

Istarska kreditna banka Umag d.d.

Izvještaj u PDF formatu je neslužbeni izvještaj.

Službeni izvještaj je javno dostupan u formatu European Single Electronic Format.

Istarska kreditna banka Umag d.d.

Godišnji izvještaj za 2025. godinu

Veljača, 2026.

Sjedište:

Ernesta Miloša 1
52470 Umag
Hrvatska

Kontakt:

tel. +385 52 702 300
fax: +385 52 702 388

Call centar:

tel.: +385 52 702 400
e-mail: callcentar@ikb.hr

Sadržaj

Osnovni podaci o Banci	4
Financijski pokazatelji.....	5
Izveštaj Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2025. godini	13
Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja	24
Financijski izvještaji i izvještaj neovisnog revizora	28
Odgovornost za financijske izvještaje	29
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	38
Izveštaj o financijskom položaju.....	39
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	40
Izveštaj o novčanom toku.....	42
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje	44
Prilog Godišnjem izvještaju	147
Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	148
Ostale zakonske i regulatorne obveze	164

Osnovni podaci o Banci

Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag (u nastavku: Banka) je banka s tradicijom poslovanja od 1956. godine, te danas zauzima značajni tržišni udio na regionalnom području Istarske županije, a posluje i u Primorsko-goranskoj županiji te u Gradu Zagrebu. Banka pruža sve vrste bankovnih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj. Banka ima oko 6.500 korporativnih klijenata i obrtnika te više od 40.000 aktivnih klijenata fizičkih osoba.

U svom poslovanju Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga, u što je uključeno poslovanje s pravnim osobama i stanovništvom, poslovanje s inozemstvom te određene usluge investicijskog bankarstva.

Uprava, Nadzorni odbor i Odbor za rizike i reviziju

Uprava Banke:

Miro Dodić, dipl.oec., predsjednik

Klaudija Paljuh, dipl.oec., članica

mr.sc. Emanuela Vukadinović, članica

Nadzorni odbor i Odbor za rizike i reviziju

Milan Travan, dipl.oec., predsjednik

Edo Ivančić, oec., zamjenik predsjednika

Milenko Opačić, dipl.oec., član do 27. travnja 2025. godine

Marina Vidič, dipl.oec., član

prof. dr.sc. Manuel Benazić, član

Gabriele Merlo, dipl.oec., član od 28. travnja 2025. godine

Financijski pokazatelji

POKAZATELJI POSLOVANJA		2025.	2024.
Ukupan prihod	tis. eura	33.228	35.814
Dobit prije oporezivanja	tis. eura	13.523	15.657
Dobit poslije oporezivanja	tis. eura	11.071	12.834
Porez na dobit	tis. eura	2.452	2.823
Zarada po dionici	eura	74,80	86,72
Prinos na aktivu ROA ⁽¹⁾	%	1,37	2,03
Prinos na kapital ROE ⁽²⁾	%	13,88	22,24
Ukupna imovina	tis. eura	820.684	787.353
Kreditni portfelj - bruto	tis. eura	404.480	379.728
Depoziti primljeni	tis. eura	729.361	703.848
Dionički kapital i rezerve	tis. eura	83.718	75.216
Aktiva po zaposlenom	tis. eura	3.866	3.785
Osnovni kapital	tis. eura	81.059	72.459
Regulatorni kapital	tis. eura	81.059	72.459
Stopa osnovnog kapitala	%	23,54	22,69
Stopa ukupnog kapitala	%	23,54	22,69
Broj radnika na dan 31. prosinca		223	217
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (na bazi sati rada)		213	208

.....
¹⁾ Prinos na aktivu ROA izračunat je stavljanjem u odnos dobiti prije oporezivanja i prosječne imovine Banke

²⁾ Prinos na kapital ROE izračunat je stavljanjem u odnos dobiti nakon oporezivanja i prosječnog kapitala Banke

Opis poslovanja

Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag (u daljnjem tekstu IKB) osnovana je 1956. godine, te je kontinuirano vodeća među manjim financijskim institucijama na hrvatskom tržištu. IKB je danas moderna i dinamična financijska institucija s mrežom od 19 poslovnica organiziranih u 5 poslovnih centara.

Osnova misije Banke je usredotočenost na zadovoljstvo klijenata i njihovo kvalitetno iskustvo. Korporativne vrijednosti IKB-a integrirane su u svakodnevno poslovanje, uključujući ne samo poslovni uspjeh, već i brigu za ljude, održivi razvoj i sveukupno poboljšanje kvalitete života u zajednici u kojoj djeluje. Razvoj IKB temelji se na strateškoj orijentaciji moderne, klijentima usmjerene te tehnički univerzalne financijske institucije.

IKB trenutno zapošljava 213 djelatnika i pruža raznovrsnu paletu specijaliziranih usluga u području poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama.

IKB je u 2025. godini uspješno provodila poslovnu suradnju s Obrtničkom komorom Istarske županije, Obrtničkom komorom Primorsko-goransko županije i Hrvatskom gospodarskom komorom – Županijskom komorom Istarske županije, te s jedinicama lokalne uprave.

Poslovanje sa stanovništvom

U segmentu poslovanja sa stanovništvom na području Istarske županije IKB posjeduje određenu prednost u odnosu na konkurente zbog razgranate mreže poslovnica, te statusa domicilne banke. Promjene na tržištu svakodnevno donose nove izazove koje Banka mora prepoznati, pratiti i aktivno im se prilagođavati kako bi i dalje pružala kvalitetnu uslugu klijentima, u skladu s njihovim potrebama i sve većim očekivanjima. Našu usmjerenost na brigu o klijentu posebno potvrđuje poslovanje osobnim bankarima u gotovo svim poslovnicama. Također, kontinuirano se nastavlja razvoj distribucijskih kanala direktnog bankarstva. IKB nastavlja ulagati u razvoj mreže bankomata kojih trenutačno ima 34, a broj EFT POS terminala kreće se oko 400.

Razvojem modernih platformi internetskog bankarstva i aplikacije mobilnog bankarstva klijenti mogu pristupiti svojim računima 24 sata dnevno, sedam dana u tjednu, s bilo koje lokacije u svijetu s pristupom internetu. Usluga IKB digitalnog bankarstva sastavljena je od aplikacija internetskog bankarstva i mobilnog bankarstva sa širokom lepezom funkcionalnosti. Uz unapređenje postojećih, klijenti na raspolaganju imaju razne mogućnosti i funkcionalnosti poput mobilnog tokena koji se, osim za jednostavniji pristup internetskom bankarstvu, može koristiti za pristup sustavu e-Građani i potvrdu prilikom on-line kupovine - 3D Secure.

Ističemo da je Istarska kreditna banka Umag d.d. među prvim bankama u Hrvatskoj (četvrta po redu) dana 23.11.2021. godine postala sudionik SEPA instant platne sheme (EuroNKSInst). Počevši od listopada 2025. godine Instant plaćanje omogućuje izvršenje nacionalnih i prekograničnih plaćanja u eurima u gotovo realnom vremenu, unutar 10 sekundi. Usluga je putem internet bankarstva iKBnet Active i mobilnog bankarstva mIKB Active (u nastavku on-line bankarstvo) dostupna 24 sata dnevno, 7 dana u tjednu, bilo koji dan u godini, neovisno radi li se o radnom ili neradnom danu, dok je u poslovnicama Banke usluga dostupna sukladno radnom vremenu poslovnice

U području poslovanja s građanima IKB kontinuirano prati zahtjeve tržišta i unaprjeđuje paletu svojih proizvoda i usluga u skladu s njima. Što se tiče uloge u zaštiti okoliša i društvenoj odgovornosti IKB je u ponudu uvrstila kreditne proizvode kao što su Energo krediti, krediti za umirovljenike, krediti za društveno poticanu stanogradnju, stambeni krediti uz državnu potporu itd. U svrhu udovoljavanja tržišnim zahtjevima, IKB prati regulatorne i zakonske zahtjeve te pravovremeno usklađuje svoje proizvode i usluge.

IKB i Generali osiguranje surađuju u svrhu pružanja sveobuhvatne ponude osiguranja u području bankoosiguranja namijenjene pojedincima, obiteljima i tvrtkama.

U razdoblju od 2000. godine do kraja 2025. godine IKB je potvrdila svoj položaj u poslovanju s građanima. U depozitnom poslovanju klijenti iz sektora stanovništva čine 70% ukupnih depozita.

Poslovanje sa stanovništvom u IKB se provodi putem prodajne mreže Banke organizirane u 5 poslovnih centara uz podršku Sektora marketinga i razvojne podrške. Ovaj Sektor razvija modele i aplikacije za poslovanje s klijentima, razvija podršku za ugovaranje i vođenje proizvoda i usluga.

U Sektoru marketinga i razvojne podrške provode se aktivnosti koje uključuju razvoj, upravljanje, predlaganje uvjeta proizvoda i usluga vezanih uz transakcijske račune, štednju stambene i hipotekarne kredite te nenamjenske kredite klijentima građanima. U ovom dijelu uključen je i razvoj, upravljanje i održavanje proizvoda i usluga vezanih uz oročene depozite za fizičke osobe u svim segmentima. Ovaj je Sektor odgovoran za upravljanje i održavanje proizvoda i usluga vezanih uz kartično poslovanje te je nadležan za praćenje funkcioniranja eksteraliziranih usluga u ovoj domeni.

Posebnu ulogu ima i Call centar kao operativna podrška klijentima.

Poslovanje s poslovnim subjektima

Poslovanje sa srednjim, odnosno većim klijentima organizirano je također putem poslovnih centara, a posebnu ulogu ima Korporativno bankarstvo. Ova organizacijska jedinica, u suradnji s poslovnim centrima, odgovorna je za uspostavu i vođenje poslovnog odnosa s većim poduzećima, središnjom državom te poduzećima i institucijama javnog sektora, a aktivnosti se uglavnom odnose na prodaju proizvoda Banke postojećim i potencijalnim klijentima, pružanje usluga savjetovanja o različitim načinima financiranja i kreiranje najboljeg mogućeg rješenja za konkretnog klijenta, podnošenje ponuda klijentima, iniciranje razvoja proizvoda te koordiniranje aktivnosti između raznih službi Banke i samog klijenta.

Odobrovanje raznih oblika kratkoročnog i dugoročnog financiranja, uključujući kredite iz tuđih izvora, bankovne garancije, akreditive, kao i usluge iz područja kartičnog poslovanja, višenamjenske okvirne linije, te druga rješenja prilagođena potrebama svakog pojedinog klijenta organizirano je u poslovnica unutar poslovnih centara na način da se klijent može obratiti Banci za rješavanje svojih potreba na ukupno 9 lokacija unutar Istarske županije, dvije lokacije na području grada Rijeke i jedne u Zagrebu. Nove poslovne prilike stvaraju se kroz povjerenje, kontinuitet poslovnog odnosa te predanost i osobno zalaganje naših djelatnika za odnose s klijentima, kao pouzdanog partnera od kojega klijenti mogu dobiti sve informacije o cjelokupnoj paleti usluga i proizvoda IKB-a. Svim klijentima Banke možemo ponuditi individualno dizajnirana rješenja za financiranje njihovih poslovnih potreba za kreditne i druge specijalne aranžmane koje s obzirom na veličinu i organizaciju Banke rješavamo u vrlo kratkim rokovima. Također, Banka sudjeluje u nizu garantnih programa kao podrška mikro, malim i srednjim poduzetnicima. Pored toga, u suradnji s razvojnim institucijama kao što je Hrvatska banka za obnovu i razvitak, IKB svojim klijentima nudi kreditna sredstva za financiranje projekata cilj kojih je unapređenje zaštite okoliša, zdravstvenih i sigurnosnih standarda, poboljšanje kvalitete proizvoda i energetske učinkovitosti u skladu s EU standardima te ostale slične projekte.

Aktivnosti i odgovornosti regija i centara su: prodaja proizvoda i usluga Banke srednjim poduzetnicima (kredit, depoziti, garancije, akreditivi, faktoring, leasing, kreditne kartice, razne usluge digitalnog i transakcijskog bankarstva te ostale usluge kontrola i izvještavanja za korporativne i SME klijente).

Istovremeno, za potrebe izvršenja klasičnih novčanih i drugih transakcija, IKB je razvila modernu platformu za podršku poslovnim klijentima u sklopu Sektora platnog prometa. Ovaj Sektor u suradnji sa Sektorom informatičkih tehnologija, omogućava kontinuitet i nesmetano funkcioniranje cjelokupnog platnog prometa i uredno izvršenje svih autoriziranih platnih transakcija klijenata Banke i Banke, u domaćoj i u stranoj valuti, a sukladno terminskim planovima platnih sustava i Banke. Uz to, brine o nadzoru rada i razvoju platnih sustava u koje je Banka uključena (EURONKS, TARGET, EURONKSInst, SWIFT i ostali) za cijelu Banku i razvoju novih proizvoda i usluga, te provedbi regulatornih zahtjeva vezanih uz platni promet poslovnih subjekata. Zahvaljujući širokoj mreži banaka s kojima surađuje, te kao jedan od sudionika SEPA

platnog područja, uspješno pruža brze i povoljne usluge u području nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija. Unaprijeđena usluga internetskog i mobilnog bankarstva za poslovne korisnike podržava izvršenje platnih transakcija u domaćoj valuti i u stranim sredstvima plaćanja u nacionalnom, prekograničnom i međunarodnom platnom prometu. U suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke, prvenstveno prodajnim dijelom, nudi klijentima sve vrste bankarskih proizvoda i usluga, kao što je otvaranje poslovnih računa, ugovaranje usluga internetskog i mobilnog bankarstva, SEPA instant plaćanja te različite modele depozitnog poslovanja. Klijentima se pristupa individualno, sukladno njihovim potrebama, te se pružaju različite bankarske usluge kao i podrška u svim aspektima njihovih poslovnih aktivnosti kao što su bankarski proizvodi i usluge: otvaranje transakcijskih računa/podračuna, objedinjeno vođenje računa, ugovaranje internetskog i mobilnog bankarstva, depozitno poslovanje. Zahvaljujući kontinuiranom ulaganju u nove kanale i načine izvršavanja platnih transakcija, u mogućnosti smo ponuditi klijentima iznimno učinkovito, brzo i povoljno obavljanje platnih transakcija diljem svijeta, a jedna smo od prvih banaka u Hrvatskoj koja je pristupila platnoj shemi SEPA instant payment. U isto vrijeme, Banka pridaje veliku pozornost razvoju sustava sigurnosti kako bi maksimalno zaštitila poslovanje klijenata od potencijalnih prijevара. Banka kontinuirano vodi računa o troškovima platnog prometa, prati trendove na tržištu te klijentima nudi povoljne naknade za platne usluge.

Sektor riznice i upravljanja likvidnošću je, kao važan organizacijski dio Banke, odgovoran za upravljanje cjelokupnom likvidnošću i likvidnosnim pozicijama Banke te uredno i pravodobno podmirenje svih novčanih obveza Banke kroz svakodnevno osiguravanje potrebne razine novčanih sredstava u mreži Bančinih računa. Sektor provodi aktivnosti za postizanje planovima utvrđenih poslovnih ciljeva usmjerenih prvenstveno na održavanje likvidnosti Banke, ali istovremeno i ostvarivanje prihoda ulažući viškove likvidnosti plasmanima u novčane depozite kod drugih banaka kao i u prihodonosne instrumente monetarnih mjera europodručja, tj. poslovanjem na novčanim tržištima, ali i na deviznim tržištima trgujući domaćom i stranim valutama u skladu s Bančinom strategijom upravljanja valutnim rizikom. Obavljaju se poslovi trgovanja na primarnim i sekundarnim tržištima vrijednosnica za račun Banke kao instrument plasmana viška likvidnosti. Isti Sektor upravlja i optimizira mrežom Bančinih računa u Eurosustavu, tj. DCA namjenskih podračuna (MCA, RTGS, T2S, TIPS) na platformi TARGET2-HR. Poslovni okvir obuhvaća i upravljanje mrežom Bančinih računa u eurima i drugim stranim valutama kod drugih domaćih ili stranih banaka.

Istovremeno, Sektor riznice i upravljanja likvidnošću sudjeluje i u primjeni određenih mjera monetarne politike Eurosustava.

Područja podrške

Poslovna područja koja su usredotočena na zahtjeve klijenata mogu u potpunosti iskoristiti svoje potencijale samo u slučaju postojanja pouzdane i efikasne infrastrukture temeljem koje pružaju cjelovitu podršku vezanu uz financijski nadzor i izvještavanje, financijsko planiranje i budžetiranje, te ostale administrativne usluge poslovnim područjima.

Poslovne funkcije obavljaju se unutar Sektora računovodstva i Sektora informatičkih tehnologija (IT), Odjela upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima, Odjela financijskog kontrolinga, Odjela unutarnje revizije i kontrole, Odjela za provedbu propisa o sprječavanju pranja novca, Odjela informacijske sigurnosti te Ureda Uprave u kojem se obavljaju poslovi iz domene pravnih poslova i usklađenosti, te upravljanja ljudskim resursima, odnosa s javnošću i općih poslova.

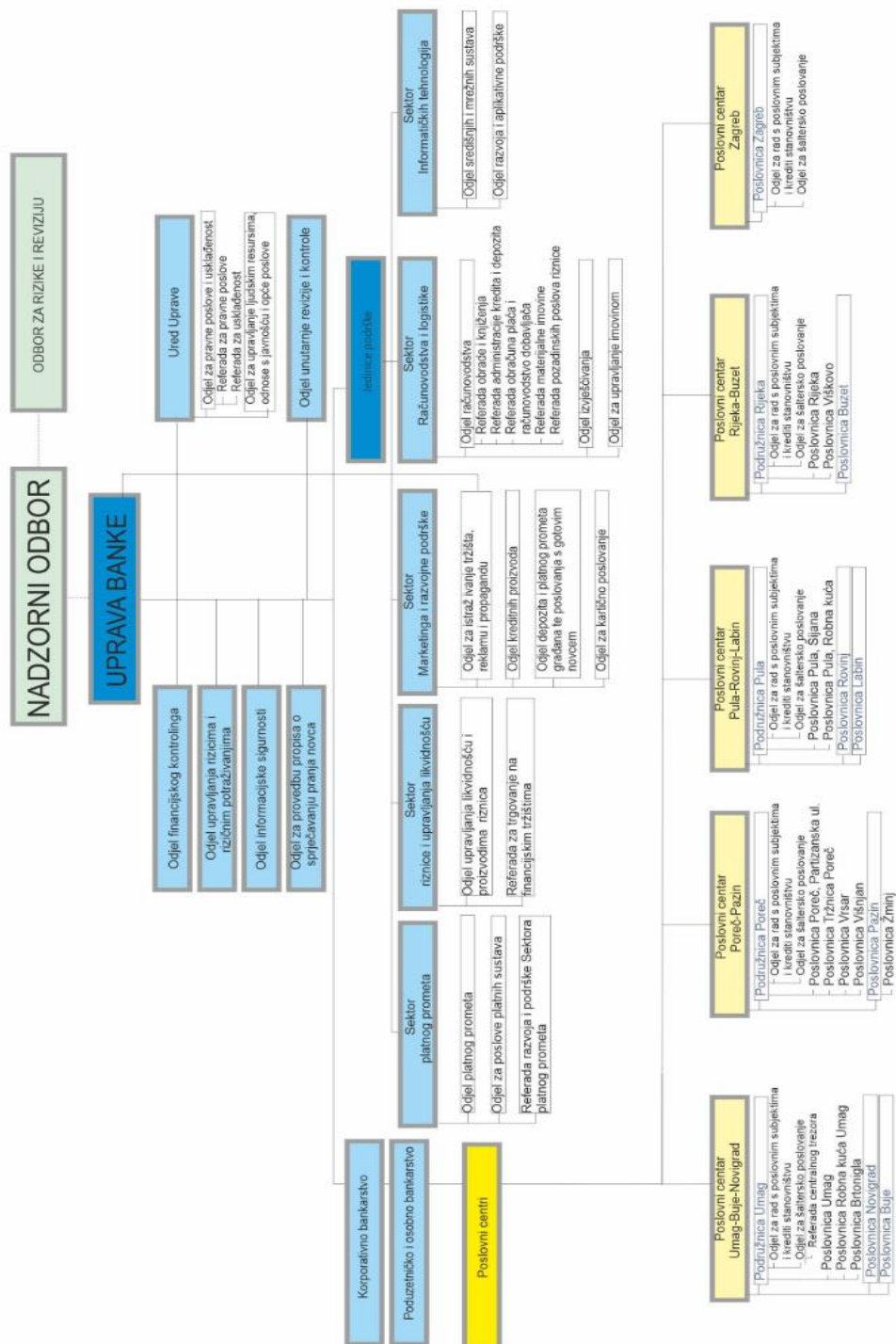
U Sektoru IT -obavlja se velik dio ključnih poslovnih funkcija u cjelokupnoj organizaciji Banke na način da se navedenim poslovnim funkcijama pruža informatička i komunikacijska podrška, podržavaju se distribucijski kanali i pruža podrška financijsko-knjigovodstvenom sustavu, te poduzimaju sve aktivnosti za nesmetano i sigurno korištenje svih informatičkih aplikacija IKB-a.

