske poslove	0	3.293
Kamate za obveznicu s progresivnom kamatnom stopom	860	577
Odštetni zahtjevi	400	400
Zastarjela štednja	2.617	2.764
Rezerviranja za ECL izvanbilančne pozicije	9.255	9.318
Rezerviranje za pravno savjetovanje	2.915	2.342
Kreditni rizici CHF	7.600	8.050
Rezerviranje za jamstvene rizike	17.411	25.145
Ostala rezerviranja	1.194	2.659
Ukupno	57.331	69.726

Savezni financijski sud podnio je 2024. zahtjev za preliminarnu odluku Sudu Europske unije kako bi razjasnio predstavlja li oslobođenje od PDV-a na međubankarske usluge u skladu s čl. 6 st. 1. redak 28. državnu potporu. Trenutačno se ne može predvidjeti datum ni ishod preliminarne odluke i u tom pogledu postoje velike neizvjesnosti. Ako oslobođenje od PDV-a za međubankarske usluge bude klasificirano kao državna potpora, postoji mogućnost retroaktivnog povrata državne potpore. BKS Bank pruža usluge za koje je iskorišteno pravo na oslobođenje od PDV-a za međubankarske usluge. Za scenarij nužnosti povrata državnih potpora BKS Bank je formirao odgovarajuće rezerviranje u iznosu od 3,3 mil. EUR. Međutim, ostaju neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da potencijalna plaćanja budu veća ili niža od pretpostavljenih za formiranje rezerviranja.

Nadalje, na ostale poslovne rashode utječe i formiranje rezerviranja u vezi sa slovenskom pravnom situacijom i sudskom praksom u pogledu kredita u švicarskim francima u iznosu od 0,5 mil. EUR (prethodna godina: 7,6 mil. EUR).

Izvanbilačne stavke**Potencijalne obveze**

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Jamstva i garancije umanjene za rezerviranja za jamstvene rizike	596.145	609.773
Akreditivi	119	121
Potencijalne obveze	596.264	609.894

Kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
neiskorištene kreditne linije	1.735.032	1.786.705
Mjenice	4.390	825
Kreditni rizici	1.739.421	1.787.529

Vlastiti kapital i dopunska vlastita sredstva

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Redovni osnovni kapital	807.627	885.322
Dodatni osnovni kapital	65.162	65.168
Dopunska vlastita sredstva	216.800	224.184
Priznati vlastiti kapital	1.089.589	1.174.674

Povrat na ukupni kapital povećao se na 0,80 % (prošla godina: 0,79 %). U izvještajnoj godini odobreni kapital prema statutu iznosio je 0,0 mil. (prethodna godina: 0,0 mil. EUR).

Kapitalni zahtjevi

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Kreditni rizik	5.830.121	5.774.331
Operativni rizik	432.003	492.728
Valutni rizik	22.479	12.786
CVA rizik	1.642	1.571
Kapitalni zahtjevi ukupno	6.286.245	6.281.416

Sukladno čl. 64. (1) Z 17 BWG-a konsolidirana vlastita sredstva prikazana su u Bilješkama uz Konsolidirano godišnje izvješće.

Financijske obveze koje nisu iskazane u bilanci**Obveze iz uporabe dugotrajne materijalne imovine**

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
u sljedećoj financijskoj godini	8.171	8.538
u sljedećih 5 godina	42.485	44.398
od toga prema povezanim društvima		
• u sljedećoj poslovnoj godini	7.515	7.879
• u sljedećih 5 godina	39.085	40.983

V. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

Prihodi od administrativnih i agencijskih usluga u poslovnoj godini iznosili su u izvještajnoj godini 1.632 tis. EUR (prethodna godina: 1.760 tis. EUR). Trošak revizije naveden je u Konsolidiranom godišnjem izvješću.

Ne provodi se raščlamba udjela prihoda prema geografskim tržištima (inozemstvo) zato što se tržišta i poslovni model BKS Bank AG ne razlikuju bitno od austrijskoga tržišta.