Naglašena je funkcija Odjela rizika i rizičnih potraživanja s ciljem zaštite Banke od rizika većih gubitaka kao rezultata neželjenih događaja, koji mogu nastati iz rizika s kojima se Banka suočava u svojem poslovanju. U sklopu ovog područja provode se poslovi kontrole rizika te sudjelovanje u kreiranju kreditnih i ostalih politika koje se odnose na rizike kojima je Banka izložena. Provode se aktivnosti na kontroli rejtinga, upravljanju klijentima s povećanim kreditnim rizikom te praćenje svih rizika koji nastaju u poslovanju Banke.

Posebice je u 2025. godini postalo važno, a biti će izazovno i u 2026. godini, praćenje ESG rizika (okolišnih, društvenih i upravljačkih) što postaje ključan dio korporativnog upravljanja zbog novih regulatornih zahtjeva.

Ostali navedeni odjeli čine integralni dio u ukupnoj podršci rukovodstvu i poslovnim područjima Banke.

Istarska kreditna banka Umag d.d.



***Izvještaj Uprave o poslovanju i stanju Banke
u 2025. godini***

Izveštaj Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2025. godini

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

I u 2025. godini, kao i prethodnih godina, Istarska kreditna banka osigurala je kontinuitet stabilnog i profitabilnog poslovanja.

Protekla godina u Hrvatskoj će ostati zabilježena prvenstveno kao godina visoke inflacije, ali i solidnim gospodarskim rastom – bržim od prosjeka EU. Turbulentno geopolitičko okruženje, umjetna inteligencija, neizvjestan i iscrpljujući rat u Ukrajini, izbori u Americi, usporavanje u Kini – samo su neka od obilježja godine za nama.

Bez obzira na izazovno međunarodno okruženje, hrvatsko je gospodarstvo nastavilo bilježiti solidne stope rasta bruto domaćeg proizvoda povećanjem domaće potražnje koja je podržana povoljnim kretanjima na tržištu rada, poticajnom fiskalnom politikom te investicijskom aktivnošću privatnog sektora. Ojačao je i robni izvoz, dok se izvoz usluga počeo smanjivati. Intenzitet rasta domaće potražnje mogao bi oslabiti, što se prije svega odnosi na rast investicija koje bi, nakon snažnog rasta podržanog sredstvima iz fondova EU-a u protekle tri godine, mogle usporiti.

U uvjetima poslovanja velike konkurencije na financijskom tržištu, opreznim odlučivanjem i racionalnim upravljanjem, Banka je uspjela ostvariti solidan operativni rezultat i planiranu neto dobit, održati visoku likvidnost i osigurati pokriće svih potencijalnih rizika. Banka je u segmentu primljenih depozita klijenata kao ključnog izvora financiranja ojačala tržišnu poziciju, kao i u segmentu kreditiranja građana, te je time u potpunosti ispunila svoje financijske planove.

Ostvareni rezultati Banke u 2025. godini

Istarska kreditna banka završila je uspješno poslovnu 2025. godinu ostvarivši ukupnu dobit nakon oporezivanja u visini 11,1 milijuna eura, odnosno ROA (povrat na jedinicu aktive) 1,37% i ROE (povrat na jedinicu kapitala) 13,88%.

Recesija i ostali popratni nepovoljni faktori na razini Europske unije koji su nastali u proteklom godinama, nastavili su djelovati i tijekom 2025. godine, ne stvarajući posebno povoljne uvjete za rast kako okruženja, tako i same Banke. Međutim, Banka je kvalitetnim poslovanjem, opreznim plasiranjem i kontrolom troškova uspjela osigurati vrlo dobar ukupni rezultat poslovanja Banke u iznosima višim od planiranih veličina.

Ukupna dobit nakon oporezivanja niža je za 13,7% u odnosu na godinu ranije, što je u iznad financijskih planova. U strukturi operativnih prihoda neto prihodi od kamata bilježe pad od 12,2% prvenstveno kao rezultat smanjenih kamatnih prihoda. Istovremeno su i rashodi od

kamata umanjeni radi niže cijene ukupnih izvora, odnosno oročenih depozita. Naime, Banka je tijekom 2025. kontinuirano usklađivala kamatne stope na izvore tako da je prosječna kamatna stopa na ukupne obveze u 2025. niža za 0,07 postotnih poena u odnosu na prosječnu kamatnu stopu za izvore sredstava u 2024. godini.

Istovremeno, najviše uvjetovano temeljem tržišnih kretanja baznih kamatnih stopa i na strani aktive ostvaren je značajniji pad prosječne kamatne stope. Na to je uvelike utjecao kamatni prihod koji se ostvaren putem plasiranja rezervi likvidnosti, odnosno prekonoćnih depozita putem središnje banke gdje je kamatna stopa značajno niža u 2025. godini u odnosu na 2024.

Neto prihodi od naknada nisu se značajnije promijenili te je ostvaren rast od 2,2% uključivši vrijednosna usklađenja. Operativni troškovi porasli su za 10%, i to u većem dijelu radi rasta svih troškova, poglavito troškova zaposlenika.

Banka je tijekom protekle godine uspješno upravljala svim rizicima (kreditni, likvidnosti, kamatni, valutni, operativni), te nije bilo nikakvih narušavanja regulatornih mjera ili ugrožavanja redovitog poslovanja. Likvidnost Banke bila je na zadovoljavajućoj razini, što je dodatno stvorilo pretpostavke za racionalno upravljanje izvorima odnosno ostvarivanje dodatnih prihoda.

Planovi za 2026. godinu

Poslovanje Istarske kreditne banke će tijekom 2026. godine uvelike ovisiti o ekonomskom i regulatornom okruženju. To se uglavnom odnosi na makroekonomske veličine nacionalne ekonomije, kao i gospodarskog stanja na razini Europske unije. Veliki je utjecaj kretanja referentnih kamatnih stopa, te konkurentna ponuda velikih bankarskih sustava koji utvrđuju daljnji smjer ponude bankarskih usluga odnosno povećanje digitalizacije poslovanja.

Pokazatelji poslovanja ostvareni tijekom 2024. i 2025. godine također određuju smjer kretanja ukupnog gospodarstva.

U RH se tijekom 2026. godine očekuje nastavak stabilne pro-EU politike; Vlada je fokusirana na fiskalnu disciplinu i privlačenje investicija, ali i povećanu regulaciju državnih kompanija. Ističe se pritisak na socijalne mjere i olakšice građanima (npr. pristup osnovnim bankarskim uslugama bez određenih naknada što za banke znači smanjenje prihoda od naknada). Prema podacima Hrvatske narodne banke, hrvatsko gospodarstvo nastaviti će rasti relativno snažnim tempom, no inflacija bi u idućem razdoblju mogla biti viša nego u prethodnim razdobljima, dok će rast zaposlenosti i plaća postupno slabiti. Dakle, gospodarski rast trebao bi ostati stabilan i u 2026. godini, ali bez većih ubrzanja. Ovakvo kretanje je povezano s manjim rastom osobne potrošnje i investicija, nakon višegodišnjih dvoznamenkastih stopa, no potporu će i dalje pružati fondovi EU-a te postupno jačanje vanjske potražnje.

S daljnjim eskalacijama geopolitičkih napetosti između EU i Rusije, kao i zaustavljanjem onih tokova ruskog izvoza na svjetska tržišta koji su sada aktualni (bilo registriran ili neregistrirano) globalni inflatorni rizici su ponovno mogući.

Kamatne stope u eurozoni ostaju niske s mogućim oscilacijama. To za bankarstvo znači mogućnost povećanja kreditnog portfelja ali uz povećanu kontrolu kamatnog rizika.

Što se primjene digitalizacije tiče ona raste među poduzetnicima (posebno mlađim i MSP), a istovremeno se povećava i potražnja za financijskom edukacijom i podrškom (webinari, brzo savjetovanje).

U tehnološkom dijelu sve brži je ulazak open banking rješenja, u plaćanjima i fintech suradnji te kod primjene umjetne inteligencije.

U ekološkom dijelu nacionalni cilj za obnovljive izvore i energetske mjere potiče ulaganja u zelene projekte MSP-a što za banke znači razvijanje zelenih kreditnih linija, te korištenje HBOR/EU garancije za sufinanciranje.

Istarska kreditna banka ima na području svog djelovanja dobro uspostavljen brend i razvijenu lokalnu mrežu s zaposlenicima koji dobro poznaju pripadajuća tržišta i klijente, kako postojeće tako i potencijalne. Tijekom 2026. godine najveće izazove moguće je očekivati u domeni regulatornih promjena (npr. vezano uz ograničavanje naknada potrošača, kod odobravanja kredita stanovništvu radi promjena regulative tijekom 2025. godine), konkurencije fintech i nebankarskih entiteta, a naročito kod sagledavanja kreditnog rizika u očekivanoj gospodarskoj krizi.

Stoga Banka planira i dalje plasirati s posebnim oprezom uz adekvatna osiguranja za pokriće rizika. Slijedom toga, očekivanja za profitom na nižoj su razini od prošlogodišnjih, a u prvom planu će biti kvalitetno usmjeravanje sredstava i upravljanje kamatnim stopama. Stope rasta kreditnog portfelja bit će umjerene i usmjerene primarno na područje djelovanja manjih i srednjih poduzetnika te građana.

Banka će svoj kreditni potencijal graditi na očekivanom rastu depozita svojih klijenata i pritom kontinuirano proširivati i usavršavati ponudu svojih proizvoda i kvalitetu usluga. Na strani troškova, nastaviti će se strategija efikasnog upravljanja s ciljem sporijeg rasta troškova osiguravajući da Banka bude operativno profitabilna i stabilna.

Sukladno razvoju tehnologije klijenti banaka nadalje očekuju širi i dostupniji spektar usluga te će se banke dodatno orijentirati prema novim modelima poslovanja (npr. razvoj paketa usluga, povećavanje dostupnosti putem digitalnih kanala, razna napredna tehnološka rješenja). Korištenje digitalnih rješenja, naprednih tehnologija, racionaliziranje troškova poslovanja te ulaganje napora u postizanje bolje efikasnosti bit će u fokusu u 2026. godini.

Banka u 2025. godini

IKB je danas moderna i dinamična financijska institucija s mrežom od 19 poslovnica organiziranih u 5 poslovnih centara, te je kontinuirano na prvim mjestima među manjim bankama, i to kako po visini imovine tako i po rezultatima poslovanja.

Osnova misije Banke je usredotočenost na zadovoljstvo klijenata i njihovo kvalitetno iskustvo. Korporativne vrijednosti IKB-a integrirane su u svakodnevno poslovanje, uključujući ne samo poslovni uspjeh, već i brigu za klijente, održivi razvoj i sveukupno poboljšanje kvalitete života u zajednici u kojoj djeluje. Razvoj IKB temelji se na strateškoj orijentaciji moderne, usmjerene klijentima, poslovno univerzalne financijske institucije.

Bruto dobit na dan 31.12.2025. godine iznosi 13,5 milijuna eura što je za 13,6% manje u odnosu na prethodnu godinu, ali je istovremeno veća od planske veličine za 10,8% odnosno 1,31 milijuna eura.

Sukladno kretanju kamatnih stopa neto kamatni prihod iskazan je na razini nižoj od 2024. godine, te iznosi 21,3 milijuna eura. To je za 2,9 milijuna eura niže od 2024. godine, što se uglavnom odnosi na pad kamate na depozite u centralnoj banci. Kamatni rashodi niži su za 238 tisuća eura u odnosu na 2024. godinu.

Iskazan je trošak premije osiguranja štednje u iznosu od 354 tisuća eura za treće tromjesečje 2025. godine.

Ostvareno je 7,47 milijuna eura prihoda od provizija i naknada, kupoprodaje valute i vrijednosnih usklađenja gdje je evidentiran rast prihoda od 10,7%. Vrijednosna usklađenja u 2025. godini iskazuju prihod od 442 tisuće eura a odnosi se na ulaganja u Fortenovu.

Istovremeno je i trošak naknada veći za 10,3% odnosno 100 tisuća eura.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 14,4 milijuna eura te su za 10% veći u odnosu na 2024. godinu. Uvećanja su iskazana na gotovo svim pozicijama troškova, od plaće do troškova usluga i amortizacije.

Na poziciji rezervacija ostvaren je prihod od ukupno 3,72 milijuna eura temeljem naplate NPL plasmana, a istovremeno je iskazano 3,7 milijuna eura novih rezervacija čime je ostvaren neto efekt od 19 tisuća eura prihoda.

Ukupna aktiva Banke krajem prosinca 2025. godine iznosila je 820,68 milijuna eura, odnosno 4,2% ili 33,3 milijuna eura viša je u odnosu na kraj 2024. godine kada je ista iznosila 787,35 milijuna eura.

Kapital i rezerve Banke uključivši dobit tekuće godine kreću se na razini od 83,72 milijuna eura što čini 10,2% ukupne bilance Banke.

Banka je tijekom godine nastavila s fokusom na povećanje kreditnog portfelja, odnosno kamatonosne aktive, ali uz kontinuirano konzervativni pristup upravljanju rizicima i diversificiranu bilancu. I dalje su depoziti fizičkih osoba glavni izvor financiranja, a u ukupnim depozitima čine više od 70% ukupnih izvora financiranja. Istovremeno je stabilna baza depozita osigurala održavanje i osiguravanje likvidnosti, a time i profitabilnosti Banke.

U kreditnom dijelu ističe se povećanje udjela kredita fizičkim osobama, a udio neprihodujućih tzv. NPL kredita u dijelu koji se odnosi na poslovne subjekte sve se više smanjuje. Dakle, nastavljeno je učvršćivanje pozicije Banke kroz veću efikasnost u rizičnom i kamatnom profilu, dok je razina NPL plasmana značajno smanjena i najniža je u posljednjim godinama.

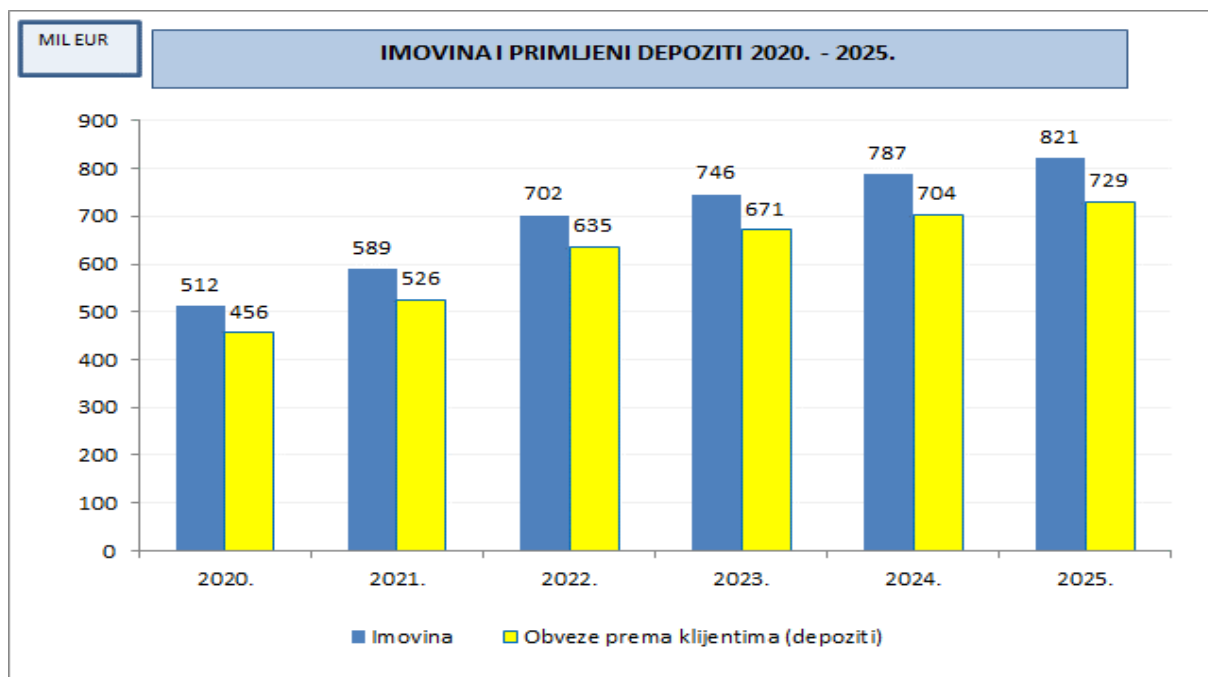
Slijedeći strategiju rasta i održivosti kao neodvojivi dio poslovanja, Banka je zadržala svoju poziciju na bankarskom tržištu Republike Hrvatske uz kontinuiran rast. Iskazan je trend nastavka komercijalnih aktivnosti na cjelokupnom području djelovanja Banke, vršene su aktivnosti na unaprjeđenju i razvoju proizvoda i usluga putem vlastitog sustava informatičkih tehnologija, a posebno su poduzimane radnje za optimizaciju troškova u poslovanju.

Primarni cilj Banke u uvjetima digitalizacije poslovanja je na potrebama klijenata, te se u skladu s time kontinuirano vrše aktivnosti na razvoju proizvoda i usluga koji su neophodni klijentima. Fokus na digitalnu transformaciju planira se u narednom razdoblju realizirati putem više različitih inicijativa kao npr. pojednostavljena aplikacija, poboljšana web platforma mobilnog bankarstva, optimizacija poslovnih procesa, tokenizacija kartice i dr.

Banka je dobro kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena i stopa regulatornog kapitala na kraju 2025. godine iznosi više od 23,54%, a ukupni regulatorni kapital iznosi 81 milijun eura.

Tijekom protekle 2025. godine u fokusu poslovnih aktivnosti Banke bili su klijenti, kako poslovni subjekti tako i građani, uz nastojanje da im se pruže usluge koje očekuju. Značajno je povećano korištenje novih digitalnih kanala prodaje, a kroz razne inovativne usluge klijentima se olakšavalo svakodnevno bankarsko poslovanje. Ipak, Banka nije zanemarila ni tradicionalne kanale poslovanja putem poslovnica, bankomata i EFTPOS uređaja.

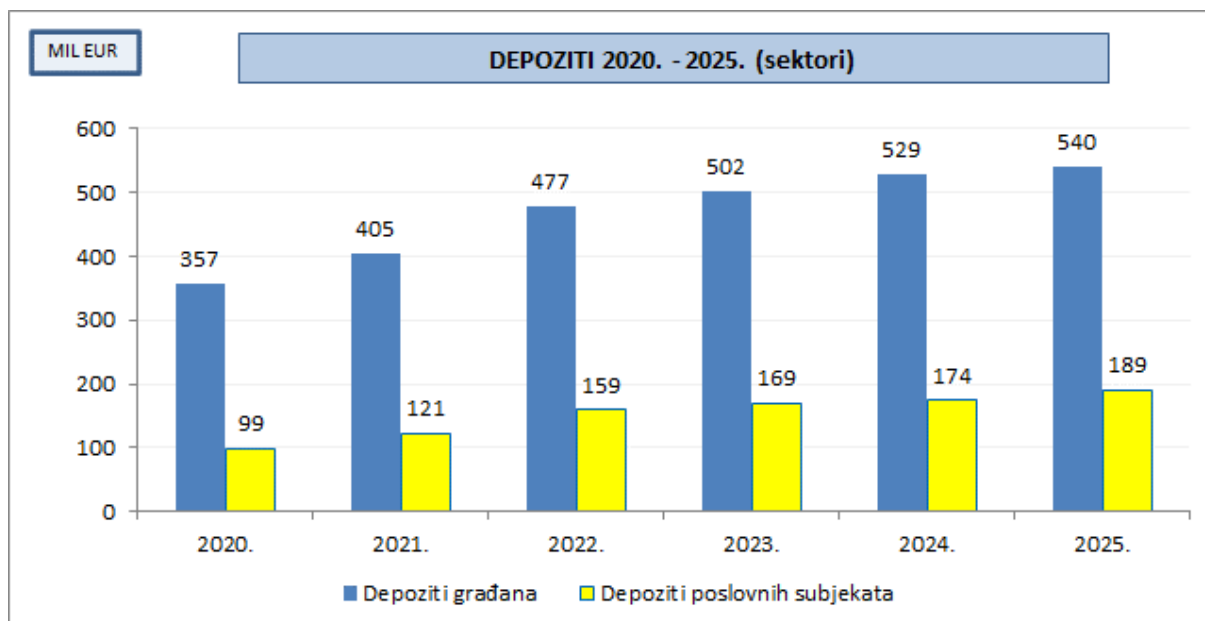
U nastavku je prikazan rast osnovnih pozicija imovine i obveza, te bruto dobit za 2025. i u razdoblju od prethodnih 5 poslovnih godina.



U 2025. godini iskazan je rast ukupne bilance i depozita Banke. Naime, ukupni depoziti klijenata, kao osnova rasta bilance, porasli su za 25 milijuna eura te iznose 729 milijuna eura, što je 3,63% više u odnosu na stanje krajem 2024. godine. Treba istaknuti da su promjene na stanju depozita u 2025. godini djelomično posljedica očekivanog i unaprijed anticipiranog prelijevanja dijela depozitnih sredstava u alternativne oblike ulaganja, i to uglavnom u tzv. narodne obveznice i trezorske zapise.

Sukladno kretanju kamatnih stopa na oročene depozite tijekom 2025. godine, evidentiran je njihov lagani pad u odnosu na depozite po viđenju.

U strukturi ukupnih depozita, depoziti stanovništva čine 75% od ukupnih depozita, a na depozite poslovnih subjekata odnosi se 25% od ukupnih depozita klijenata.



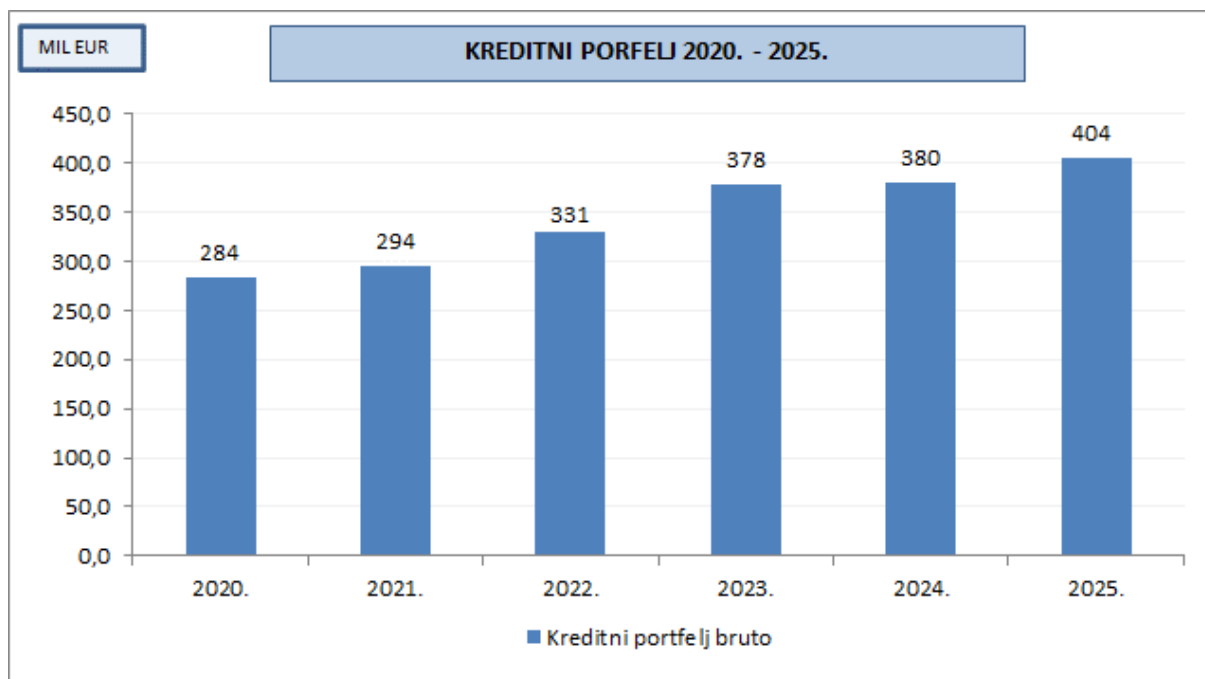
Najznačajniji dio imovine Banke jesu krediti klijentima koje smo uspjeli održati stabilnim u uvjetima izazovnog gospodarskog okruženja. Međutim, radi otklanjanja rizika u poslovanju i osiguravanja povrata kreditnih potraživanja, u Banci se posebno vodi računa da se ne odobravaju krediti s nedostatnom vrijednošću imovine ponuđene u zalog, s obzirom na očekivanu novu krizu i predviđeno daljnje usporavanje gospodarstva, odnosno negativna kretanja na tržištu.

Ukupan bruto kreditni portfelj klijentima na dan 31.12.2025. iznosio je 404,4 milijuna eura, odnosno 6,57% više od stanja krajem 2024. godine kada je isti iznosilo 379,7 milijuna eura. Ukupni neto krediti iznose 385,9 milijuna eura.

Ukupni bruto krediti i predujmovi klijentima povećani su za 25 milijuna eura.

Slijedom znatno bržeg rasta kredita stanovništva u posljednjim godinama došlo je do izmjene udjela plasmana stanovništvu i poslovnim subjektima u ukupnim kreditima. Udio bruto kredita stanovništvu uključujući obrtnike u odnosu na ukupne bruto kredite klijentima povećan je i sada iznosi 54%.

Dakle, Banka je kroz kontinuirano strukturiranje ponude kredita po konkurentnim uvjetima uspjela ostvariti rast kreditnih plasmana, što se kod stanovništva posebno odnosi na stambene kredite i kredite za turističke svrhe. Kod poslovnih subjekata u većoj mjeri se i dalje razvija kreditiranje poslovanja malih i srednjih poduzetnika.



Ukupna ulaganja u vrijednosne papire krajem promatranog razdoblja iznose 110,2 milijuna eura te su tijekom 2025. godine zabilježila povećanje od 16,7% odnosno 15,7 milijuna eura, što se odnosi na povećana ulaganja u trezorske zapise od 29,2 milijuna eura, smanjenje ulaganja kod obveznica RH i lokalne uprave u iznosu od 16,1 milijuna eura te povećanje ulaganja u obveznice i vlasničke papire trgovačkih društava za 2,7 milijuna eura. Temeljem ulaganja u vrijednosnice ostvareno je 2,4 milijuna eura kamatnih prihoda.

Ukupan prihod Banke iznosi 33,2 milijuna eura. U strukturi poslovnih prihoda kamatni prihod ima udio od 76,9%, prihod od naknada i provizija iznose 20,1%, od kupoprodaje valute 2,4%, dok ostali prihodi sudjeluju s 0,6% i uglavnom se odnose na financijske i izvanredne prihode.

Kod kamatnih prihoda struktura je takva da se više od 62,5% prihoda odnosi na kreditni portfelj, slijede prihodi temeljem plasiranja depozita i ostalih viškova likvidnosti u veličini od 28,1% kamatnih prihoda, a 9,4% prihoda ostvaren je temeljem plasiranja u vrijednosnice.

U dijelu koji se odnosi na kamatne prihode, kretanje referentne kamatne stope EURIBOR znatno je utjecalo na iskazivanje kamatnih prihoda s obzirom na njihov pad u odnosu na prethodnu godinu i strukturu kreditnog portfelja Banke, gdje je značajan dio kredita poslovnim subjektima vezan uz referentnu stopu EURIBOR.

Stoga je visina iskazanih kamatnih prihoda na kredite dane gospodarstvu u jednom dijelu ovisna o njihovom usklađivanju s tržišnim kretanjima, a u drugom dijelu ovisi o visini referentne kamatne stope EURIBOR. Istovremeno, u dijelu kredita stanovništvu referentna kamatna stopa NRS nije znatno utjecala na kamatne stope tijekom čitave godine.

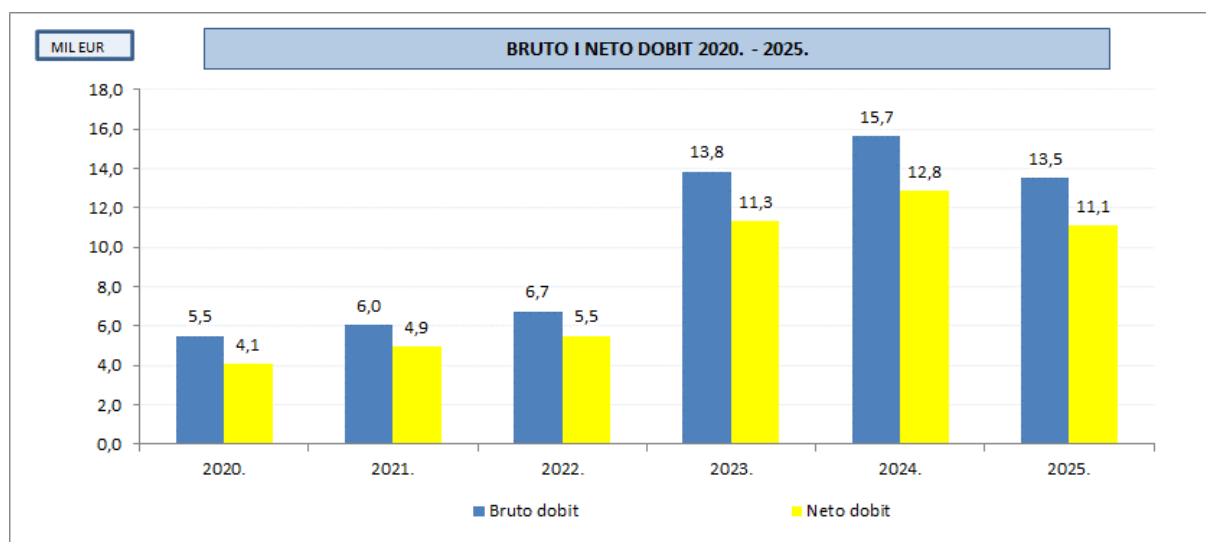
Treba naglasiti da se slijedom događanja na financijskom tržištu očekuje u drugom dijelu naredne godine rast kamatnih stopa, kako referentnih tako i ostalih.

Kamatni prihodi na depozite u bankama i HNB-u u izvještajnom razdoblju iznosili su 7,2 milijuna eura. Počevši od 01.01.2023. godine, odnosno ulaskom Republike Hrvatske u europodručje i implementacijom eura kao službene valute, Banka je postala ravnopravan sudionik financijskog okvira Eurosustava s mogućnošću sudjelovanja u standardnim mjerama monetarne politike Europske središnje banke. Radi se o operacijama povlačenja likvidnosti posredstvom plasiranja prekonoćnog novčanog depozita u eurima, bez ograničenja i uz prethodno utvrđenu kamatnu stopu. Međutim, tijekom 2025. godine ostvarena je prosječna kamatna stopa od 2,28% što je za 39% manje od one iskazane za 2024. godine kada je iznosila 3,77%.

U segmentu poslovanja koji se odnosi na prihode od provizija i naknada iskazano je povećanje u odnosu na poslovanje u prethodnoj 2024. godini koje je u najvećem dijelu nastalo radi povećanja obujma poslovanja te je iskazan prihod u iznosu od 6,7 milijuna eura odnosno 221 tisuća eura više.

Tijekom godine iskazna je vrlo dobra naplativost u svim kreditnim portfeljima, što je rezultiralo rasterećenjem troškova rezerviranja i umanjenja vrijednosti.

Bruto dobit za 2025. godinu iznosi 13,5 milijuna eura, a neto dobit 11,1 milijuna eura. Ostvareni rezultati očituju se i u solidnom prinosu na kapital (ROE), gdje je Banka iskazala prinos od 13,88%, a prinos na imovinu (ROA) iznosio je 1,37% za 2025. godinu.



Što se tiče opsega poslovanja, Banka je zabilježila porast aktivnih transakcijskih računa stanovništva i poslovnih subjekata, te naročito korisnika mobilnog bankarstva. Trend smanjivanja broja transakcija u poslovnicama nastavlja se u korist transakcija provedenih putem direktnog bankarstva, a posebice je naglašen porast kartičnog poslovanja putem POS terminala.

U Banci je uspostavljena sveobuhvatna i primjerena funkcija kontrole rizika kojom se provodi definiran proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te posebno poduzimanje potrebnih radnji u svrhu smanjenja rizika. Iskazani rezultati poslovanja u velikoj su mjeri efekt dobrog i odgovornog upravljanja rizicima.

Najznačajniji rizici Banke su kreditni i tržišni rizik, te rizik likvidnosti i operativni rizik, te se veći dio aktivnosti oko praćenja i procjene rizika odnosi na te segmente.

Sustav upravljanja rizicima postavljen je u skladu s regulatornim zahtjevima, a učinkovitost upravljanja rizicima postiže se stalnim unaprjeđenjem procesa te primjenom kontrolne metodologije i modela. Posebna pažnja je usmjerena na praćenje zakonskih i interno definiranih limita, a upravljanje rizicima provodi se u svim segmentima poslovanja kroz uspostavljen sustav unutarnjih kontrola.

ZAKLJUČAK

Istarska kreditna banka je u 2025. godini uspješno ispunila svoje strateške ciljeve koji se odnose na ostvarivanje daljnjeg organskog rasta imovine, ali i na planirani financijski rezultat. Ostvareni rezultati koji su prikazani u financijskim izvještajima za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025. godine, ukazuju na to da je 2025. godina još jedna uspješna poslovna godina od uspostavljanja Banke odnosno u svih 69 godina njenog rada. Poslovni model koji Banka primjenjuje u svom poslovanju pokazuje da ima prostora za samostalni, uspješni nastavak poslovanja u razdoblju koje slijedi. Sagledavajući dosadašnje poslovanje vidljivo je da je Banka u protekle dvije, tri poslovne godine zahvaljujući svom financijskom položaju i kretanjima na financijskom tržištu, ostvarila kontinuiran rast i uspješne rezultate poslovanja. Kada je riječ o rezultatima u odnosu na banke slične veličine, IKB je među najprofitabilnijima s visokom stopom rasta.

Poslovanje Istarske kreditne banke će tijekom 2026. godine uvelike ovisiti o ekonomskom i regulatornom okruženju. To se uglavnom odnosi na makroekonomske veličine nacionalne ekonomije, kao i gospodarskog stanja na razini Europske unije. Veliki je utjecaj kretanja referentnih kamatnih stopa te konkurencije na tržištu koja utvrđuju daljnji smjer ponude bankarskih usluga odnosno povećanje digitalizacije poslovanja.

Uzimajući u obzir sve navedeno, u godini koja je pred nama cilj nam je zadržati svoju tržišnu poziciju, pratiti suvremene bankarske trendove u digitalizaciji, a posebno iskazati daljnji rast Banke, ostvariti dobar poslovni rezultat i time zadržati povjerenje naših klijenata.

I u poslovanju tijekom 2026. godine Banka će nastaviti biti aktivna u odnosu na razne segmente poslovanja kako bi osigurala svojim klijentima moderne i sigurne proizvode i usluge, a time njihov i svoj rast i razvoj. Želimo i dalje biti aktivan sudionik u iznalaženju partnerskih rješenja za naše klijente te nastaviti s pružanjem savjeta u realizaciji njihovih zahtjeva. Posebno se ističe nastavak profitabilnog poslovanja uz povećanje plasiranja poštujući principe sigurnosti plasiranih sredstva te partnerski odnos s klijentima. Istovremeno je posebno važno zadržavanje optimalne likvidnosti i osiguravanje daljnji razvoj digitalnog poslovanja uz uvođenje novih proizvoda i optimizaciju postojećih.

Na kraju, želio bih se u svoje ime, u ime Uprave Banke, naših dioničara i zaposlenika Istarske kreditne banke zahvaliti našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju.
S poštovanjem,



Miro Dodić
Predsjednik Uprave

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s člankom 272.p Zakona o trgovačkim društvima i člankom 25. Zakona o računovodstvu, Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d. dana 20. veljače 2026. godine daje sljedeću

IZJAVU O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Kao društvo čije su dionice uvrštene u kotaciju redovito tržište na Zagrebačkoj burzi, Istarska kreditna banka Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) u skladu sa zakonskom regulativom, a u cilju uspostavljanja visokih kriterija korporativnog upravljanja, u svom poslovanju primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačke burze, koji je objavljen na njihovim mrežnim stranicama, te primjenjuje i vlastita Načela korporativnog upravljanja.

Detaljnija obrazloženja vezana uz primjenu Kodeksa korporativnog upravljanja Društvo daje u Upitniku o usklađenosti izdavatelja dionica koji se dostavlja Zagrebačkoj burzi d.d. i HANFA-i te javno objavljuje zajedno s godišnjim financijskim izvještajima.

Društvo primjenjuje pravila utvrđena Kodeksom korporativnog upravljanja uz objašnjenja pojedinih iznimki dana u Upitniku o usklađenosti i Upitniku o praksama upravljanja.

Društvo primjenjuje računovodstvene politike kojima su uređeni postupci i tehnike u iskazivanju imovine, obveza, prihoda i rashoda te sastavlja i objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće o stanju Društva u skladu s važećim propisima i standardima struke.

Društvo planira i ubuduće svoje poslovanje i rezultate poslovanja i dalje činiti transparentnima i dostupnima javnosti.

Uprava i Nadzorni odbor su tijekom 2025. godine ulagali potrebne napore u cilju održavanja adekvatnog korporativnog upravljanja imajući u vidu ustroj i organizaciju, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Društva, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola, čime se smanjuje rizik koji bi mogao utjecati na financijsko izvještavanje.

Sukladno propisima u Društvu su ustrojene četiri kontrolne funkcije, i to funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima navedeni su u Godišnjem izvještaju Društva kao i podaci o značajnim dioničarima Društva te o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Društva.