Ostali poslovni prihodi

u tis. EUR	Poz. br. 7	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Provizija za posredovanje u osiguranju		1.390	1.421
Prihodi od iznajmljivanja nekretnina		1.112	1.273
Otpuštanje rezerviranja za odštetne zahtjeve		670	1.781
Ostale pozicije		1.190	807
Ukupno		4.361	5.282

Podaci o zaposlenicima i tijelima

u tis. EUR	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
prosječni broj zaposlenika:		
• zaposleni neposredno u BKS Bank	861	876
• zaposleni u BKS Bank za povezana društva	53	49
• zaposleni u povezanim društvima	88	90
Zaposlenici Grupe BKS Bank	1.002	1.015
• iz perspektive Grupe zaposleni u povezanim društvima	8	7
prosječni broj zaposlenika	11	14
Primici Uprave	2.597	3.180
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	913	985
Prihodi/rashodi za otpremnine i mirovine članova Uprave	145	-360
Troškovi za otpremnine i mirovine za bivše članove Uprave i njihove nasljednike	2.215	1.420
Troškovi za otpremnine i mirovine za zaposlenike (uključujući bivše i njihove nasljednike)	7.953	7.338
Naknade članovima Nadzornog odbora	358	351
Predujmovi i krediti članovima Uprave i Nadzornog odbora (otplaćuju se prema tržišnim uvjetima)	731	3.696

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U skladu s člankom 94. stavkom 1. toč. l. i m. Direktive 2013/36/EU odnosno RZ 260ff Smjernice EBA-e za zdravu politiku nagrađivanja (EBA/GL/2015/22) i u skladu sa Z 11. Dodatka uz članak 39. BWG-a 50 % varijabilne naknade članovima Uprave isplaćuje se u gotovu novcu, a 50 % u redovnim dionicama BKS Bank. Dionice podliježu trogodišnjem roku zadržavanja odnosno blokade što znači da ih članovi Uprave u tom razdoblju ne smiju prodati. U poslovnoj godini 2024. nije realizirana nijedna transakcija bazirana na dionicama.

Doprinos za mirovinski fond u 2024. iznosio je 1.675 tis. EUR (prethodna godina: 1.615 tis. EUR), a uplate mirovina 2.898 tis. EUR (prethodna godina: 2.782 tis. EUR). Rezerviranje za jubilarne nagrade iznosilo je 143 tis. EUR (prethodna godina: 484 tis. EUR). Stavka Rashodi za otpremnine i uplate mirovinskim fondovima zaposlenika Društva uključuje plaćanja u iznosu od 535 tis. EUR (prethodna godina: 461 tis. EUR) za mirovinske fondove zaposlenika.

Ostali poslovni rashodi

u tis. EUR	Poz. br. 10	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.
Rashodi povezani s nekretninama za iznajmljivanje		261	306
Odštetni zahtjevi		167	180
Rashodi za fond za osiguranje depozita		627	–
Rashodi za fond za sanaciju		3.949	–
Rashodi za rezerviranja za savjetodavne i jamstvene rizike		93	–
Razna rezerviranja		7.600	3.743
Smanjenje vrijednosti zemljišta		2.087	400
Ostale pozicije		1.343	255
Ukupno		16.125	4.884

Pregled dugotrajne imovine BKS Bank za poslovnu godinu 2024.

u tis. EUR	Troškovi nabave / Troškovi proizvodnje na dan 1. 1. 2024.	Kupnja	Reklasifikacija	Prodaja	Troškovi nabave / Troškovi proizvodnje na dan 31. 12. 2024.	Akumulirana amortizacija na dan 1. 1. 2024.	Reklasifikacija
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	831.852	129.940	–	45.070	916.723	2.862	–
Potraživanja prema klijentima	0	–	–	0	–	–	–
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksni prinosom drugih izdavatelja	339.012	36.504	–	32.100	343.416	1.109	–
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–	–
Udjeli	135.582	–	–	11	135.572	4.004	–
Udjeli u povezanim društvima	92.944	0	–	–	92.944	706	–
Ukupna financijska imovina	1.399.390	166.444	–	77.181	1.488.655	8.681	–
Nematerijalna imovina	29.488	2.620	3	7.322	24.789	20.884	–
Materijalna imovina	113.697	7.834	-3	1.913	119.615	73.069	–
Ukupno	1.542.575	176.899	–	86.416	1.633.058	102.635	–

u tis. EUR	Povećanje	Pripisi	Prodaja	Akumulirana amortizacija na dan 31. 12. 2024.	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31. 12. 2023.	Knjigovodstve na vrijednost na dan 31. 12. 2024.
Dužnički instrumenti tijela javne vlasti	500	–	156	3.207	828.990	913.516
Potraživanja prema klijentima	–	–	–	–	0	–
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdavatelja	307	–	75	1.341	337.902	342.074
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–
Udjeli	931	–	–	4.935	131.579	130.636
Udjeli u povezanim društvima	340	606	–	440	92.237	92.504
Ukupna financijska imovina	2.078	606	231	9.923	1.390.709	1.478.731
Nematerijalna imovina	2.792	–	7.322	16.355	8.603	8.434
Materijalna imovina	4.169	–	701	76.537	40.629	43.078
Ukupno	9.040	606	8.252	102.816	1.439.941	1.530.243

Događaji nakon datuma bilance

U razdoblju između završetka financijske godine i sastavljanja odnosno potvrde godišnjih financijskih izvješća od strane revizora nije bilo drugih važnih poslovnih događaja ni događaja koji su relevantni za izvješće.

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da iz zadržane dobiti iskazane u Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2024. u iznosu od 18.519.937,87 EUR isplati dividenda od 0,40 EUR po dionici s pravom na dividendu, tj. da isplati ukupni iznos od 18.322.304,00 EUR, a ostatak u iznosu od 197.633,87 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave



Claudia Höller, MBA
članica Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

Tijela Društva

Uprava

predsjednica Uprave mag. Dr. Herta Stockbauer (do 30. 6. 2024.)

predsjednik Uprave mag. Nikolaus Juhász (od 1. 7. 2024.)

direktor mag. Alexander Novak

mag. Dietmar Böckmann

Claudia Höller, MBA

Predstavnici dioničara u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner

Gerhard Burtscher

dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

dr. Franz Gasselsberger, MBA

dr. Reinhard Iro

univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.

Christoph Kulterer (prvi put imenovan 8. 5. 2024.)

univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt

univ. prof. mag. dr. Sabine Umik, predsjednica

mag. Klaus Wallner, zamjenik predsjednice

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Sandro Colazzo

Andrea Haingartner, BSc

Corinna Doraponti

Marion Dovjak

Roland Igumnov

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Claudia Höller, MBA
članica Uprave



Mag. Alexander Novak
član Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

Završne riječi Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava BKS Bank AG izjavljuje sukladno čl. 124. BörseG-a u funkciji zakonskog zastupnika BKS Bank AG-a da je Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima te da daje istinit i vjeran prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG na način da daje što vjerniju sliku imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti te također opisuje važne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 7. ožujka 2025.

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász

Predsjednik Uprave odgovoran za prodajna područja: prodajne direkcije u zemlji, investicije i mirovine, financiranje i investiranje u zemlji, kontroling prodaje, ljudski resursi, odnosi s javnošću i marketing, odnosi s investitorima, kao i podružnice u Austriji, nekretnine i investicije.



Mag. Alexander Novak

Član Uprave odgovoran za prodaju u inozemnim podružnicama i za područja Riznica i bankarska podrška, kao i podružnice za leasing i nekretnine u inozemstvu.



Mag. Diemar Bockmann

Član uprave zadužen za ICT i organizaciju poslovanja u zemlji i inozemstvu, 3 Banken IT GmbH, BKS Service GmbH kao i backoffice za riznicu i usluge povezane s vrijednosnim papirima.



Claudia Höller, MBA

Članica Uprave odgovorna za analizu rizika, upravljanje kreditnim rizikom, kontroling i računovodstvo (uključujući inozemstvo), pozadinske operacije u međunarodnim podružnicama i kontrolu rizika. Članica je upravljačkog tijela s disciplinskom odgovornošću u smislu paragrafa 60 FMA organizacijske okružnice WAG 2018. Ujedno je odgovorna članica upravljačkog tijela prema čl. 23. (4) FM-GwG-a.

Revizorsko izvješće

Izješće o Godišnjem financijskom izvješću

Revizorsko mišljenje

Revidirali smo Godišnje financijsko izvješće BKS Bank AG koje se sastoji od bilance na dan 31. prosinca 2024., računa dobiti i gubitka za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum te priloga.

Prema našoj ocjeni priloženo Godišnje financijsko izvješće udovoljava zakonskim propisima i daje vjernu sliku imovinskog stanja i financijskog položaja Društva na dan 31. prosinca 2024. kao i financijske uspješnosti za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum bilance u skladu s austrijskim propisima o poduzećima i bankama.

Osnova revizorskog mišljenja

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 i austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju Godišnjega financijskog izvješća“ našeg revizorskog izvješća. Neovisni smo o Društvu u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima i ostale profesionalne obveze ispunjavali smo u skladu s tim zahtjevima. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili do datuma izrade revizorskog izvješća dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za naše mišljenje na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 i austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju Godišnjega financijskog izvješća“ našeg revizorskog izvješća. Neovisni smo o Društvu u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima i ostale profesionalne obveze ispunjavali smo u skladu s tim zahtjevima. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili do datuma izrade revizorskog izvješća dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za naše mišljenje na taj datum.

Naplativost potraživanja od klijenata

Činjenice i problem

U Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2024. godine iskazana su potraživanja od klijenata u iznosu od 7.474 milijuna eura.

Uprava opisuje proces praćenja kreditnog rizika i postupak utvrđivanja umanjivanja vrijednosti u bilješkama u poglavlju Metode priznavanja i mjerenja/Rezerviranja za rizike.