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

U skladu s odredbama Statuta Društva, Uprava Društva sastoji se od 3 (tri) člana: Miro Dodić, predsjednik Uprave i dvije članice Klaudija Paljuh i Emanuela Vukadinović. Članove Uprave kao i predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme do 5 (pet) godina.

Za predsjednika ili člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke.

Statut Društva može se izmijeniti samo odlukom Glavne skupštine ako je za odluku o izmjeni Statuta glasovalo više od tri četvrtine ukupnog temeljnog kapitala Društva.

Djelovanje Uprave

Uprava Društva ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Društva i internim aktima Društva. Uprava vodi poslove Društva i upravlja njegovom imovinom, i pritom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Društva i njegovo djelovanje.

U vođenju poslova Uprava Društva naročito osigurava da Društvo posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, da se sustavno prate rizici kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju odnosno usvajaju i primjenjuju procedure za upravljanje rizicima, sustavno prati, procjenjuje i primjenjuje strategija održavanja odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju, da funkcionira sustav unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Društva, nesmetano obavljaju poslovi revizije i kontrole, da Društvo vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te zakonom, te da izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima.

U skladu s potrebama u obavljanju svojih poslova, Uprava Društva osniva odbore ili druga tijela koja joj pomažu u radu. Stalne komisije koje djeluju u Društvu su Komisija za upravljanje aktivom i pasivom, te rizicima Banke, Kreditna komisija i Komisija za planiranje i upravljanje informatičkim tehnologijama. Sustavom unutarnjih kontrola i postavljenih kontrolnih funkcija Banke detaljno se prati zakonitost, ispravnost, pravovaljanost i dokumentiranost procesa poslovanja, čime je Upravi osiguran adekvatan nadzor.

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, a ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih dionica sukladno zakonu i Statutu.

Djelovanje Nadzornog odbora

U skladu sa Statutom Društva Nadzorni odbor ima pet članova koji između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika. Članovi Nadzornog odbora tijekom 2025. godine bili su: Milan Travan, predsjednik Nadzornog odbora, Edo Ivančić, zamjenik predsjednika (do 18. svibnja), Manuel Benazić, zamjenik predsjednika (od 19. svibnja) i članovi Marina Vidič, Milenko Opačić (do 27. travnja) i Gabriele Merlo (od 28. travnja). Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština Društva. Za člana Nadzornog odbora može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke. Neovisni članovi Nadzornog odbora su Marina Vidič, Manuel Benazić i Milenko Opačić (do 27. travnja 2025. godine). Članovi Nadzornog odbora koji su stručni za računovodstvo i reviziju financijskih izvještaja jesu Milan Travan, Marina Vidič, Manuel Benazić, Milenko Opačić (do 27. travnja 2025. godine) i Gabriele Merlo (od 28. travnja 2025. godine).

Nadzorni odbor Društva imenuje i razrješuje članove Uprave, usmjerava poslovnu politiku, aktivno pridonosi njenoj realizaciji i nadzire vođenje poslova. Nadzorni odbor Društva razmatra izvješća koja se odnose na poslovnu politiku, financijske rezultate poslovanja, kvalitetu rizične aktive, upravljanje rizicima, rad unutarnje revizije i kontrole, kontrole usklađenosti, status otklanjanja nedostataka utvrđenih nadzorom središnje banke, vanjskih revizora i unutarnje revizije i kontrole, daje suglasnost na odluke i druge akte Uprave i drugih tijela Društva sukladno zakonu, aktima Društva i vlastitim odlukama, daje suglasnost na godišnje planove rada kontrolnih funkcija.

Nadzorni odbor je kao pomoćno tijelo osnovao Odbor za rizike i reviziju, dok funkciju Odbora za primitke i Odbora za imenovanja obavlja sam Nadzorni odbor.

Djelovanje Glavne skupštine

Glavna skupština odlučuje o pitanjima koja su određena Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a ista se saziva najmanje jednom godišnje. Svi dioničari imaju pravo sudjelovati u radu Glavne skupštine, bilo osobno ili preko punomoćnika, uz uvjet da se prijave za sudjelovanje najkasnije 3 dana prije održavanja Glavne skupštine. Svaka dionica daje pravo na jedan glas na Glavnoj skupštini. Poziv za skupštinu javno se objavljuje sukladno Zakonu o trgovačkim društvima. Odluke na skupštini donose se ili običnom ili kvalificiranom većinom ovisno o vrsti odluke, a u skladu s Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom Banke.

Politika raznolikosti

Politika raznolikosti koja se primjenjuje u vezi s članovima upravljačkih i nadzornih tijela utvrđena je i provodi se u skladu s Bančinom Politikom o ciljanoj strukturi Uprave Banke i Politikom o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora.

Uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca u Nadzornom odboru odnosno Upravi Banke

Ukupan broj članova Nadzornog odbora i Uprave Banke je osam od čega je pet muškaraca (62,5%) i tri žene (37,5%). Ukupan broj članova Nadzornog odbora je pet od čega je četiri muškarca (80%) i jedna žena (20%). Ukupan broj članova Uprave je tri od čega je jedan muškarac (33,3%) i dvije žene (66,7%).

U Banci je ostvarena uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca s obzirom na ukupan broj članova Uprave i Nadzornog odbora. Uravnotežena zastupljenost oba spola prema podacima na dan 31. prosinca 2025. godine postignuta je na način da je od ukupno osam članova Nadzornog odbora i Uprave, broj pripadnika spola koji je podzastupljen u Upravi i Nadzornom odboru odgovara onome što je u tom pogledu utvrđeno Prilogom 8 Zakona o trgovačkim društvima.

Sukladno odredbama članka 250.a stavka 4. Zakona o trgovačkim društvima, ova Izjava je sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2025. godinu.



Miro Dodić
Predsjednik Uprave

***Financijski izvještaji
i izvještaj neovisnog revizora
za godinu koja je završila
31. prosinca 2025. godine***

Odgovornost za financijske izvještaje

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

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnji izvještaj Banke koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s godišnjim financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 80/2025).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 38 do 146 i dodatni regulatorni izvještaji za HNB na stranicama 147 do 156 s pripadajućim uskladama na stranicama 157 do 163, odobreni su od strane Uprave 20. veljače 2026. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvještaja posloводства u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije prikazane na stranicama 13 do 23.

Potpisali u ime Uprave:

Miro Dodić
Predsjednik Uprave



Klaudija Paljuh
Članica Uprave



Emanuela Vukadinović
Članica Uprave



Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag
Ernesta Miloša 1
52470 Umag
Hrvatska
20. veljače 2026.

Izvještaj neovisnog revizora

Dioničarima Istarske kreditne banke Umag d.d.

Izvještaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju:

- izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2025.;

i, za godinu od 1. siječnja 2025. do 31. prosinca 2025.:

izvještaj o dobiti ili gubitku;

izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti;

izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama;

izvještaj o novčanom toku;

kao i

bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2025. te njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS) i Uredbom (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Banke u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2025. bruto krediti klijentima iznose: 404.480 tisuća eura, pripadajući ispravci vrijednosti: 18.618 tisuća eura i otpuštanje umanjeja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu: 100 tisuća eura (31. prosinca 2024. bruto krediti klijentima: 379.728 tisuće eura, umanjeje vrijednosti: 19.414 tisuće eura i gubitak od umanjeja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu: 1.614 tisuće eura).

Za detalje molimo pogledati bilješku 2.3. Financijski instrumenti (Sažetak značajnih računovodstvenih politika), bilješku 4. Ključne računovodstvene procjene - Umanjenje vrijednosti financijske imovine, bilješku 3.1.5. Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (Upravljanje financijskim rizicima), bilješku 21 Krediti klijentima te bilješku 7. Trošak umanjeja vrijednosti za kreditne gubitke - neto.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar kredita klijentima na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjeje vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu i kompleksne pretpostavke od strane Uprave. • Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stupanj 1 i Stupanj 2 sukladno MSFI 9 hijerarhiji) određuju se tehnikama modeliranja zajedno („skupno umanjeje vrijednosti“) oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza (eng. Probability of Default, „PD“) i gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default, „LGD“), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o budućnosti. Očekivani kreditni gubici neprihodujućih izloženosti (Stupanj 3) određuju se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje oslanjanje na niz značajnih subjektivnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja.	Naše revizorske procedure, uključivale su, između ostalog: — Pregled metodologije i modela rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja i pravilima HNB-a; — Postavljanje upita odjelu za upravljanje rizicima i IT osoblju kako bismo ažurirali naše razumijevanje procesa umanjeja vrijednosti kredita, IT aplikacija koje se u njemu koriste, kao i ključnih izvora podataka i pretpostavki u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup; — Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, i kontrole za identifikaciju statusa neispunjavanja obveza, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i potraživanja, izračun dana kašnjenja, dizajna makroekonomskih scenarija i izračun rezervacije za umanjeje vrijednosti; — Procjena primjerenosti primijenjene definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjeje vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija za raspoređivanje u rizične skupine; — Procjena je li Banka u svojoj klasifikaciji kredita i procjeni kreditnih gubitaka na primjeren način uzela u obzir efekte promjena ekonomskih izgleda uključujući usporavanje ekonomskog rasta i pojačanih inflatornih pritiska;

Pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu Banke, kao i na specifičnim pravilima Hrvatske narodne Banka (HNB) u pogledu minimalnih faktora umanjenja koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.

- Zbog gore navedenih razloga, zajedno s većom nesigurnošću procjene koja proizlazi iz trenutačnih nestabilnih ekonomskih izgleda te usporavanja ekonomskog rasta smatramo umanjenje vrijednosti kredita klijentima značajnim rizikom u financijskim izvještajima. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.

-

- Za uzorak izloženosti odabran na temelju rizika, procjena postojanja naznaka za reklasifikacije u Stupanj 2 ili Stupanj 3 na dan 31. prosinca 2025., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s kreditnim službenicima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom;
- Kritičko preispitivanje skupnih parametara LGD-a i PD-a koje koristi Banka, između ostalog, usporedbom s provedenom analizom povijesno ostvarenih stopa defaulta i stopama gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza, te razmatranje potrebe za eventualnim prilagodbama modela kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;
- Procjena jesu li ispunjeni minimalni zahtjevi HNB-a vezani za umanjenje vrijednosti, uzimajući u obzir i zahtjeve standarda financijskog izvještavanja.

Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi:

- Na uzorku neprihodujućih izloženosti, provođenje kritičke procjene ključnih pretpostavki Uprave za procjenu očekivanih novčanih tokova pri izračunu ispravaka vrijednosti, kao što su:
 - (i) vrijednost kolaterala, uključujući pripadajuće faktore umanjenja, te period realizacije, pregledom dokumentacije u kreditnom spisu dužnika, javno dostupnih informacija, te uzimajući u obzir Bančino povijesno iskustvo pri preuzimanju i prodaji kolaterala te zahtjeve HNB-a u pogledu primijenjenih faktora umanjenja; te
 - (ii) gdje se budući novčani tokovi primarno očekuju iz poslovanja klijenta, usporedbom očekivanih novčanih tokova od strane Banke s našom neovisnom procjenom, temeljenom na povijesnoj EBITDA-i dužnika, prilagođenoj za očekivana buduća kretanja.

Za sva umanjenja vrijednosti:

- Kritička procjena razumnosti umanjenja vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj izloženosti te pokrića rezervacijama neprihodujućih kredita.
- Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvještaj Uprave i Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su sastavni dio Godišnjeg izvještaja Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naš izvještaj o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvještaj Uprave te za Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure propisane primjenjivim zakonskim zahtjevima i izvještavamo sljedeće:

- Informacije sadržane u Izvještaju Uprave te Izvještaju o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;

Izvještaj Uprave i Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

Ukoliko temeljem provedenih procedura zaključimo da postoji materijalna pogreška Ostalih informacija, dužnost nam je to izvijestiti. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Banke.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvještaj neovisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.

ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.

- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupali u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za neovisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, tamo gdje je to primjenjivo, o mjerama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvještaju neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvještaju neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 80/25), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025., izvještaja o dobiti ili gubitku, ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervi te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca, s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama od 147 do 163. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama od 38 do 146, na koje smo izrazili nemodificirano mišljenje, kao što je gore navedeno.

Informacije koje se zahtijevaju Uredbom (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 31. ožujka 2025. da obavimo godišnju reviziju financijskih izvještaja Banke. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi šest godina te se odnosi na godine koje su završile 31. prosinca 2020. do 31. prosinca 2025.

Usklađenost s dodatnim izvještajem revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje konzistentno s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizijskom odboru.

Nerevizijske usluge

Izjavljujemo da nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 5 (1) Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i članak 44. Zakona o reviziji, te smo zadržali neovisnost tijekom provedbe revizije.

Izveštaj o usklađenosti s Uredbom o ESEF-u

U skladu sa zahtjevima članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, dužni smo izraziti mišljenje o tome jesu li financijski izvještaji Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. sadržani u priloženoj elektroničkoj datoteci *IKB-2025-12-31-1-hr.zip*, sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/815 od 17. prosinca 2018. o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje (dalje: „Uredba o ESEF-u”).

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja u elektroničkom obliku koji su u skladu Uredbom o ESEF-u. Odgovornost Uprave podrazumijeva:

- pripremu financijskih izvještaja u važećem XHTML formatu i njihovu objavu;
- odabir i primjenu prikladnih iXBRL poveznica, korištenjem procjena gdje je potrebno;
- stvaranje i primjereno sidrenje proširenih elemenata kada ne postoji odgovarajući element;
- provedbu označavanja u blokovima gdje je to potrebno;
- osigurati dosljednost između digitaliziranih informacija i financijskih izvještaja prezentiranih u ljudski čitljivom formatu; i
- dizajn, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za primjenu Uredbe o ESEF-u.
- Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje ESEF izvještavanja, kao dijela procesa financijskog izvještavanja Banke.

Odgovornosti revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li financijski izvještaji sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Uredbom o ESEF-u, na temelju prikupljenih dokaza. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s *Međunarodnim standardom za angažmane sa izražavanjem uvjerenja 3000 (izmijenjeni)*, *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija (MSIU 3000)* kojeg je izdao Međunarodni odbor za standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja.

Angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s MSIU 3000 uključuje provođenje postupaka za dobivanje dokaza o tome jesu li financijski izvještaji sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Uredbom o ESEF-u. Priroda, vrijeme i opseg odabranih postupaka ovise o prosudbi revizora, uključujući procjenu rizika značajnih odstupanja od zahtjeva navedenih u Uredbi o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će opseg postupaka otkriti svaku značajnu neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

Naši postupci su uključivali, između ostalog:

- stjecanje razumijevanja o procesu ESEF izvještavanja Banke;
- ocjenjivanje XHTML strukture i potpunosti označavanja;
- ocjenjivanje prikladnosti primijenjenih osnovnih elemenata taksonomije, stvaranja i sidrenja proširenih elemenata te primjene označavanja u blokovima gdje je to potrebno; i, gdje je relevantno,
- ocjenjivanje dosljednosti između strojno čitljive i ljudski čitljive verzije potpisanih revidiranih financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.



Mišljenje

Prema našem mišljenju, na temelju provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, financijski izvještaji Banke na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. prezentirani u ESEF formatu i sadržani u gore navedenoj elektroničkoj datoteci sastavljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Osim toga, ne izražavamo nikakav oblik uvjerenja vezano uz dokumente koji su uz godišnje izvještaje uključeni u priloženu elektroničku datoteku.

20. veljače 2026.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
Katarina Kecko
Član Uprave, Hrvatski ovlaštteni revizor

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2025.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2025.	2024.
Prihodi od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	6	25.549	28.734
Ostali prihodi od kamata	6	-	6
Rashodi od kamata	6	(4.267)	(4.505)
Neto prihodi od kamata		21.282	24.235
Prihodi od naknada i provizija	8	6.686	6.465
Rashodi od naknada i provizija	8	(1.077)	(977)
Neto prihodi od naknada i provizija		5.609	5.488
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	7	19	(1.497)
Neto dobici od promjena u fer vrijednosti financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i neto tečajne razlike	9	791	290
Ostali poslovni prihodi	10	182	182
Troškovi zaposlenih	11	(9.255)	(8.453)
Opći i administrativni troškovi	12	(4.025)	(3.722)
Troškovi amortizacije	13	(623)	(558)
Ostali rashodi iz poslovanja	14	(457)	(324)
Dobit ili gubitak od prestanka priznavanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	16
Dobit prije poreza na dobit		13.523	15.657
Porez na dobit	15	(2.452)	(2.823)
Neto dobit za godinu		11.071	12.834
Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak			
<i>Neto promjena fer vrijednosti - vlasničkih instrumenata</i>		96	(6)
<i>Odgođeni porez</i>		(17)	1
Stavke koje se kasnije prenose u dobit ili gubitak			
<i>Neto promjena fer vrijednosti – dužnički vrijednosni papiri</i>		20	86
<i>Odgođeni porez</i>		(4)	(15)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)		95	66
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		11.166	12.900
Zarada po dionici – osnovna (u eurima)	16	74,80	86,72
Zarada po dionici –razrijeđena (u eurima)	16	74,80	86,72

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN 31. PROSINCA 2025.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2025.</u>	<u>31. prosinca 2024.</u>
IMOVINA			
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	17	27.353	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	274.375	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	20	16.406	18.043
Financijska imovina određena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Trezorski zapisi Ministarstva financija	19	38.969	9.870
Obveznice	19	282	280
Vlasnički vrijednosni papiri (neopoziva opcija)	19	421	325
Kredit i klijentima	21	385.862	360.314
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku – vrijednosni papiri	22	69.852	83.737
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	23	663	221
Nematerijalna imovina	24	404	196
Nekretnine i oprema	25	4.285	3.799
Imovina s pravom uporabe	39	75	122
Ulaganje u nekretnine	26	2	18
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	28	697	751
Odgođena porezna imovina	15	195	211
Potraživanja za porez na dobit	27	314	-
Ostala imovina	27	529	846
Ukupna imovina		820.684	787.353
OBVEZE			
Obveze prema bankama	29	4.327	4.981
Obveze prema klijentima	30	729.361	703.848
Ostale obveze	31	3.199	2.529
Obveze po najmu	40	79	125
Obveze za porez na dobit	31	-	654
Ukupne obveze		736.966	712.137
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	32	21.608	21.608
Premija na izdane dionice	32	24	24
Rezerve	33	5.004	4.909
Zadržana dobit	33	57.082	48.675
Ukupna dionička glavnica		83.718	75.216
Ukupno dionička glavnica i obveze		820.684	787.353

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2025.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerva fer vrijednosti – vlasnički vrijednosni papiri	Rezerva fer vrijednosti – dužnički vrijednosni papiri	Rezerve za odgođenu poreznu imovinu /obveze	Zakonske, statutarne i rezerve za opće bankovne rizike i ostalo	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2025.	21.608	-	24	(5)	(2)	1	4.915	48.675	75.216
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	11.071	11.071
Promjena fer vrijednosti financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	96	20	-	-	-	116
Odgođeni porez	-	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	96	20	(21)	-	11.071	11.166
Isplata dividende za 2024. (Bilješka 34)	-	-	-	-	-	-	-	(2.664)	(2.664)
Stanje 31. prosinca 2025.	21.608	-	24	91	18	(20)	4.915	57.082	83.718