Kako bi se utvrdili očekivani kreditni gubici, banka je implementirala procese za identifikaciju događaja neispunjavanja obveza i značajnih povećanja kreditnog rizika. Izračun vrijednosnog usklađenja za pojedinačno značajna potraživanja po kreditima u kašnjenju temeljen je na očekivanim prinosima u različitim scenarijima. Na te povrate utječe procjena ekonomske situacije i razvoja dotičnog klijenta kao i očekivana primjena kolaterala za kredite.

Ispravak vrijednosti za nenaplativa, pojedinačno beznačajna potraživanja utvrđuje se ovisno o statusu neispunjenja obveza kao postotak neosiguranog potraživanja na temelju empirijskih vrijednosti.

Za potraživanja koja nisu u statusu neispunjavanja obveza priznaje se očekivani kreditni gubitak za sljedećih dvanaest mjeseci (stupanj 1) ili ako je došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja potraživanja – očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog preostalog razdoblja (stupanj 2).

Prilikom utvrđivanja očekivanog kreditnog gubitka potrebne su procjene i pretpostavke, kao i korištenje diskrecijskih prava. Uz identifikaciju nastanka statusa neispunjenja obveza, to uključuje vjerojatnost neispunjavanja obveza, omjere gubitaka i očekivane iznose potraživanja u slučaju neispunjenja obveza. Pri određivanju se u obzir uzimaju ocjene rejtinga te informacije koje se odnose na sadašnjost i budućnost.

Procjena naplativosti potraživanja od klijenata povezana je sa znatnom neizvjesnošću i diskrecijom u svim navedenim oblicima. Stoga smo kao ključno revizijsko pitanje odredili naplativost potraživanja od klijenata.

Revizijski postupak

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

Ispitali smo metodologiju za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i ocijenili njihovu usklađenost s računovodstvenim propisima.

- Analizirali smo dokumentaciju procesa praćenja kredita i formiranja rezerviranja za rizike te kritički propitali jesu li ti procesi primjereni za pravovremeno utvrđivanje nenaplativosti kredita i primjereno odražavanje naplativosti potraživanja od klijenata. Osim toga, zabilježili smo tijekove procesa i testirali dizajn i implementaciju ključnih kontrola, uključujući relevantne IT sustave, te provjerili njihovu učinkovitost na nasumičnim uzorcima.
- Ispitali smo pojedinačne kreditne slučajeve na temelju slučajnog uzorka određenog s aspekta rizika. Za nenaplative kredite pregledali smo procjene banke o iznosu očekivanog povrata, uzimajući u obzir instrumente osiguranja, i ispitali jesu li pretpostavke uzete u obzir u izračunu odgovarajuće i mogu li se izvesti iz internih ili vanjskih dokaza. Za kredite koji nisu u statusu neispunjenja obveze ispitali smo postoje li pokazatelji nepodmirivanja obveza.
- Kako bismo procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja koja nisu u statusu neispunjenja obveze (stupanj 1 i stupanj 2), angažirali smo stručnjake kako bismo ispitali vjerodostojnost pretpostavki i primjerenost primijenjenih modela te pravilnu primjenu tih modela. Pritom smo posebno ispitali pretpostavke u vezi s informacijama koje se odnose na budućnost. Nadalje, provjerili smo adekvatnost pretpostavki u vezi s parametrima vjerojatnosti neispunjavanja obveza, gubitak u slučaju neispunjenja obveza i iznos potraživanja u slučaju neispunjenja obveza kao i model dodjele određenoj razini, uzimajući u obzir rezultate internih validacija banke, te verificirali odabrane korake izračuna.
- Kako bismo procijenili adekvatnost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja u kašnjenju koja nisu pojedinačno značajna, procijenili smo proces i metodu izračuna te praćenje adekvatnosti postotaka.
- Na kraju smo ocijenili jesu li informacije o određivanju očekivanih kreditnih gubitaka i ključnih pretpostavki i nesigurnosti procjena u bilješkama točne.

Odgovornosti zakonskih zastupnika i revizorskog odbora za godišnje financijsko izvješće

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu godišnjih financijskih izvješća na način da sukladno austrijskim propisima o poduzećima i Zakonu o bankama daju što vjerniji prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva. Zakonski zastupnici odgovorni su i za interne kontrole koje smatraju potrebnima za izradu Konsolidiranog financijskog izvješća bez bitnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza.

Pri sastavljanju Godišnjeg financijskog izvješća zakonski zastupnici odgovorni su za procjenu sposobnosti Društva za nastavak poslovne aktivnosti, navođenje činjenica u vezi s nastavkom poslovne aktivnosti – ako su relevantne – i za primjenu računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo likvidirati Društvo ili obustaviti poslovnu aktivnost, odnosno nemaju realne alternative.

Revizijski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Društva.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjega financijskog izvješća

Naši su ciljevi omogućiti dostatnu sigurnost da je Godišnje financijsko izvješće kao cjelina bez – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko izvješće s našim mišljenjem. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014, austrijskim načelima uredne revizije, koja zahtijevaju primjenu MReVS-a, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica nepoštenih radnji ili pogreške i smatraju se bitnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi toga Godišnjeg financijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRS-ova tijekom cjelokupne revizije koristimo se pravom na slobodu prosudbe i zadržavamo stav profesionalnog skepticizma.

Osim toga:

Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u Godišnjem izvješću, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike i provodimo ih, pribavljamo revizijske dokaze koji

su dostatni i primjereni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola izvan snage.

Stječemo razumijevanje o sustavu interne kontrole koji je relevantan za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske radnje u skladu s danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost internog sustava kontrole Društva.

Ocjenjujemo adekvatnost računovodstvenih metoda koje primjenjuju zakonski zastupnici kao i prihvatljivosti računovodstvenih procjena izrađenih od strane zakonskih zastupnika te s time povezanih podataka.

Izvodimo zaključke o adekvatnosti primjene računovodstvenog načela nastavka poslovanja od strane zakonskih zastupnika i na temelju pribavljenih revizijskih dokaza zaključujemo je li prisutna znatna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje mogu dovesti do znatne sumnje u sposobnost Društva za nastavak vremenski neograničenog poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u Godišnjem financijskom izvješću ili, ako su ti podatci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili okolnosti mogu pak imati za posljedicu odustajanje Društva od nastavka poslovne aktivnosti.

Procjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj Godišnjeg financijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li Godišnje financijsko izvješće transakcije i događaje na kojima se zasniva na način kojim se postiže maksimalno vjeran prikaz.

S Revizijskim odborom razmjenjujemo informacije, među ostalim, o planiranom opsegu i vremenskom rasporedu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima, uključujući bitne nedostatke u sustavu interne kontrole koje smo otkrili tijekom revizije.

Također, Revizijskom odboru dajemo izjavu da smo se pridržavali relevantnih etičkih zahtjeva u vezi s neovisnošću te razmjenjujemo s njime informacije o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se razumno može pretpostaviti da utječu na našu neovisnost te, gdje je to primjenjivo, na sve poduzete radnje radi otklanjanja ugroza ili poduzete zaštitne mjere.

Među pitanjima o kojima smo razgovarali s Revizijskim odborom definiramo ona koja su najvažnija za reviziju Godišnjeg financijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju ključnim revizijskim pitanjima. Te činjenice opisujemo u Revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativna posljedica takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Ostali zakonski i drugi pravni zahtjevi Izvješće o Izvješću posloводства

Za Izvješće posloводства mora se, sukladno austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s Godišnjim financijskim izvješćem i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Izvješće posloводства bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima revizijske struke za izvješća posloводства.

Mišljenje

Prema našoj ocjeni priloženo Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s važećim pravnim zahtjevima, sadržava podatke sukladno čl. 243a UGB-a te je u skladu s Godišnjim financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Godišnjeg financijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja nismo utvrdili da su u Izvješću posloводства prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatne napomene prema čl. 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 24. svibnja 2023. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 26. lipnja 2023.

Nadzorni odbor povjerio nam je obavljanje zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2024. Osim toga, 8. svibnja 2024. Glavna skupština godine izabrala nas je za revizora za sljedeću poslovnu godinu, a 15. svibnja 2024.

Nadzorni odbor povjerio nam je zadaću zakonske revizije. Mi smo revizori Društva od financijske godine koja je završila 31. prosinca 2022.

Izjavljujemo da je revizijska ocjena u poglavlju „Izvješće o Godišnjem financijskom izvješću“ u skladu s dodatnim izvješćem za Revizijski odbor prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali nikakve zabranjene nerevizijske usluge (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo u provođenju revizije zadržali svoju neovisnost o revidiranom društvu.

Ovlašteni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wolfgang Wurm.

Beč, 7. ožujka 2025.

A close-up photograph of a person wearing a white lab coat, holding a rolled-up white document. The person's hand is visible on the left, gripping the end of the roll. The background is a soft, out-of-focus light blue.

Uzeti stvari u
svoje ruke.