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2025.
(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerva fer vrijednosti – vlasnički vrijednosni papiri	Rezerva fer vrijednosti – dužnički vrijednosni papiri	Rezerve za odgođenu poreznu imovinu /obveze	Zakonske, statutarne i rezerve za opće bankovne rizike i ostalo	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	21.608	-	24	1	(88)	15	4.915	38.061	64.536
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	12.834	12.834
Promjena fer vrijednosti financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	(6)	86	-	-	-	80
Odgođeni porez	-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(6)	86	(14)	-	12.834	12.900
Isplata dividende za 2023. (Bilješka 34)	-	-	-	-	-	-	-	(2.220)	(2.220)
Stanje 31. prosinca 2024.	21.608	-	24	(5)	(2)	1	4.915	48.675	75.216

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2025.
 (svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Novčani tok od poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		13.523	15.657
Usklađenja za nenovčane stavke:			
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	13	623	558
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja za umanjenje vrijednosti	7	(19)	1.497
Nerealizirane tečajne razlike – neto	9	37	15
Profit od prodaje dugotrajne imovine	10	-	-
Neto prihodi od kamata	6	(21.282)	(24.235)
Promjena vrijednosti vlasničkih vrijednosnica		(442)	120
Neto prihodi od naknada i provizija	8	(5.609)	(5.488)
Prihod od dividende	10	(27)	(46)
Novčani tokovi upotrijebljeni za poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		(13.196)	(11.922)
- neto smanjenje/(povećanje) sredstava kod HNB-a		9.767	(22.979)
- neto povećanje kredita klijentima		(25.557)	(6.761)
- neto povećanje ostale imovine		77	(335)
- neto povećanje imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		54	(192)
- neto povećanje obveza prema klijentima		25.513	33.112
- neto smanjenje ostalih obveza		1.251	(1.120)
Naplaćene kamate		25.549	28.740
Plaćene kamate		(4.267)	(4.505)
Naplaćene naknade i provizije		6.686	6.465
Plaćene naknade i provizije		(1.077)	(977)
Plaćeni porez na dobit		(3.426)	(3.543)
Neto novčana sredstva primljena iz/(upotrijebljena za) poslovne aktivnosti		21.374	15.983

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2025.
 (svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Novčani tok iz investicijske aktivnosti			
Smanjenje trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		37.565	17.763
Povećanje trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		(53.228)	(27.403)
Primljena dividenda		27	46
Kupovina i prodaja nematerijalne imovine	24	(199)	(85)
Kupovina nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine	25,26	(970)	(175)
Prodaja nekretnine i opreme i ulaganja u nekretnine		-	-
Neto novčana sredstva (upotrijebljena za)/primljena iz investicijskih aktivnosti		(16.805)	(9.854)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava	29	(813)	(984)
Primici ostalih pozajmljenih sredstava	29	160	75
Isplata dividendi		(2.664)	(2.220)
Otplate po ugovorima o najmu		(47)	(45)
Neto novčana sredstva upotrijebljena za financijske aktivnosti		(3.364)	(3.174)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		1.205	2.955
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	35	42.521	39.588
Neto novčani priljev/(odljev) iz poslovnih aktivnosti		21.374	15.983
Neto novčani odljev iz investicijskih aktivnosti		(16.805)	(9.854)
Neto novčani odljev iz financijskih aktivnosti		(3.364)	(3.174)
Efekt promjene tečajeva		33	(19)
Efekt promjene ispravka vrijednosti		-	(3)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	35	43.759	42.521

Bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

Izvještajni obveznik

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag ("Banka") osnovana je 1956. godine, a registrirana je kao dioničko društvo dana 19. prosinca 1989. godine. Sjedište Banke je u Umagu, Ernesta Miloša 1, Hrvatska.

Osnovne djelatnosti Banke

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne uprave, trgovačkim društvima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. razni poslovi na međubankarskom tržištu,
5. povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
6. platni promet u zemlji i inozemstvu,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

Tijela Banke i Uprava

GLAVNA SKUPŠTINA

Livio Urbac	Predsjednik do 31. ožujka 2025. godine
Goran Fabris	Predsjednik od 1. travnja 2025. godine

NADZORNI ODBOR I ODBOR ZA RIZIKE I REVIZIJU

Milan Travan	Predsjednik
Edo Ivančić	Zamjenik predsjednika
Milenko Opačić	Član do 27. travnja 2025. godine
Marina Vidič	Član
Manuel Benazić	Član
Gabriele Merlo	Član od 28. travnja 2025. godine

UPRAVA

Miro Dodić	Predsjednik
Klaudija Paljuh	Članica Uprave
Emanuela Vukadinović	Članica Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine prikazana je u bilješci 32.

Dionice Banke kotiraju na redovitom tržištu na Zagrebačkoj burzi.

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke ("HNB"). Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke 20. veljače 2026. godine te će ih podnijeti Nadzornom odboru na davanje suglasnosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

2.1 Osnove za pripremu

(a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim okvirom za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonski računovodstveni okvir za banke u Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2025. temelji se na zahtjevima za priznavanje i mjerenje Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja usvojenih u EU („EU MSFI“ ili „Standardi“) i bankovnih propisa HNB-a.

U ovim financijskim izvještajima stanja u izvještaju o financijskom položaju i pripadajućim bilješkama na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. usklađeni su sa zahtjevima za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI-jevima, u svim značajnim aspektima, osim u sljedećim slučajevima, gdje su primjenjivani stroži zahtjevi Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka izdane od strane Hrvatske narodne banke („Odluka“):

- Odlukom su propisane minimalne razine umanjjenja vrijednosti za određene neprihodujuće izloženosti za koje je umanjjenje vrijednost priznato na pojedinačnoj osnovi, bez obzira na neto sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, tako da se izračunato umanjjenje vrijednosti može razlikovati od gubitka zbog umanjjenja vrijednosti koji bi se trebao priznati u skladu sa zahtjevima EU MSFI-ja.

Ostale razlike između zakonskih računovodstvenih zahtjeva za banke u Republici Hrvatskoj i EU MSFI-jeva ne dovode do značajnog odstupanja od zahtjeva priznavanja i mjerenja EU MSFI-ja na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2025.

Značajne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike navedene u nastavku za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima, osim kako je prethodno naveden. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima EU MSFI, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde i usvojeni su u Europskoj uniji (“EU”) te su na snazi na dan 31. prosinca 2025. godine.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove za pripremu (nastavak)

(b) Osnove mjerenja

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

(c) Korištenje prosudbi i procjena

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda, rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosudbe o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza koje nisu direktno vidljive iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Učinci izmjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su procjene izmijenjene ako izmjene utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i u budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom mogućeg značajnog usklađenja u budućim razdobljima, opisane su u Bilješci 4.

(d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji prezentirani su u euru koji je službena valuta u Republici Hrvatskoj te funkcionalna i prezentacijska valuta.

Iznosi se zaokružuju na najbliže iznose u tisućama. Tečajevi valuta u kojima je denominirana glavnica imovine i obveza Banke, koriste se za pretvaranje imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2025. godine bili kako slijedi: EUR 1 = USD 1,1757 (2024.: EUR 1 = USD 1,0444).

2.1.1 Primjena novih i revidiranih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Nekolicina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdani su od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, ali još nisu stupili na snagu za obračunsko razdoblje koje završava 31. prosinca 2025. i/ili nisu usvojeni od strane Europske Unije te stoga nisu primijenjeni u sastavljanju ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja usvojena od strane Europske Unije, koji još nisu u upotrebi, neće imati značajan učinak na financijske izvještaje Banke.

Osim dolje navedenih promjena, Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike navedene u bilješkama u nastavku za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima.

I. Važeći standardi, izmjene i dopune standarda i implementacije- usvojeni u 2025. godini

Od 1. siječnja 2025. na snagu su stupili sljedeći standardi, dopune ili tumačenja:

- Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: *Nedostatak zamjenjivosti* (izdano 15. kolovoza 2023.);

Izmjene i dopune MRS 21 uvode zahtjeve za procjenu kada je valuta zamjenjiva za drugu valutu, a kada nije. Ako je utvrđeno da valuta nije zamjenjiva, subjekti su dužni procijeniti *spot* tečaj. Izmjene također uvode dodatne zahtjeve za objavljivanje. Ove se promjene primjenjuju na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju 1. siječnja 2025., uz mogućnost ranije primjene.

Usvajanje ovih standarda i dopuna nije imalo značajan učinak na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka niti utjecaj na objavljivanje računovodstvenih politika.

II. Standardi, dopune izdanih standarda i tumačenja koji još nisu stupili na snagu

Standardi, dopune izdanim standardima i tumačenjima, koji još nisu stupili na snagu do datuma izdavanja financijskih izvještaja, objavljeni su u nastavku. Banka namjerava usvojiti ove standarde, ako budu primjenjivi, kada stupe na snagu.

- Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje: *Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata* (izdano 30. svibnja 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2026.);
- Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda- Svezak 11 (izdano 18. srpnja 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2026.);
- Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje – *Ugovori o isporuci električne energije ovisni o prirodi* (izdano 18. prosinca 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2026.);
- MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (izdano 9. travnja 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2027.);
- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: objavljivanje (izdano 9. svibnja 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2027.);
- Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: objavljivanje – *Preračunavanje u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu* (izdano 13. studenog 2025.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2027.);
- Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružene poduzetnike: objavljivanje – *Prodaja ili prijenos imovine između investitora i njegovog pridruženog poduzetnika* (izdano 11. rujna 2014.; datum stupanja na snagu još nije određen);

Društvo je još uvijek u procesu procjene učinka MSFI-ja 18 i povezanih izmjena, osobito u pogledu strukture računa dobiti i gubitka Banke, izvještaja o novčanom toku, drugih objava vezanih uz upravljačke mjere uspješnosti (MPM-ove) te grupiranja financijskih informacija.

Ne očekuje se da će ostali standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2 Strane valute

Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama koje predstavljaju transakcije izražene u stranim valutama, ili koje se podmiruju u stranim valutama, preračunavaju se u funkcionalnu valutu koristeći tečaj na dan transakcije.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se tako da završni datum bude datum izvještavanja. Ako je dostupno nekoliko tečajeva, koristi se tečaj po kojem su budući novčani tokovi u obliku određene transakcije ili stanja mogli biti podmireni da je došlo do tih novčanih tokova. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku preračunavaju se prema tečaju na dan početnog priznavanja; nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se koristeći tečaj na dan utvrđivanja fer vrijednosti.

Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim kad su odgođeni u glavnici kao dobiti ili gubici od kvalificiranih instrumenata zaštite novčanog toka ili kvalificiranih instrumenata zaštite neto ulaganja.

Svi dobiti i gubici od tečajnih razlika koji se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazani su u neto iznosu u odgovarajućoj stavci dobiti i gubitka.

2.3. Financijski instrumenti

Poslovni model može se odrediti prema slijedećem:

1. Poslovni model držanja radi naplate
2. Poslovni model držanja radi naplate i prodaje
3. Ostali poslovni modeli

Financijska imovina razvrstava se u sljedeće kategorije: financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku. Klasifikacija ovisi o poslovnom modelu i rezultatu SPPI testa (procjena predstavljaju li novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni dio glavnice). Kupnja i prodaja financijske imovine redovnim putem se počinje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja. Kupoprodaja redovnim putem je kupoprodaja financijske imovine kojom imovina mora biti isporučena u rokovima utvrđenima propisom ili konvencijom na predmetnom tržištu. Financijska imovina se inicijalno priznaje po fer vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

(a) Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijska imovina se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako je stečena ili nastala prvenstveno u svrhu prodaje u kratkom roku i/ili trgovanja ili ukoliko obilježja novčanih tokova ne predstavljaju isključivo plaćanje glavnice i kamate.

Dakle, u portfelj financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak klasificira se financijska imovina čiji poslovni model nije držanje radi naplate novčanih tokova ili držanje radi naplate novčanih tokova ili prodaje te imovina koja se drži radi naplate novčanih tokova ili drži radi naplate novčanih tokova ili prodaje te koja nije prošla SPPI test.

Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti.

Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuju se u računu dobiti i gubitka. Prihodi od dividendi se priznaju u računu dobiti i gubitka.

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

Financijska imovina se klasificira kao financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukoliko:

- (a) u slučaju dužničkih financijskih instrumenata (trezorski zapisi i obveznice): ukoliko je poslovni model držanje radi naplate novčanih tokova ili prodaja, te ukoliko su obilježja novčanih tokova isključivo plaćanje glavnice i kamate. Dakle, dužnički financijski instrumenti klasificiraju se u model financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukoliko je poslovni model držanja radi naplate i prodaje te ukoliko financijska imovina prolazi SPPI test,
- (b) u slučaju vlasničkih vrijednosnih papira: ukoliko je Banka iskoristila neopozivu opciju klasifikacije u ovaj portfelj. Isti se ne drže radi trgovanja.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit inicijalno se vrednuje po fer vrijednosti. Naknadno vrednovanje se provodi po fer vrijednosti i efekti se priznaju u ostalu sveobuhvatnu dobit. Prilikom prestanka priznavanja dužničkih vrijednosnih papira efekti se prenose u račun dobiti i gubitka. Prilikom prestanka priznavanja vlasničkih vrijednosnih papira efekti se nikada ne prenose u račun dobiti i gubitka. Kamate se priznaju u računu dobiti i gubitka efektivnom kamatnom stopom za dužničke vrijednosne papire. Model očekivanih kreditnih gubitaka primjenjiv je za dužničke vrijednosne papire, ne i za vlasničke. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te se pripadajuće tečajne razlike priznaju kroz dobit ili gubitak. Tečajne razlike koje proizlaze iz pretvaranja vlasničkih vrijednosnih papira za koje je odabrana opcija prikaza naknadnih izmjena u fer vrijednosti u preostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit.

U izvještaju o financijskom položaju financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se zasebno, i to po pojedinim kategorijama financijske imovine (trezorski zapisi, obveznice i vlasnički vrijednosni papiri).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

(c) Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

Financijska imovina se klasificira kao financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku ukoliko je poslovni model držanje radi naplate i ukoliko su obilježja novčanih tokova isključivo plaćanje glavnice i kamate. Dakle, u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku klasificira se financijska imovina čiji je poslovni model držanje radi naplate novčanih tokova i koji prolazi SPPI test. Banka u ovu imovinu klasificira kredite i potraživanja, te dužničke vrijednosne papire. Kamatni prihodi priznaju se metodom efektivne kamatne stope.

U izvještaju o financijskom položaju financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku iskazuje se zasebno, i to po pojedinim kategorijama financijske imovine (obveznice, krediti i potraživanja).

Procjena predstavljaju li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Da bi se moglo procijeniti predstavljaju li novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata, glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove) i kao profitna marža.

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

- potencijalne događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremene otplate i produženja otplate; i
- obilježja koja mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promjene financijskog modela za upravljanje tom financijskom imovinom.

Prestanak priznavanja financijske imovine uslijed znatne izmjene rokova i uvjeta

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, kao što je kredit klijentu, kada se rokovi i uvjeti ugovorno promijene do te mjere da to suštinski postane novi kredit, s tim da se razlika priznaje kao dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja, ukoliko umanjenje za kreditne gubitke već nije evidentirano. Novopriznati krediti klasificiraju se u Stupanj 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako se novi kredit ne smatra POCI imovinom (kupljenom ili stvorenom financijskom imovinom umanjenom za kreditne gubitke).

Kada procjenjuje prestanak priznavanja kredita klijentu ili ne, Banka između ostalog, osim kvantitativnih čimbenika, uzima u obzir i sljedeće: promjena valute kredita, uvođenje obilježja vlasničkog udjela, promjena ugovornih strana te hoće li izmjena dovesti do toga da instrument prestane zadovoljavati SPPI kriterij.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Izmjene financijske imovine koje nemaju za posljedicu znatno različite novčane tokove

Ako izmjena ne dovede do novčanih tokova koji se znatno razlikuju, tada ta promjena nema za posljedicu prestanak priznavanja. Na temelju promjene u novčanim tokovima diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, Banka evidentira dobiti ili gubitka od promjene, u mjeri u kojoj umanj enje za kreditne gubitke već nije evidentirano.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga različitih od znatne izmjene

Financijska imovina (ili njezin dio, ili dio skupine slične financijske imovine) prestaje se priznavati kada prava na primitak novčanih tokova od te financijske imovine isteknu ili kada su prenesena te Banka ili (i) prenese suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva, ili (ii) ni prenese niti zadrži suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva te kad Banka ne zadrži nadzor nad tom financijskom imovinom.

Banka smatra da se nadzor prenosi samo ako primatelj ima stvarnu sposobnost prodati cjelokupnu imovinu nepovezаноj trećој strani i ako to može učiniti jednostrano i bez određivanja dodatnih ograničenja u pogledu prijenosa.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava ugovorna prava primanja novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi suštinski sve rizike i koristi. Ove transakcije evidentiraju se kao „prolazni“ ugovori koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu isplate, osim ako od imovine ostvari jednake iznose, (ii) ima zabranu prodaje ili zaloga imovine i (iii) ima obvezu doznačiti sva novčana sredstva koja prikupi od imovine bez značajne odgode.

Kada Banka nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi, a zadržala je nadzor nad imovinom, imovina se nastavlja priznavati samo u mjeri u kojoj Banka i dalje sudjeluje u toj imovini, u kojem slučaju Banka također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se na osnovi koja odražava prava i obveze koje je Banka zadržala. Daljnje sudjelovanje u imovini u obliku jamstva za prenesenu imovinu mjeri se po izvornom knjigovodstvenom iznosu imovine ili najvećem iznosu naknade kojega će Banka možda trebati otplatiti, ovisno o tome koji je niži.

Osiguranja plaćanja (npr. obveznice) koje daje Banka u okviru standardnih ugovora o otkupu i uzetim kreditima ne prestaju se priznavati iz razloga što Banka zadržava gotovo sve rizike i koristi na osnovi unaprijed utvrđene cijene otkupa, a kriteriji za prestanak priznavanja slijedom toga nisu zadovoljeni.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezine ugovorne obveze ispunjene, poništene ili kada isteknu. Ako su uvjeti financijske obveze značajno izmijenjeni, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će odmah priznati novu financijsku obvezu, s novim rokovima i uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od otuđenja financijskih instrumenata izračunavaju se metodom ponderiranog prosječnog troška.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka priznaje rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- dužničke instrumente;
- izdane garancije;
- preuzete obveze po kreditima; i
- krediti i predujmovi klijentima.

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

Banka mjeri rezerviranja za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL):

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

Dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici (ECL) su dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta, koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 1 ili kao rizična skupina A-1 prema HNB-ovoj Odluci.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici (ECL) su očekivani kreditni gubici koji proizlaze iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 2 ili kao rizična skupina A-2 prema HNB-ovoj Odluci.

Model očekivanih kreditnih gubitaka

Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka za financijske instrumente uključuje i identifikaciju kreditnih gubitaka koji još uvijek (u trenutku vrednovanja predmetnog instrumenta) nisu nastali, ali Banka njihov nastanak tek očekuje u narednom razdoblju i to uz uvažavanje različitih makroekonomskih scenarija.

Očekivani kreditni gubici vezani uz određenu izloženost se procjenjuju na temelju očekivanih budućih novčanih tokova koji su vezani s predmetnim ugovorom, uključujući i iznose koje mogu nastati realizacijom relevantnih kolaterala. Svi očekivani novčani tokovi se svode na sadašnju vrijednost putem diskontiranja uz primjenu efektivne kamatne stope.

Uvođenjem ovog koncepta, kod kojeg iznos umanjenja vrijednosti predstavlja iznos očekivanih kreditnih gubitaka po financijskoj imovini, svakoj izloženosti dodjeljuje se određena ne-nulta vjerojatnost nastanka gubitka, što rezultira određenim iznosom umanjenja vrijednosti koji je različit od nule.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Model očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Izračun postotne vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na standardnim parametrima kreditnog rizika:

- PD (Engl. Probability of Default) – vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza
- LGD (Engl. Loss Given Default) – gubitak po nastupanju statusa neispunjavanja obaveza.