**Izvješće predsjednice
Nadzornog odbora**

Izviješće predsjednice Nadzornog odbora

Poštovani dioničari, cijenjeni klijenti, cijenjeni poslovni partneri, dragi zaposlenici!

Prošle godine u ovom kontekstu pisala sam o rekordnoj godini. Uprava je prošle godine predstavila najbolje rezultate u povijesti BKS Bank. Toj uspješnoj priči pridružuje se i izvještajna 2024. godina. Zadovoljstvo nam je prijaviti dobit prije oporezivanja od više od 186 mil. EUR. Ovaj financijski uspjeh nagrada je za izvrstan rad svih zaposlenika i menadžera, dokaz povjerenja naših dionika i motivacija za izvrsno savladavanje izazova koji su pred nama.

Ne samo da smo ostvarili izvanredan financijski rezultat nego su i mnogi drugi događaji 2024. godinu učinili „povijesnom“ za našu banku:

BKS Bank također je istaknuo svoju održivu poziciju objavljivanjem svojih klimatskih ciljeva s međunarodno aktivnom i poznatom „Inicijativom za znanstveno utemeljene ciljeve“. Time je BKS Bank svrstan među prve tri banke u Austriji koje su postavile obvezujuće znanstveno utemeljene ciljeve za smanjenje svojih emisija stakleničkih plinova. Iznimno mi je drago što je izvješće o održivosti, koje je od ove godine obvezno zbog CSRD-a, tako uspješno integrirano u godišnje izvješće. Sam opseg ovog izvješća pokazuje koliko je bilo potrebno pripremnih radova i planiranja. A sadržaj također pokazuje da se održivi uspjesi BKS Bank mogu izraziti riječima jednako dobro kao i brojkama!

Proteklu financijsku godinu obilježio je i važan pravni uspjeh: Sudski spor koji su još 2019. pokrenuli ga naši manjinski dioničari UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (UCBA) konačno je presuđen u korist BKS Bank. Nakon što je prošle godine revizijski postupak pred Komisijom za preuzimanje, koji su pokrenuli spomenuti manjinski dioničari, u prvom stupnju u cijelosti presuđen u korist BKS Bank, tu je odluku potvrdio i Viši zemaljski sud u Beču. Navedeni manjinski dioničari odrekli su se prava na izvanrednu žalbu, pa je ta odluka postala pravomoćna u lipnju 2024. godine. Daljnjih postupaka manjinskih dioničara UCBA protiv BKS Bank više nema. Odluke u korist BKS Bank potvrđuju, među ostalim, da je naša uspješna dokapitalizacija bila jednako zakonita kao i dionička struktura u koju je BKS Bank ugrađen.

Kao da je bilo planirano, sudski spor okončan je u posljednjem mjesecu rada dr. Herte Stockbauer, čiji je mandat u Upravi istekao krajem lipnja 2024. Iako posebno zahvaljujem cijeloj Upravi, pravnom timu

BKS Bank i našim pravnim zastupnicima na uspješnom ishodu tog postupka, Herta Stockbauer također je odigrala ključnu ulogu, znatno pridonijevši tom uspjehu svojim vodstvom i stručnošću. I izvan tih pravnih postupaka dr. Herta Stockbauer imala je trajan utjecaj na BKS Bank. S imenom Herte Stockbauer zaposlenici, menadžeri, klijenti i dioničari povezuju prije svega jedno: beskompromisnu težnju da BKS Bank bude ono što je danas: srdačna banka za budućnost vrijednu življenja – i u Austriji i u inozemstvu! Herta Stockbauer impresionirala je Nadzorni odbor svojim nevjerojatno širokim i dubinskim znanjem. Ali tragove toga nalazimo i u BKS Bank izvan bankarskog poslovanja. Primjerice, sa slikama umjetničke zbirke BKS-a, od kojih neke vise na zidovima poslovnih prostorija BKS Bank, a koje su nedavno na inicijativu Herte Stockbauer bile dostupne javnosti na posebnoj izložbi u Gradskoj galeriji Klagenfurta. Ovaj popis još bi se mogao nastaviti.

Kao predsjednica Nadzornog odbora zahvaljujem dr. Herti Stockbauer na više od 30 godina odgovornog i vizionarskog rada u BKS Bank, uključujući 20 godina u Upravi – želimo joj sve najbolje u budućnosti!

Krajem 2023. godine Nadzorni odbor već je donio odluku o imenovanju mag. Nikolausa Juhásza za novog predsjednika Uprave. Da je to bila ispravna odluka, govori i protekla financijska godina koja već nosi potpis mag. Juhásza i nastavak je uspjeha proteklih godina!

Druga važna odluka bila je jednoglasna odluka Nadzornog odbora u studenome 2024. godine da imenuje gđu mag. Renatu Maurer Nikolić, dugogodišnju zaposlenicu i voditeljicu Odjela prodaje, novom članicom Uprave od početka travnja 2025. godine, nakon sporazumnog prestanka mandata mag. Alexandra Novaka krajem ožujka 2025. Sve najbolje u novim izazovima!

Treba napomenuti da je postupak koji je pokrenuo UCBA na temelju manjinskog zahtjeva u skladu s člankom 134 njemačkog Zakona o dioničkim društvima (AktG) još uvijek u tijeku. Time su manjinski dioničari zahtijevali od sudskog izvanrednog zastupnika da podnese tužbu protiv četvorice članova Uprave BKS Bank (od kojih su nekima već prestao mandat u Upravi). Tom tužbom žele se ostvariti tražbine koje, prema mišljenju navedenih manjinskih dioničara, proizlaze iz dviju dioničkih transakcija u poslovnoj 2022. godini. Nadzorni odbor i dalje smatra da je ta tužba neutemeljena, jer je Uprava postupila u skladu sa zakonom, što potvrđuju i mišljenja

renomiranih sveučilišnih profesora. Postupak vodi posebni zastupnik kojeg je imenovao sud.

Profesionalni dijalog i zajednički angažman

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i pružao joj potporu u vođenju BKS Bank i društava u sastavu Grupe. Na četirima sjednicama članovi Nadzornog odbora i Uprave razgovarali su i raspravljali o gospodarskom stanju, stanju rizika i upravljanja rizicima, ali i o daljnjem strateškom razvoju i drugim događajima relevantnim za banku.

Uprava je pravodobno i opsežno informirala Nadzorni odbor pismenim i usmenim izvješćima. Bila sam u redovitom kontaktu s predsjednikom Uprave te smo razgovarali i analizirali, među ostalim, razvoj poslovanja, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke za BKS Bank. Prema tome, Nadzorni odbor izvršio je sve zadaće koje mu nalažu zakon, statut i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja. Nadzorni odbor uvjerio se u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor svoju stručnost objedinjuje u odborima. Tijekom izvještajne godine postojalo je šest odbora. Pravni odbor, sedmi odbor, obavio je sve svoje zadaće okončanjem pravnog spora s UCBA-om i raspušten je krajem 19. rujna 2024. Od stranice 24. nadalje u ovom Izješću detaljno se opisuju aktivnosti koje su u fokusu Nadzornog odbora. Ostale informacije o sastavu i neovisnosti Nadzornog odbora, kriteriji za određivanje njegove neovisnosti, način rada i ovlasti za donošenje odluka detaljno su opisani od stranice 23. nadalje. U svojem izvješću u cijelosti izražavam suglasnost s tim informacijama.

Kadrovske promjene u Nadzornom odboru

Na 85. godišnjoj skupštini dr. Franz Gasselsberger, MBA, ponovno je izabran za člana Nadzornog odbora.

Mandat dr. Heima Penkera u Nadzornom odboru završio je zaključivanjem ove godišnje skupštine. Dr. Penker prethodno je obavijestio Nadzorni odbor da više neće biti na raspolaganju za reizbor. Nadzorni odbor primio je na znanje tu odluku dr. Penkera i predložio gospodina Christopha Kulterera, iskusnog korušskog poduzetnika, kao kandidata za izborni prijedlog na 85. godišnjoj skupštini, kojeg je ta godišnja skupština izabrala za novog člana Nadzornog odbora. Zahvaljujem dr. Penkeru za njegova postignuća i njegov cijenjeni aktivan rad u Nadzornom odboru i njegovim odborima u kojima je

bio zastupljen. Svojom stručnošću i sveobuhvatnim pogledom na gospodarska kretanja dao je znatan doprinos Nadzornom odboru.

Svi novi i ponovo izabrani članovi Nadzornog odbora deklarirali su se kao neovisni. Dali su odgovarajuće izjave prema čl. 87. Abs. 2 AktG-a. Odbor za imenovanja provjerio je kvalifikacije kandidatkinja i kandidata u skladu sa zakonskim propisima. Na plenarnoj sjednici Nadzornog odbora koja je održana nakon 85. Glavne skupštine ja sam izabrana za predsjednicu, a za mojeg zamjenika izabran je mag. Klaus Wallner. Na toj su sjednici imenovani i članovi odbora.