Za potrebe procjene vrijednosti PD parametra Banka je sve izloženosti rasporedila u homogene skupine sličnih karakteristika i takve skupine rasporedila u rejting klase.

Banka je definirala nekoliko homogenih skupina, ovisno o karakteristikama klijenata koji spadaju u takve homogene skupine, i na taj način razlikuje sljedeće skupine:

- Fizička osoba
- Subjekti s jednostavnim knjigovodstvom
- Poslovni subjekti s dvojnim knjigovodstvom
- Zakonodavatelj
- Neprofitna organizacija
- Entitet javnog sektora
- Lokalna/regionalna uprava
- Nebankovna financijska institucija
- Komercijalna banka

Za svaku homogenu skupinu definirane su rejting klase, na način da za skupinu fizičkih osoba Banka koristi 8 rejting klasa a za ostale 10 rejting klasa. Za svaku od rejting klasa, na odgovarajući je način dodijeljena jednogodišnja vrijednost PD-a kao i pripadna višegodišnja ročna struktura PD-eva. Na taj način dobivene vrijednosti PD-a odražavaju trenutno nepristrano očekivanje Banke u vezi buduće stope neplaćanja. Vrijednosti PD-eva, Banka ujedno usklađuje očekivanim (projiciranim) vrijednostima relevantnih makroekonomskih faktora.

Za izračun PD parametra, Banka je koristila model tranzicijskih matrica kretanja između rejting klasa, i to u duljem vremenskom periodu.

Banka tako definirane PD stope dodatno modificira za procjenu utjecaja makroekonomskog okruženja koristeći tri različita scenarija te dodatno modificira za usklađenje potencijalne volatilnosti PD parametara koja se može očekivati do primjene novih rekalkuliranih vrijednosti PD parametara (u toku 2025. godine po toj osnovi su vrijednosti PD parametara uvećane za 11,34%).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Model očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Gubitak po nastanku defaulta (LGD) predstavlja internu stopu razine gubitka vezanog uz kreditnu izloženost u slučaju nastupa statusa neispunjavanja obaveza. Dobivene vrijednosti LGD-a se grupiraju po LGD–homogenim skupinama te se za svaku od njih procjenjuje reprezentativna vrijednost LGD parametra. Banka je procijenila vrijednost LGD parametra putem tzv. „work-out“ metode procjene koja se temelji na analizi povijesnih slučajeva post-defaultne naplate. Kod svakog takvog slučaja se pripadni niz novčanih tokova do kojih dolazi tijekom procesa naplate (priljeva po osnovu uplata dužnika, naplata od novčanih sredstava dužnika i kolateralu vezanih uz izloženost, kao i odljeva vezanih uz interne i eksterne troškove samog procesa naplate) diskontira originalnom efektivnom kamatnom stopom, kako bi se dobila sadašnja vrijednost post-defaultne naplate. Ta vrijednost se zatim dijeli s vrijednošću pripadne izloženosti u trenutku nastanka defaulta, kako bi se dobila postotna stopa post-defaultne naplate (RR - Engl. Recovery Rate). LGD predmetnog plasmana se dobije oduzimajući taj iznos od 100%. Tako dobivene vrijednosti LGD-a se grupiraju u LGD-homogene skupine.

Izloženost u trenutku defaulta (EAD – Engl. Exposure at Default) predstavlja ukupan iznos izloženosti za koji je potrebno kreirati ispravke vrijednosti.

Banka pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1, sukladno odluci HNB-a.

Vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – Engl. Expected Credit Losses) za izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije identificiran značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak koji predstavlja dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci (rizična podskupina A1 – Stupanj 1). EAD kod izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije identificiran značajan porast kreditnog rizika, predstavlja ukupnu izloženost u trenutku izračuna umanjenja vrijednosti.

Kod izloženosti kod kojih je nakon početnog priznavanja identificirano značajno povećanje kreditnog rizika na datum izvještavanja računaju se cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – Stupanj 2) i to na način da se za pripadajuću rejting klasu izloženosti mapira cjeloživotna vrijednost PD parametra ovisno o konačnom preostalom roku dospijeca izloženosti. Za izloženosti podrzičnih skupina B i C (Stupanj 3) očekivani kreditni gubici računaju se primjenom standardne DCF metode (metoda sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Podjela izloženosti u rizične skupine

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

1. rizična skupina A1
2. rizična skupina A2,
3. rizične skupine B (B1, B2, B3) i C,
4. POCI – Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

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

U rizičnu skupinu A2 (povećana razina kreditnog rizika ili stupanj 2) – raspoređuju se izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Banka kao indikatore za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika smatra: kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a ne prelazi 90 dana, zatim blokadu dužnika u trajanju duljem od 20 dana u posljednjih 180 dana te značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od tri rejting klase). Banka za raspoređivanje izloženosti u A2 rizičnu skupinu može koristiti i druge parametre koji sugeriraju povećani kreditni rizik koji utvrdi kod pojedinačne procjene kreditnog rizika.

U rizične skupine B i C (utvrđeno umanjenje vrijednosti ili stupanj 3) raspoređuju se izloženosti kod kojih su utvrđeni objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Banka izloženosti klasificirane kao distresne izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane spomenutom Odlukom.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (POCI imovina)

POCI imovina predstavlja financijsku imovinu za koju, kod početnog priznavanja, postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti jer je kreditni rizik stvorene ili izdane imovine vrlo visok ili je, u slučaju kupovine, imovina kupljena uz visoki diskont.

Kod inicijalnog priznavanja očekivani kreditni gubici uključeni su u fer vrijednost POCI imovine te je rezervacija za umanjene vrijednosti jednaka nuli.

Na izvještajni datum, samo kumulativne promjene u očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja instrumenta do kojih dođe nakon početnog priznavanja POCI imovine, priznaju se kao rezervacija za umanjene vrijednosti POCI imovine.

Za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti, očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja instrumenta uvijek se priznaju za tu imovinu.

Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju ili kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili kao ostale financijske obveze. Financijske obveze Banke predstavljaju financijske obveze po amortiziranom trošku. Nema financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijske obveze se prestaju priznavati kada prestanu postojati.

(a) Obveze iskazane po amortiziranom trošku

U ovu kategoriju spadaju financijske obveze koje nisu iskazane po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i mjere se po amortiziranom trošku. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku su depoziti banaka i klijenata, obveze po kreditima i subordinirane financijske obveze.

Utvrđivanje fer vrijednosti

Kod vrijednosnih papira razvrstanih u portfelje koji podliježu vrednovanju po fer vrijednosti kada postoji kotirana cijena na burzi vrednovanje se provodi na temelju objavljene prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti. Prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti uzimaju se iz službenih izlistaja burze za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje. U slučaju da na dan vrednovanja postoji više prosječnih cijena financijske imovine koja se vrednuje izračunava se prosječna ponderirana cijena. U slučaju izostanka prosječne dnevne cijene na izlistaju o trgovanju na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti, fer vrijednost financijske imovine obračunava se na osnovu posljednje poznate dnevne prosječne cijene trgovanja u tekućem kalendarskom mjesecu. Za vrijednosne papire kojim se nije trgovalo tijekom tekućeg kalendarskog mjeseca od nastupajućeg dana vrednovanja, kao fer vrijednost uzima se posljednja utvrđena fer vrijednost u prethodnom kalendarskom mjesecu ukoliko je u tom mjesecu izvršeno trgovanje s promatranim vrijednosnim papirom.

Za vrijednosnice koje kotiraju na domaćem tržištu uzimaju se podaci kretanja cijena sa Zagrebačke burze.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Utvrđivanje fer vrijednosti (nastavak)

Za vrijednosne papire koji se vrednuju po fer vrijednosti, a kojima se nije trgovalo u prethodnom i tekućem kalendarskom mjesecu od dana vrednovanja kao i za one vrijednosne papire koji su uvršteni na burzama u inozemstvu, fer vrijednost se definira na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na službenim internetskim stranicama renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala ili prema telefonskoj kotaciji zadnje ponude na kupnju renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala, ili na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na stranicama financijsko-informacijskih servisa renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala.

Fer vrijednosti trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske raspoređenih u portfelj financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit utvrđuje se na način da se početno vrednuju po fer vrijednosti koja je jednaka vrijednosti u trenutku stjecanja. Naknadno vrednovanje vrši se na način da se prvo vrši amortizacija početno priznatog diskonta primjenom efektivne kamatne stope, a temeljem stvarnog preostalog razdoblja do dospijeca, tako se izračunati diskont priznaje kao sastavni dio kamatnog prihoda u račun dobiti i gubitka, te se potom fer vrijednost izračunava na način koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeca i raspoložive aukcijske cijene financijskog instrumenta. Nerealizirani dobici/gubici proizašli iz usklađivanja sa fer vrijednošću priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a tek realizirani efekti uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Fer vrijednost za kredite i obveze prema bankama i klijentima utvrđuju se korištenjem modela sadašnje vrijednosti na temelju ugovorenih novčanih tokova, diskontiranjem ugovorenih budućih novčanih tokova s trenutnim tržišnim kamatnim stopama. Knjigovodstvena vrijednost neprihodujućih kredita i kredita i depozita s rokom dospijeca do 1 godine kao i kredita i depozita s varijabilnom kamatnom stopom smatra se jednaka fer vrijednosti instrumenta.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

Skupine financijskih instrumenata

Banka klasificira financijske instrumente u skupine prema njihovoj prirodi uzimajući u obzir karakteristike navedenih financijskih instrumenata, poslovni model i SPPI test. Banka prilikom provođenja SPPI testa nije zabilježila slučaj nezadovoljavanja istog. Klasifikacija je prikazana u tablici u nastavku:

Financijska imovina	Skupina (određuje Banka)	Podskupine		Poslovni model	SPPI test	Kategorija (prema MSFI 9)
	Investicijske vrijednosnice – Vlasničke i dužničke vrijednosnice	Dužničke vrijednosnice		Držanje radi naplate novčanih tokova ili prodaje	DA	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
		Vlasničke vrijednosnice (neopoziva opcija)			Nije primjenjivo	
	Kredit i depoziti kod banaka: - Depoziti bankama - Krediti bankama			Držanje radi naplate novčanih tokova	DA	Financijska imovina po amortiziranom trošku
	Kredit i potraživanja	Kredit građanima (stanovništvo)	Prekoračenja	Držanje radi naplate novčanih tokova	DA	
			Kreditne kartice		DA	
			Stambeni		DA	
			Hipoteke		DA	
			Ostalo		DA	
			Obrtnici		DA	
		Kredit poslovnim subjektima	Veliki poslovni subjekti		DA	
			Mali i srednji poduzetnici		DA	
			Ostali		DA	
		Ostala potraživanja			DA	
	Investicijske vrijednosnice – Dužničke vrijednosnice	Kotirane			DA	
		Nekotirane			DA	
	Investicijske vrijednosnice – Dužničke i vlasničke vrijednosnice	Kotirane			Drži radi prodaje ili trgovanja	Nije primjenjivo
Nekotirane		Nije primjenjivo				

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Financijski instrumenti (nastavak)

	Skupina (određuje Banka)	Podskupina	Kategorija (prema MSFI 9)
Financijske obveze	Obveze po kreditima		Financijske obveze po amortiziranom trošku
	Depoziti banaka		
	Depoziti klijenata	Građani	
		Veliki poslovni subjekti	
		Mali i srednji poduzetnici	
Subordinirane obveze			
Izvanbilančni financijski instrumenti	Preuzete obveze za kredite		
	Garancije, akreditivi i ostali financijski instrumenti		

2.4. Prijeboj

Financijska sredstva i obveze se prebijaju i neto iznos se prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo za prijeboj ustanovljenog iznosa ili postoji namjera za rješavanje na neto osnovi ili kad se ostvarena sredstva i obveze istodobno poravnavaju.

2.5. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve financijske instrumente koji nose kamatu priznaju se u sklopu 'Prihoda od kamata' ili 'Rashoda od kamata' u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizacijskog troška financijskih sredstava ili obveza i priznaju se u prihode ili rashode na vremenski proporcionalnoj osnovi. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjene buduće novčane isplate ili uplate na knjigovodstvenu vrijednost financijskog sredstva ili obveze tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je prikladno, kraćeg razdoblja. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. opciju predujma), ali ne razmatrajući buduće gubitke od kredita. Izračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih stranaka, a koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i svih drugih premija ili diskonta.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta i za financijsku imovinu klasificiranu u Stupanj 1 i Stupanj 2 (prihodujuću) – prilikom izračuna prihoda od kamate, EKS se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu klasificiranu u Stupanj 3 kamata se suspendira. Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu kamatu na imovinu za koju je priznato umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (neprihodujuća imovina). U trenutku reklasifikacije u nenaplativa potraživanja Banka otpisuje puni iznos obračunate nepokrivene kamate na trošak računa dobiti i suspendira daljnji obračun u bilanci te zadržava suspendiranu kamatu vanbilančno sve dok dužnik ne izvrši uplatu u novcu.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Prihodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu ili financijsku obvezu uključeni su u efektivnu kamatnu stopu. Ostali prihodi od naknada i provizija – naknade od poslovnih subjekata za odobrene garancije ili druge usluge koje pruža Banka, zajedno s naknadama za inozemne i domaće platne transakcije – priznaju se kad pripadajuće usluge budu pružene. Ako se ne očekuje korištenje odobrenog kredita, pripadajuća naknada za preuzetu obvezu kreditiranja priznaje se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja preuzete obveze.

Prihodi od naknada i provizija koji su nekamatnog karaktera (naknada za vođenje kredita za i u ime drugih strana, naknade za platni promet, ostale naknade koje nemaju karakter kamate) priznaju se u dobit u trenutku izvršenja transakcije.

Naknade za garancije priznate su u računu dobiti i gubitka linearno za vrijeme trajanja garancije.

Naknade i provizije obuhvaćaju uglavnom naknade za obavljanje platnog prometa, naknade za izdane garancije, otvorene akreditivne i ostale usluge koje Banka pruža.

2.7. Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

2.8. Umanjenje vrijednosti ostalih financijskih instrumenata

Financijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Na svaki datum izvještavanja Banka procjenjuje i iskazuje umanjenja vrijednosti odnosno rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Sve promjene za u iznosu rezerviranja za očekivane kreditne gubitke priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Izvanbilančna izloženost

Na svaki izvještajni datum Banka u odgovarajuće rizične skupine raspoređuje izvanbilančne izloženosti na osnovi kojih je izložena kreditnom riziku. Pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za izvanbilančne izloženosti Banka primjenjuje konverzijski faktor 1. Iznos očekivanih kreditnih gubitaka povezanih s izvanbilančnim obvezama knjiže se na teret troškova za razdoblje u kojemu je gubitak utvrđen te u korist odgovarajućeg računa rezerviranja u pasivi bilance (Rezerviranja za izvanbilančne stavke).

2.9. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdili novčani primici (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.10. Nematerijalna imovina

Licence za softver kapitaliziraju se na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe (4 godine).

2.11. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su u izvještaju o financijskom položaju po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Banka imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u financijskom razdoblju u kojem su nastali. Zemljište se ne amortizira.

Amortizacija nekretnine i opreme tijekom 2025. i 2024. obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Građevinski objekti	33 godine
Računala	4 godine
Namještaj i oprema	5-15 godina
Motorna vozila	4 godine
Ulaganja na tuđu imovinu	5-10 godina

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i iskazuju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2.12. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao dugotrajna imovina namijenjena prodaji ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje prije nego stalnim korištenjem. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji iskazuje se po knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža. Imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju i njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna.

2.13. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnose se na zemljišta i poslovne zgrade koje se drže u svrhu dugoročnog stjecanja prihoda od najma ili zbog porasta njihove vrijednosti i Banka se njime ne koristi. Ulaganja u nekretnine tretiraju se kao dugotrajna ulaganja, osim ako nisu namijenjena prodaji u sljedećoj godini i kupac je identificiran, u kojem se slučaju svrstavaju u kratkotrajnu imovinu.

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjenje vrijednosti, ako je potrebno. Ulaganja u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine na njenu preostalu vrijednost tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe (33 godine).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13. Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Naknadni izdaci kapitaliziraju se samo kada je vjerojatno da će Banka od toga imati buduće ekonomske koristi i kada se trošak može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kada nastanu. Ukoliko Banka počne koristiti ove nekretnine, ona se reklasificiraju u nekretnine i opremu te njena knjigovodstvena vrijednost na dan reklasifikacije postaje iznos pretpostavljenog troška koji će se naknadno amortizirati.

2.14. Najmovi

(a) Banka kao najmoprimac

Pri sklapanju ugovora Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam ako se njime prenosi pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi procijenila prenosi li se ugovorom pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine, Banka koristi definiciju najma iz MSFI 16.

Banka priznaje imovinu s pravom uporabe i obvezu po najmu na datum početka najma. Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze po najmu usklađen za eventualna plaćanja najma prije ili na datum početka najma plus eventualno nastale direktne troškove i procjenu troškova za demontažu i uklanjanje eventualnih unaprjeđenja u prostorima podružnica i poslovnica.

Imovina s pravom uporabe naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Dodatno, imovina s pravom uporabe periodično se smanjuje za gubitke od umanjenja, ukoliko postoje, i usklađuje s određenim ponovnim mjerenjima obveze po najmu.

Obveza po najmu se početno mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu izvršena na datum početka, diskontirana po kamatnoj stopi koja proizlazi iz najma ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, po graničnoj kamatnoj stopi zaduživanja Banke. Banka generalno primjenjuje svoju graničnu kamatnu stopu zaduživanja kao diskontnu stopu.

Plaćanja najma uključena u mjerenje obveze po najmu sadrže sljedeće: fiksna plaćanja, uključujući plaćanja koja su u biti fiksna.

Obveza po najmu mjeri se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Banka prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci 'nekretnine i oprema' a obveze po najmu u stavci 'ostale obveze' u izvještaju o financijskom položaju.

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti

Banka je odabrala opciju nepriznavanja imovine s pravom uporabe i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

Banka je odabrala opciju kojom troškove po kratkoročnim najmovima (kraće od 12 mjeseci) i najmove male vrijednosti priznaje linearnom metodom u visini obroka najamnine.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14. Najmovi (nastavak)

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti (nastavak)

Prosječna inkrementalna kamatna stopa koju Banka primjenjuje na najmove iznosi 3,25% (2024. godine iznosi 3,27%). Banka je izračun inkrementalne kamatne stope provela za svaku nekretninu u najmu, uzimajući u obzir nerizičnu kamatnu stopu (za pojedinu valutu zaduživanja), ekonomske uvjete, razliku u trošku financiranja Banke za investicije, ročnost najma te lokaciju nekretnine.

(b) Banka kao najmodavac

Najmovi u kojima najmodavac zadržava bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Imovina u operativnom najmu uključuje se u 'Ulaganja u nekretnine' u izvještaju o financijskom položaju. Imovina se amortizira po pravocrtnoj osnovi jednako kao i ostale stavke nekretnina i opreme. Prihod od najma priznaje se tijekom trajanja najma.

2.15. Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom toku novac i novčani ekvivalenti uključuju stanja s originalnim rokom dospjeća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i stanje na tekućim računima banaka, potraživanja od drugih banaka i trezorske zapise.

Umanjenje vrijednosti provodi se u skladu s internom metodologijom očekivanih kreditnih gubitaka.

2.16. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Banka ne priznaje rezerviranja za buduće gubitke iz poslovanja.