Raznolikost

U protekloj poslovnoj godini u Nadzornom odboru četiri žene i šest muškaraca obnašalo je dužnost predstavnika kapitala, dok su tri žene i dva muškarca zastupali interese radnika, što odgovara ukupnoj kvoti od oko 47 %. Kvota od 30 % za žene i muškarce u Nadzornom odboru koja je propisana Zakonom o dioničkim društvima zadovoljena je i kod predstavnika dioničara i kod predstavnika zaposlenika koji su imenovani prema čl. 110 Zakona o radu (ArbVG). U svojim prijedlozima za sastav Nadzornog odbora Odbor za imenovanja posebnu pozornost posvećuje tome da se uzmu u obzir svi aspekti različitosti kao što su dob, spol, obrazovanje i međunarodno podrijetlo. Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank iskusi su rukovoditelji iz područja industrije, financija i IT branše, industrije i akademskog sektora. Oni pažljivo i svojom poduzetničkom dalekovidnošću sudjeluju u kreiranju puta BKS Bank. Nijedan član Nadzornog odbora nije izostao s više od polovine sjednica Nadzornog odbora. Na svim sjednicama Nadzornog odbora bilo je prisutno 92 % članova.

Zakonska revizija

Knjigovodstvo, godišnja financijska izvješća i izvješće Uprave za 2024. godinu BKS Bank AG revidiralo je društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u neograničenom Revizorskom izvješću. Za reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2024. sljedeća su pitanja identificirana kao ključna revizijska pitanja, a rizik koji je iz toga proizašao i postupak revizije detaljno su opisani u Revizorskom mišljenju:

- Naplativost potraživanja od klijenata
- Procjena društava mjerenih metodom udjela

BKS Bank predložit će Glavnoj skupštini da se iz bilančne dobiti za 2024. godinu isplati dividenda od 0,40 EUR po dionici, a da se preostala dobit prenese na novi račun. Zadržani dio dobiti pridonosi daljnjem jačanju omjera osnovnog kapitala.

Konsolidirano financijsko izvješće sastavljeno u skladu s MSFI-jem na dan 31. prosinca 2024. i Konsolidirano izvješće posloводства, koje je u skladu s austrijskim Zakonom o trgovačkim društvima, također je revidirala tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH. Poštovali su se svi zakonski propisi i na izvještaj revizije nije bilo prigovora. Prema mišljenju bankarskih revizora Konsolidirano financijsko izvješće daje maksimalno vjeran prikaz imovinskog i financijskog stanja Grupe BKS Bank na dan 31. prosinca 2024. te financijske uspješnosti i novčanih tokova u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. Revizori su potvrdili da se Konsolidirano izvješće posloводства podudara s Konsolidiranim financijskim izvješćem, tako da su ispunjene pretpostavke za oslobađanje od obveze izrade konsolidiranog financijskog izvješća prema austrijskim propisima. Sve dokumente iz revizije, prijedlog raspodjele dobiti i izvješća revizorske tvrtke Revizijski odbor detaljno je pregledao i

prezentirao Nadzornom odboru. Nadzorni odbor složio se s rezultatom revizije te izjavio da je suglasan s Godišnjim financijskim izvješćem i Izvješćem posloводства koje mu je predočila Uprava te je tako usvojio Godišnje izvješće za 2024. društva prema čl. 96 st. 4. Zakona o trgovačkim društvima. Nadzorni odbor pregledao je i usvojio Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства, Godišnje izvješće o rizicima, Nefinancijsko izvješće i Izvješće o korporativnom upravljanju. I ove godine želim zahvaliti svima koji su trajno vezani uz BKS Bank, njegov poslovni uspjeh i vizije. Nova 2025. financijska godina već je u punom zamahu – želim vam svima puno energije i održivog uspjeha!

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2025.



Sabine Urnik
predsjednica Nadzornog odbora

Anticipativne izjave

Ovaj poslovni izvještaj sadržava informacije i prognoze koje se odnose na budući razvoj Grupe BKS Bank. Prognoze predstavljaju procjene koje smo donijeli na temelju svih informacija dostupnih na datum 7. ožujka 2025. godine. Ako pretpostavke na temelju kojih su prognoze izrađene ne budu točne ili se pojave rizici, stvarni rezultati mogu se razlikovati od trenutačno očekivanih rezultata. Ovaj poslovni izvještaj ne predstavlja preporuku za kupnju ili prodaju dionica BKS Bank AG.

Impresum

Vlasnik medijske kuće (nakladnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefon: +43(0)463 5858-0 UID: ATU25231503 FN: 91810s Internet: www.bks.at E-pošta: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Uredništvo:	BKS Bank AG, Vorstandsbüro/ Communication & ESG (Ured uprave / Komunikacije i ESG)
Ideja, koncept i kompozicija:	gantnerundenzi.at
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Prijevod i lektura na hrvatski jezik:	Amidas d.o.o.

Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu firesys.



Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GmbH