Gdje postoje određene slične obveze, vjerojatnost da će za njihovo podmirenje biti potreban odljev sredstava određuje se razmatranjem kategorije obveza u cjelini. Rezerviranje se priznaje čak i ako je vjerojatnost odljeva sredstava u odnosu na bilo koju stavku koja se nalazi u istoj kategoriji obveza mala.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao rashod od kamata.

2.17. Ugovori o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Umanjenje vrijednosti provodi se u skladu s internom metodologijom očekivanih kreditnih gubitaka.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.18. Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

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

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Banka prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Banka priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzela obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim zaposlenicima, na osnovu detaljnog formalnog plana, bez mogućnosti da od njega odustane ili osigurava otpremnine, kao rezultat ponude da potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa.

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještavanja o financijskom položaju.

2.19. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja imovinom za i u korist pravnih i fizičkih osoba, te zaračunava naknadu za takve usluge. Ako navedena imovina ne predstavlja imovinu Banke, ista nije uključena u izvještaj o financijskom položaju.

2.20. Tekući i odgođeni porez na dobit

Na temelju hrvatskih zakonskih odredbi tekući porez na dobit obračunava se po stopi od 18%. Uprava povremeno razmatra pozicije u poreznim prijavama s obzirom na tumačenja primjenjivih poreznih odredbi. Po potrebi Uprava utvrđuje rezerviranja na temelju očekivanih isplata Poreznoj upravi.

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili porezni gubitak. Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum izvještavanja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.21. Obveze po kreditima

Obveze po kreditima se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, iskazuju se po amortiziranom trošku.

Naknada plaćena prilikom ugovaranja obveza po kreditima priznaje se kao trošak transakcije kredita ukoliko će dio ili cjelokupna obveza po kreditima biti povučena. Ukoliko nema dokaza da će se dio ili cjelokupna obveza po kreditima povući, naknada se kapitalizira kao predujam za potrebe likvidnosti, te se amortizira tijekom razdoblja obveza po kreditima na koju se odnosi.

Obveze po kreditima se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma izvještaja o financijskom položaju.

2.22. Dionički kapital

Redovne dionice klasificirane su kao dionički kapital. Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, odbijaju se od dioničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze. Plaćena naknada za kupljene vlastite dionice, uključujući sve izravno pripadajuće troškove transakcije (umanjene za porez na dobit), umanjuje dioničku glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke sve do povlačenja dionica, njihovog ponovnog izdavanja ili prodaje. Kada se takve dionice kasnije prodaju ili ponovno izdaju, svaka primljena naknada, umanjena za sve izravno pripadajuće troškove transakcije kao i učinke poreza na dobit, uključena je u glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke.

Raspodjela dividendi dioničarima Banke priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem su odobrene od strane Glavne skupštine dioničara Banke.

2.23. Izvještavanje po poslovnim segmentima

Poslovni segmenti prikazuju se u skladu s internim izvještajima koji se dostavljaju donositelju glavnih poslovnih odluka. Donositelj glavnih poslovnih odluka je osoba ili grupa koja alocira resurse poslovnim segmentima i ocjenjuje poslovanje segmenata određenog društva. Statutom je određena Uprava Banke kao donositelja glavnih poslovnih odluka.

Prihodi i rashodi izravno povezani sa svakim segmentom uključuju se pri utvrđivanju rezultata poslovnog segmenta.

Banka ima sljedeće poslovne segmente: poslovanje s građanima i poslovanje s poslovnim subjektima.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

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

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno ažurira svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi oni odražavali promjene na tržištima, proizvodima i najbolju praksu. Postavljanjem limita za određene vrste rizika definirana je sklonost preuzimanju rizika.

Kontrolu upravljanja rizicima provodi Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima prema politikama koje je odobrila Uprava. Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja. Nadalje, Odjel unutarnje revizije i kontrole odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizici. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik i ostale vrste cjenovnog rizika.

3.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg dužnik nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određene grane djelatnosti koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu provedena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita, dužničkih i ostalih vrijednosnih papira. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite – garancije i akreditivi. Kontrolu upravljanja kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u obliku tima za upravljanje kreditnim rizikom u Odjelu upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima koji redovno izvještava Upravu Banke i voditelje svih poslovnih jedinica. Banka procjenjuje kreditnu sposobnost klijenata te u svrhu umanjivanja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i potraživanja

Banka procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti tijekom trajanja ugovornog odnosa i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih općih klasifikacijskih kriterija:

- (1) kreditna sposobnost dužnika,
- (2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiri svoje obveze prema Banci po osnovi glavnice, kamate, naknada i po drugim osnovama unutar ugovorenih rokova te da ne zadovoljava uvjete utvrđene u članku 178 Uredbe (EU) broj 575/2013 o statusu neispunjavanja obveza,
- (3) kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinim izloženostima, koja se utvrđuje temeljem tržišne likvidnosti, dokumentacije i sposobnosti provođenja nadzora od strane Banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost na osnovi plasmana/izvanbilančnih obveza.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Banka kreditnu sposobnost dužnika procjenjuje temeljem sljedećih elemenata:

- (1) finansijski položaj dužnika,
- (2) kvaliteta menadžmenta,
- (3) tržišni položaj dužnika,
- (4) potencijal poslovanja dužnika i
- (5) dužnikova izloženost valutnom i kamatnom riziku.

Postupak klasifikacije rizika i kriteriji klasifikacije u kategorije rizika te umanjenje vrijednosti radi očekivanih kreditnih gubitaka utvrđeni su HNB-ovom Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i metodi utvrđivanja kreditnih gubitaka te MSFI-ijem 9.

Banka klasificira svoje kreditne izloženosti u dvije skupine: portfelj malih kredita (skupina pripadajućih izloženosti manje od 66 tisuća eura) i pojedinačno značajne izloženosti (skupina pripadajućih izloženosti iznad 66 tisuća eura). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita procjenjuje se na zajedničkoj osnovi, dok se umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti procjenjuje na pojedinačnoj osnovi.

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

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

Po početnom priznavanju finansijska imovina po modelu očekivanog kreditnog gubitka klasificira se u rizičnu skupinu A-1, osim u slučaju kupljene ili stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke kada je indikator za POCI dodan u rizičnu skupinu.

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

Banka u rizičnu podskupinu A2 (stupanj 2) raspoređuje kreditne izloženosti od kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Banka kao indikatore za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika smatra: kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a ne prelazi 90 dana, zatim blokadu dužnika u trajanju duljem od 20 dana u posljednjih 180 dana te značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od tri rejting klase). Za raspoređivanje određene izloženosti u A2 rizičnu skupinu Banka može koristiti i druge parametre koji sugeriraju povećani kreditni rizik.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Banka u rizične skupine B i C (stupanj 3 - utvrđeno umanjenje vrijednosti) raspoređuje kreditne izloženosti u statusu neispunjavanja financijskih obveza. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Banka izloženosti klasificirane kao distresne također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane spomenutom Odlukom.

Banka ponovno procjenjuje rizik svake izloženosti po modelu očekivanog kreditnog gubitka najmanje svaka 3 mjeseca, a po potrebi i češće.

Analiza ulaznih podataka za ECL model

Mjerenje ECL sadrži element prosudbe koji se odnosi na procjenu vjerojatnosti nastupa statusa neplaćanja (PD), gubitka u slučaju nastanka statusa neplaćanja (LGD), budućih makroekonomskih scenarija, procjenu izloženosti u slučaju nepodmirivanja obveza (EAD) i procjenu značajnih povećanja kreditnog rizika.

Budući ekonomski scenariji uključuju makroekonomsku varijablu (BDP) koja se temelji na statističkim modelima temeljenim na povijesnim korelacijama između makroekonomske varijable (BDP) i DR stope. U toku 2025. godine, Banka je, za procjenu kretanja nepovoljnih makroekonomskih scenarija kao makroekonomsku varijablu uključila stopu kretanja inflacije koju je dodatno modificirala za apsolutnu vrijednost porasta 3 mjesečnog EURIBOR-a.

Scenariji korišteni za izračun ECL-a Banke pregledavani su i ažurirani tijekom 2025. godine, uzevši u obzir neizvjesnosti na različitim svjetskim kriznim žarištima ali i nakon najnovijih podataka o evidentiranom rastu stope inflacije koja je zabilježena u toku 2024. godine i 2025. godine.

Gospodarsko okruženje i dalje je neizvjesno, a budući troškovi umanjenja vrijednosti ovise o daljnjoj volatilnosti (uključujući promjene u predviđanjima makroekonomskih varijabli) te rastu energetske troškova, inflacije i kamatnih stopa koje mogu utjecati na kreditnu sposobnost i mogućnost otplate kredita.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR)

Povećani kreditni rizik nastaje u slučaju nastupa navedenih uvjeta i ukazuje na reklasifikaciju izloženosti iz rizične podskupine A1 u A2:

- dužnik kasni s otplatom svojih nepodmirenih izloženosti više od 30 dana na datum izvještavanja, ali je i dalje unutar rokova koji ne prelaze 90 dana,
- pogoršanje kreditnog rejtinga za više od 3 klase od rejtinga u trenutku odobrenja plasmana,
- evidentirana blokada računa u trajanju duljem od 20 dana u zadnjih 180 dana,
- ostali parametri koju upućuju na povećani kreditni rizik

Pojava bilo kojeg od navedenih indikatora ukazuje na reklasifikaciju izloženosti.

Utjecaj rata u Ukrajini na kreditni rizik

Rusko-ukrajinski sukob koji je izbio u veljači 2022. godine imao je ogromne negativne ekonomske posljedice na svjetsko gospodarstvo prije svega u pogledu rasta cijena sirovina, poljoprivrednih proizvoda i energenata te dodatnih poremećaja u globalnim lancima opskrbe kao i pojačanih geopolitičkih tenzija na svjetskoj razini. Sukob je usporio oporavak gospodarstva nakon krize uzrokovane pandemijom COVID 19 te dodatno pojačao inflatorni pritisak.

Iako sukob nije imao direktni značajni utjecaj na Banku, budući da Banka nema direktnu izloženost prema ruskim ili ukrajinskim klijentima, efekti prelijevanja sukoba odrazili su se na inflatorne pritiske, rast kamatnih stopa te negativna predviđanja glede daljnjeg rasta gospodarstva.

Kako bi uračunala navedene neizvjesnosti u svoj ECL model, Banka je provela određene prilagodbe makroekonomskih očekivanja na PD stope.

Uz navedeno, za neprihodujuće kredite, u skladu sa zahtjevima HNB-a, Banka primjenjuje minimalne stope umanjenja u ovisnosti o kašnjenju klijenata (preko 2 godine) te povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za 5% za svakih dodatnih 6 mjeseci kašnjenja, bez obzira na kvalitetu pokrića kolateralom.

Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici

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

U skladu s regulatornim očekivanjima, Banka poseban naglasak stavlja na upravljanje klimatskim i drugim okolišnim rizicima (C&E rizik). U tom kontekstu Banka razmatra i fizičke i tranzicijske rizike:

- Fizički rizik odnosi se na izravan utjecaj klimatskih ili okolišnih promjena, koje mogu biti "akutne" (npr. ekstremni vremenski događaji kao što su uragani, poplave i šumski požari) ili "kronične" u slučaju progresivnih promjena, kao što su kontinuirano više temperature, toplinski valovi, suše i porast razine mora.
- Rizik tranzicije odnosi se na potencijalne gubitke koji proizlaze iz prilagodbe prema gospodarstvu s nižim emisijama ugljika i okolišno održivijem gospodarstvu (npr. promjene zakona i propisa, sudski sporovi zbog neuspjeha u ublažavanju ili prilagodbi te promjene u ponudi i potražnji za određenom robom, proizvodima i uslugama zbog promjena u ponašanju potrošača i potražnji ulagača).

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici (nastavak)

Iako u procjeni klimatskih i drugih okolišnih rizika nije utvrđena neposredna opasnost za Banku, hitnost i neizvjesnost tog pitanja zahtijevaju kontinuirano praćenje. Banka je identificirala industrije na koje utječu i mogle bi u budućnosti utjecati klimatski i okolišni rizik te razmatra ograničenja maksimalne izloženosti tim ograničenjima, koje će pratiti. Banka je počela procjenjivati svoje ESG čimbenike rizika (prvenstveno klimatske i okolišne rizike) i svoju materijalnost rizika, međutim, oni još nisu uključeni u ECL model i rejting klijenata.

Definicija statusa neispunjavanja obveza

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li finansijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu “finansijska imovina Stupanj 3”).

Smatra se da je dužnik u statusu neispunjavanja obveza i time Stupanj 3 u slučaju kad dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj materijalno značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci ili kad nije vjerojatno da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja.

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

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

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

Pri utvrđivanju statusa neispunjavanja obveza, osim naprijed navedenog, razmatraju se i odnosi unutar grupe povezanih subjekata ako je status neispunjavanja obveza određen u odnosu na jednog od dužnika unutar promatrane grupe povezanih subjekata, uslijed čega se status neispunjavanja obveza proširuje i na druge subjekte unutar iste grupe.

Svi finansijski instrumenti klijenta koji je u statusu neispunjavanja obveza klasificiraju se u Stupanj 3.

Plasmani klijentima sa statusom neispunjavanja obveza uslijed materijalno značajne odgode u podmirivanju obveza za više od 90 dana, mogu biti klasificirani u kategoriju prihodujućih nakon proteka minimalno 3 mjeseca u kojima više ne postoje okidači statusa neispunjavanja obveza.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

Nakon izračuna potrebnih umanjenja vrijednosti, Banka razvrstava izloženosti u rizične kategorije ovisno o razini izračuna gubitka (u skladu s propisima HNB-a).

1. Rizična skupina A

A1 – novoodobrene izloženosti na početku ugovornog odnosa i izloženosti kod kojih nije utvrđeno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka u razdoblju od 12 mjeseci)

A2 - izloženosti kod kojih je uočeno značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijske imovine)

2. Rizična skupina B – djelomično naplative izloženosti razvrstane u tri podskupine, ovisno o postotku gubitaka od umanjenja vrijednosti koji se priznaju u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos

B1 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti

B2 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30% (najmanje 30,01%) ali ne više 70% iznosa izloženosti

B3 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 70% (najmanje 70,01%) ali manje od 100% iznosa izloženosti

3. Rizična skupina C - nenaplative izloženosti s umanjenjem vrijednosti od 100% iznosa izloženosti.

Izloženosti razvrstane u rizičnu skupinu A predstavljaju prihodujuće izloženosti, dok izloženosti razvrstane u rizične skupine B i C predstavljaju neprihodujuće izloženosti.

Da bi očekivani kreditni gubici uključili očekivano povećanje kreditnog rizika klijenta koje proizlazi iz neizvjesnosti u pogledu kamatnih stopa, cijene energenata, inflacije, stopa vjerojatnosti neispunjavanja obveza povećana je u usporedbi s osnovnom stopom vjerojatnosti neispunjavanja obveza.

U svrhu određivanja utjecaja budućih makroekonomskih uvjeta na očekivane kreditne gubitke, analizom na temelju povijesnih podataka, vjerojatnost neispunjavanja obveza je usklađena s makroekonomskim očekivanjima, objavljenim od strane priznatih mjerodavnih institucija koje objavljuju podatke o procjeni kretanja stope makroekonomskih pokazatelja. Pri tome je Banka koristila tri različita scenarija daljnjeg razvoja gospodarstva, prema sljedećem:

- Pesimistični scenarij koji predviđa porast inflacije i daljnji rast referentnih kamatnih stopa
- Osnovni scenarij koji pretpostavlja nepromijenjeno makroekonomsko okruženje
- Optimistični scenarij koji predviđa rast stope BDP-a u narednim godinama, pri čemu „bliže godine“ zadržavaju viši a „dalje godine“ niži ponder

Uzevši u obzir sve navedene inpute, izvršeno je povećanje stope vjerojatnosti neispunjavanja obveza koje su pridodane već ranije provedenim povećanjima stopa vjerojatnosti neispunjavanja obveza, i iste je Banka uključila u model izračuna očekivanih kreditnih gubitaka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

(b) Dužnički vrijednosni papiri i ostali zapisi

Ulaganja u navedene vrijednosne papire i zapise smatra se načinom boljeg raspoređivanja i istovremeno održavanja raspoloživog izvora financiranja.

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Koncentracija rizika državi

Banka upravlja i kontrolira koncentracije kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja.

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija prema Republici Hrvatskoj ("RH"), kako slijedi (neto od ispravaka vrijednosti):

	2025.	2024.
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	294.244	300.448
Trezorski zapisi RH	38.969	9.870
Obveznice Republike Hrvatske	61.463	77.533
Odgođena porezna imovina	195	211
Potraživanja za porez na dobit	314	-
Obveza za porez na dobit	-	(654)
Ostale obveze	(246)	(10)
	394.939	387.398

Neizravna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca je sljedeća:

	2025.	2024.
Kreditni za koje garantira RH i institucije čiji je osnivač RH	10.899	14.186
Kreditni trgovačkim društvima čiji je osnivač RH	2	3
Ostala imovina	-	-
Primljeni krediti HBOR-a	(4.327)	(4.981)
Obveze prema klijentima	(304)	(1.077)
	6.270	8.131

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu, uključujući banke, nadalje je ograničena podograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice, te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)

Osiguranje izloženosti

(a) Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu umanjenja kreditnog rizika. Najčešći od njih je uzimanje zaloga za predujmove, što je uobičajena praksa. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili umanjenja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga za kredite i potraživanja su kako slijedi:

- Zalog stambene imovine – zalog stana, kuće, zgrade sa stanovima;
- Zalog poslovne imovine - poslovni prostor;
- Zalog ostale imovine - građevinska zemljišta, poljoprivredna zemljišta;
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri;
- Zalog novčanog depozita.

Banka prihvaća instrumente osiguranja i u obliku nematerijalne kreditne zaštite kao što su garancije i drugi kolaterali prihvaćeni sukladno regulativi Europske unije i lokalnoj regulativi.

Dugoročna financijska sredstva i krediti poslovnim subjektima u pravilu su osigurani dok različiti oblici kartičnih izloženosti ili izloženosti po dopuštenim prekoračenjima fizičkim osobama u pravilu nisu osigurani.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite utvrđen je na temelju vrste instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Garancije i akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata, kada Banka korištenje obveza odobrava potpisivanjem aneksa ugovora te u tom smislu u ovisnosti o kreditnom riziku može ne odobriti daljnje korištenje sredstava. Umanjenje vrijednosti preuzetih obveza provodi se u skladu s internom metodologijom očekivanih kreditnih gubitaka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Očekivani kreditni gubici iskazano u izvještaju o financijskom položaju na kraju godine temelji se na važećim zakonskim propisima. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke i apsolutne iznose koje se odnose na kredite, te povezano očekivani kreditni gubici za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2025.		2024.	
	Bruto krediti klijentima	Očekivani kreditni gubici	Bruto krediti klijentima	Očekivani kreditni gubici
Stupanj 1	338.423	1.870	311.576	1.432
Stupanj 2	37.353	2.716	31.268	1.944
Stupanj 3	28.704	14.032	36.884	16.038
	404.480	18.618	379.728	19.414

Ocjenjivanja Banke

	2025.		2024.	
	Bruto krediti klijentima (%)	Očekivani kreditni gubici (%)	Bruto krediti klijentima (%)	Očekivani kreditni gubici (%)
Stupanj 1	83,67	10,04	82,05	7,37
Stupanj 2	9,23	14,59	8,24	10,02
Stupanj 3	7,10	75,37	9,71	82,61
	100	100	100	100

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Očekivani kreditni gubici procjenjuju se temeljem internog modela očekivanih kreditnih gubitaka te sukladno odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:

	2025.	2024.
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	27.353	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	274.375	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	16.406	18.043
Krediti klijentima:		
Krediti stanovništvu:		
- Potrošački krediti	63.402	58.618
- Hipotekarni krediti	11.524	8.037
- Stambeni krediti	117.235	99.024
- Krediti obrtnicima	19.941	19.084
- Ostalo	1.168	1.156
Kredit poslovnim subjektima:		
- Veliki poslovni subjekti	19.452	16.466
- Mali i srednji poduzetnici	141.291	149.744
- Ostali	11.849	8.185
Investicijski vrijednosni papiri		
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	39.251	10.150
- Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	69.852	83.737
Ostala imovina	264	254
	813.363	781.118

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:

	2025.	2024.
Financijske garancije i akreditivi	20.042	16.741
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	38.758	27.043
	58.800	43.784
Na dan 31. prosinca	872.163	824.902

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenom iznosu pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova koja je iskazana u izvještaju o financijskom položaju.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

Kako je prikazano gore, 47,42% ukupne maksimalne bilančne izloženosti odnosi se na kredite klijentima (2024.: 46,11%); nadalje, 3,36% predstavlja ulaganja koja se drže kod Hrvatske narodne banke (2024.: 3,13%).

Analizom portfelja kredita klijentima ustanovljeno je sljedeće:

- 92,90% portfelja, stupanj 1 i stupanj 2, (2024.: 90,29% portfelja) kredita smatra se potpuno nadoknadivim;
- 7,10% portfelja, stupanj 3, (2024.: 9,71% portfelja) kredita smatra se djelomično nadoknadivim ili nenadoknadivim.

Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

(a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2025. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	26.756	597	-	27.353
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	274.375	-	-	274.375
Kredit i depoziti kod banaka	15.985	4	417	16.406
Kredit klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
- Potrošački kredit	63.133	3	266	63.402
- Hipotekarni obrtnicima	11.524	-	-	11.524
- Stambeni kredit	116.892	343	-	117.235
- Kredit obrtnicima	19.941	-	-	19.941
- Ostalo	1.166	-	2	1.168
Kredit poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	19.452	-	-	19.452
- Mali i srednji poduzetnici	141.291	-	-	141.291
- Ostali	11.849	-	-	11.849
Investicijski vrijednosni papiri :				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	39.251	-	-	39.251
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	69.852	-	-	69.852
Ostala imovina	258	4	2	264
Na dan 31. prosinca 2025.	811.725	951	687	813.363

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	20.042	-	-	20.042
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	38.692	60	6	38.758
Na dan 31. prosinca 2025.	58.734	60	6	58.800

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	23.463	1.015	-	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	-	-	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	17.497	8	538	18.043

Kredit i klijentima:

Kredit i stanovništvu:

- Potrošački krediti	58.338	2	278	58.618
- Hipotekarni obrtnicima	8.037	-	-	8.037
- Stambeni krediti	99.024	-	-	99.024
- Krediti obrtnicima	19.084	-	-	19.084
- Ostalo	1.151	-	5	1.156

Kredit i poslovnim subjektima:

- Veliki poslovni subjekti	16.466	-	-	16.466
- Mali i srednji poduzetnici	149.744	-	-	149.744
- Ostali	8.185	-	-	8.185

Investicijski vrijednosni papiri :

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.150	-	-	10.150
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	83.737	-	-	83.737
Ostala imovina	247	4	3	254

Na dan 31. prosinca 2024.	779.265	1.029	824	781.118
----------------------------------	----------------	--------------	------------	----------------

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	16.741	-	-	16.741
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	27.014	23	6	27.043
Na dan 31. prosinca 2024.	43.755	23	6	43.784

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

(b) Gospodarski sektori poslovanja

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

2025. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	27.353	-	-	-	-	-	-	27.353
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	274.375	-	-	-	-	-	-	274.375
Kredit i depoziti kod banaka	16.406	-	-	-	-	-	-	16.406
Kredit klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	63.402	63.402
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	11.524	11.524
– Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	117.235	117.235
– Kredit obrtnicima	-	-	-	-	-	-	19.941	19.941
– Ostali	-	-	-	-	-	-	1.168	1.168
Kredit poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	1.942	4.756	5.715	2.048	-	4.991	-	19.452
– Mali i srednji poduzetnici	68	31.308	23.519	25.989	4.204	56.203	-	141.291
– Ostali	11	4.678	1.403	2.016	55	3.686	-	11.849
Investicijski vrijednosni papiri								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	39.251	-	-	39.251
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	5.787	-	-	61.347	2.718	-	69.852
Ostala imovina	2	23	20	36	10	72	101	264
Na dan 31. prosinca 2025.	320.157	46.552	30.657	30.089	104.867	67.670	213.371	813.363

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2025. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	4.405	8.194	1.362	-	4.915	1.166	20.042
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	118	6.565	2.289	5.334	2.361	8.281	13.810	38.758
Na dan 31. prosinca 2025.	118	10.970	10.483	6.696	2.361	13.196	14.976	58.800

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

2024. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	24.478	-	-	-	-	-	-	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	-	-	-	-	-	-	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	18.043	-	-	-	-	-	-	18.043
Kredit i klijentima:								
Kredit i stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	58.618	58.618
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	8.037	8.037
– Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	99.024	99.024
– Krediti obrtnicima	-	-	-	-	-	-	19.084	19.084
– Ostali	-	-	-	-	-	-	1.156	1.156
Kredit i poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	2.504	5.790	-	-	8.172	-	16.466
– Mali i srednji poduzetnici	1.882	36.715	25.378	23.175	2.767	59.827	-	149.744
– Ostali	10	3.496	895	2.009	29	1.746	-	8.185
Investicijski vrijednosni papiri								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	10.150	-	-	10.150
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	5.861	-	-	77.420	456	-	83.737
Ostala imovina	2	21	22	35	10	66	98	254
Na dan 31. prosinca 2024.	328.557	48.597	32.085	25.219	90.376	70.267	186.017	781.118

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2024. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	2.390	8.048	1.345	-	3.993	966	16.741
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	117	3.027	2.365	4.619	102	3.901	12.911	27.043
Na dan 31. prosinca 2024.	117	5.417	10.413	5.964	102	7.894	13.876	43.784

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku

Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku, raspoređeni po stupnjevima rizika prikazani su u nastavku:

2025. godina	Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	Kreditni kljentima	Kreditni depoziti kod banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	Ostala imovina
Stupanj 1	27.356	274.412	338.423	16.409	39.257	69.862	235
Stupanj 2	-	-	37.353	-	-	-	10
Stupanj 3	-	-	28.304	-	-	-	202
POCI:	-	-	400	-	-	-	-
Bruto	27.356	274.412	404.480	16.409	39.257	69.862	447
Umanjeno za: očekivane kreditne gubitke	(3)	(37)	(18.557)	(3)	(5)	(10)	(183)
Umanjenje POCI	-	-	(61)	-	-	-	-
Neto	27.353	274.375	385.862	16.406	39.251	69.852	264

2025. godina	Financijske garancije i akreditivi	Preuzete kreditne i ostale povezane obveze
Stupanj 1	16.833	37.139
Stupanj 2	3.278	1.833
Stupanj 3	67	58
Bruto	20.178	39.030
Umanjeno za: očekivane kreditne gubitke	(136)	(272)
Neto	20.042	38.758

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

2024. godina	Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	Kreditni kljentima	Kreditni depoziti kod banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	Ostala imovina
Stupanj 1	24.480	284.180	311.576	18.047	10.151	83.749	216
Stupanj 2	-	-	31.268	-	-	-	10
Stupanj 3	-	-	34.172	-	-	-	314
POCI:	-	-	2.712	-	-	-	-
Bruto	24.480	284.180	379.728	18.047	10.151	83.749	541
Umanjeno za: očekivane kreditne gubitke	(2)	(38)	(19.113)	(4)	(1)	(12)	(287)
Umanjenje POCI	-	-	(301)	-	-	-	-
Neto	24.478	284.142	360.314	18.043	10.150	83.737	254

2024. godina	Financijske garancije i akreditivi	Preuzete kreditne i ostale povezane obveze
Stupanj 1	15.053	25.946
Stupanj 2	1.528	1.112
Stupanj 3	265	161
Bruto	16.846	27.219
Umanjeno za: očekivane kreditne gubitke	(105)	(176)
Neto	16.741	27.043

Financijski instrumenti raspoređeni u Stupanj 1 i Stupanj 2 smatraju se nadoknadivima, dok se Stupanj 3 smatra djelomično ili u potpunosti nenadoknadivim.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Prijelaz ispravaka vrijednosti tijekom 2025. godine između stupnjeva prikazana je u sljedećoj tablici:

Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2025.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2025.	38	-	-	38
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	37	-	-	37
Naplaćeno tijekom godine	(38)	-	-	(38)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025.	37	-	-	37

Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	35	-	-	35
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	38	-	-	38
Naplaćeno tijekom godine	(35)	-	-	(35)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	38	-	-	38

*- U liniji *Novonastala financijska imovina* iskazani su očekivani kreditni gubici po izloženostima nastalim tijekom godine u iznosu i stupnju u kojem se pojedina izloženost nalazila na kraju godine

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Kreditni klijentima

	2025.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2025.	1.432	1.944	16.038	19.414
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	334	(303)	(31)	-
U Stupanj 2	(108)	278	(170)	-
U Stupanj 3	(8)	(192)	200	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(302)	658	236	592
Novonastala financijska imovina*	656	599	2.200	3.455
Naplaćeno tijekom godine	(134)	(268)	(3.745)	(4.147)
Otpisi i ostala kretanja			(696)	(696)
Na dan 31. prosinca 2025.	1.870	2.716	14.032	18.618

Kreditni klijentima

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	1.718	2.870	18.640	23.228
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	463	(393)	(70)	-
U Stupanj 2	(77)	167	(90)	-
U Stupanj 3	(13)	(621)	634	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(722)	37	3.131	2.446
Novonastala financijska imovina*	391	284	2.740	3.415
Naplaćeno tijekom godine	(328)	(400)	(3.519)	(4.247)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	(5.428)	(5.428)
Na dan 31. prosinca 2024.	1.432	1.944	16.038	19.414

*- U liniji *Novonastala financijska imovina* iskazani su očekivani kreditni gubici po izloženostima nastalim tijekom godine u iznosu i stupnju u kojem se pojedina izloženost nalazila na kraju godine.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Kredit i depoziti bankama

	2025.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2025.	4	-	-	4
Prijelazi između stupnjeva:				
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	2	-	-	2
Naplaćeno tijekom godine	(3)	-	-	(3)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025.	3	-	-	3

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	4	-	-	4
Prijelazi između stupnjeva:				
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	3	-	-	3
Naplaćeno tijekom godine	(3)	-	-	(3)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	4	-	-	4

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2025.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2025.	1	-	-	1
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	5	-	-	5
Naplaćeno tijekom godine	(1)	-	-	(1)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025.	5	-	-	5

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	1	-	-	1
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	1	-	-	1
Naplaćeno tijekom godine	(1)	-	-	(1)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	1	-	-	1

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Financijska ulaganja po amortiziranom trošku

	2025.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2025.	12	-	-	12
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	2	-	-	2
Naplaćeno tijekom godine	(4)	-	-	(4)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025.	10	-	-	10

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	11	-	-	11
Prijelazi između stupnjeva:	-	-	-	-
Neto promjena	-	-	-	-
Novonastala financijska imovina*	1	-	-	1
Naplaćeno tijekom godine	-	-	-	-
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	12	-	-	12

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Ostala imovina

	2025.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2025.	1	4	497	502
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	5	-	(5)	-
U Stupanj 2	-	1	(1)	-
U Stupanj 3	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(4)	(1)	41	36
Novonastala financijska imovina*	-	-	8	8
Naplaćeno tijekom godine	-	(2)	(88)	(90)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	(87)	(87)
Na dan 31. prosinca 2025.	2	2	365	369

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	2	1	436	439
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	12	-	(12)	-
U Stupanj 2	-	1	(1)	-
U Stupanj 3	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(13)	-	104	91
Novonastala financijska imovina*	-	2	22	24
Naplaćeno tijekom godine	-	-	(4)	(4)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	(48)	(48)
Na dan 31. prosinca 2024.	1	4	497	502

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Rezerviranja za izvanbilančne stavke

	2025.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2025.	132	53	96	281
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	3	(3)	-	-
U Stupanj 2	(6)	11	(5)	-
U Stupanj 3	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(10)	8	9	7
Novonastala financijska imovina*	205	69	1	275
Naplaćeno tijekom godine	(78)	(38)	(39)	(155)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2025.	246	100	62	408

	2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	195	75	243	513
Prijelazi između stupnjeva:				
U Stupanj 1	39	(39)	-	-
U Stupanj 2	(1)	5	(4)	-
U Stupanj 3	-	-	-	-
Neto promjena izračuna ispravka vrijednosti	(54)	(4)	24	(34)
Novonastala financijska imovina*	91	40	14	145
Naplaćeno tijekom godine	(138)	(24)	(181)	(343)
Otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024.	132	53	96	281

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

Procjena kreditnog rizika zajmova i potraživanja temelji se prvenstveno na ocjeni kreditne kvalitete klijenta (tzv. credit scoring). Modeli ocjenjivanja kreditne kvalitete koriste interne i eksterne podatke za procjenu kreditne sposobnosti dužnika, predviđanje budućeg poslovanja i za upravljanje limitima odobravanja i aktivnostima naplate. Interni kreditni rejting jedan je od čimbenika koji se koriste u procesu prihvaćanja novih klijenata i upravljanju postojećim klijentima.

Nakon izračuna internog kreditnog rejtinga klijenta, kreditna ocjena dužnika kategorizirana je i povezana s vjerojatnošću defaulta („PD“) radi daljnjeg grupiranja u rejting kategorije.

Sljedeća tablica prikazuje mapiranje PD stopa po razinama rizika:

Opis	Raspon stopa PD
Nizak rizik	0,05% - 2,42%
Srednji rizik	> 2,42% - 9,68%
Visoki rizik	> 9,68% - 19,98%
Status neispunjavanja obveza	= 100%

Fizičke osobe		Ostali segmenti	
Opis	Raspon rejtinga	Opis	Raspon rejtinga
Nizak rizik	1 - 5	Nizak rizik	1 - 6
Srednji rizik	6 - 7	Srednji rizik	7 - 9
Visoki rizik	8	Visoki rizik	10

Zajmovi i potraživanja od klijenata i banaka prema internom kreditnom rejtingu:

	2025.			2024.		
	Kreditni klijentima	Kreditni bankama	Vanbilančna izloženost	Kreditni klijentima	Kreditni bankama	Vanbilančna izloženost
Niski rizik	292.101	16.406	45.693	258.067	18.043	40.435
Srednji rizik	61.632	-	9.835	58.974	-	2.852
Visoki rizik	7.745	-	900	6.260	-	136
Bez ocjene	9.713	-	2.309	16.167	-	31
Umanjenje vrijednosti	14.671	-	63	20.846	-	330
Ukupna neto izloženost	385.862	16.406	58.800	360.314	18.043	43.784

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

(a) Krediti svrstani u A1 rizičnu skupinu

Kreditni klijentima i krediti bankama svrstani u rizičnu skupinu A1 su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 30 dana i nije utvrđeno značajno povećanje kreditnog rizika nakon početnog priznavanja te je njihova vrijednost umanjena na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

Pregled navedenih kredita na bruto principu dan je u nastavku:

31. prosinca 2025.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	1.836	5.716	-	278	-	-	-	7.830
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	22.569	33	31.376	7.043	8.929	99.275	-	169.225
- drugim nekretninama	65.611	2.071	2.104	5.274	1.789	6.766	-	83.615
- novčanim depozitima	1.183	-	1.798	246	10	298	-	3.535
Ukupno	91.199	7.820	35.278	12.841	10.728	106.339	-	264.205
Neosigurani iznos	22.349	16.768	24.147	3.157	68	6.675	1.053	74.217
Ukupno krediti	113.548	24.588	59.425	15.998	10.796	113.014	1.053	338.422

31. prosinca 2024.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	9.412	-	-	341	-	-	-	9.753
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	20.674	44	29.064	6.731	6.548	81.725	-	144.786
- drugim nekretninama	67.451	2.497	2.799	5.821	974	6.262	-	85.804
- novčanim depozitima	1.301	-	1.676	223	10	323	-	3.533
Ukupno	98.838	2.541	33.539	13.116	7.532	88.310	-	243.876
Neosigurani iznos	24.857	10.175	21.692	3.225	17	6.644	1.090	67.700
Ukupno krediti	123.695	12.716	55.231	16.341	7.549	94.954	1.090	311.576

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

(b) Krediti svrstani u A2 rizičnu skupinu

Kreditni klijentima i krediti bankama svrstani u rizičnu skupinu A2 su plasmani kod kojih je zabilježeno povećanje kreditnog rizika u odnosu na početno priznavanje ili je zabilježeno kašnjenje u podmirivanju obveza dulje od 30 dana ali ne prelazi 90 dana, te je njihovo umanje provedeno na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

31. prosinca 2025.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	956	-	-	-	-	-	-	956
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	6.868	-	2.118	1.152	507	4.184	-	14.829
- drugim nekretninama	16.019	-	97	980	-	145	-	17.241
- novčanim depozitima	308	-	53	-	-	46	-	407
Ukupno	24.151	-	2.268	2.132	507	4.375	-	33.433
Neosigurani iznos	1.374	275	1.342	271	-	559	100	3.921
Ukupno krediti	25.525	275	3.610	2.403	507	4.934	100	37.354

31. prosinca 2024.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	64	-	-	-	-	-	-	64
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	7.202	-	1.740	783	266	3.778	-	13.769
- drugim nekretninama	13.416	-	12	636	37	126	-	14.227
- novčanim depozitima	323	-	64	-	-	43	-	430
Ukupno	21.005	-	1.816	1.419	303	3.947	-	28.490
Neosigurani iznos	746	70	1.081	280	-	536	65	2.778
Ukupno krediti	21.751	70	2.897	1.699	303	4.483	65	31.268

Nakon početnog priznavanja kredita fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

(c) *Kreditni svrstani u B i C rizične skupine*

Kreditni klijentima i krediti bankama svrstani u B i C rizične skupine su plasmani čija je vrijednost pojedinačno umanjena. Ukupna vrijednost tih plasmana prije uključivanja novčanog toka od zaloga iznosi 28.304 tisuća eura (2024.: 34.172 tisuća eura). Unatoč kvalitetnom zalogu, zbog značajnog kašnjenja i pogoršanog financijskog položaja dužnika izvršeno je umanjeno vrijednosti kredita i potraživanja.

Pregled bruto iznosa kredita prema kategorijama čija je vrijednost pojedinačno umanjena, te fer vrijednost pripadajućeg zaloga kojeg Banka drži kao osiguranje je kako slijedi:

31. prosinca 2025.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	1.045	-	-	-	-	-	-	1.045
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	6.306	-	962	1.338	603	791	-	10.000
- drugim nekretninama	10.292	-	11	813	-	-	-	11.116
- novčanim depozitima	93	-	-	-	-	1	-	94
Ukupno	17.736	-	973	2.151	603	792	-	22.255
Neosigurani iznos	3.705	-	1.715	150	-	242	237	6.049
Ukupno krediti	21.441	-	2.688	2.301	603	1.034	237	28.304

Poslovni subjekti POCI imovina

31. prosinca 2025.

POCI	400
Osigurano stambenim nekretninama	400
Osigurano ostalim nekretninama	-

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

31. prosinca 2024.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.252	-	-	-	-	-	-	3.252
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	6.891	-	1.132	740	555	682	-	10.000
- drugim nekretninama	12.683	-	72	800	-	17	-	13.572
- novčanim depozitima	150	-	-	-	-	9	-	159
Ukupno	22.976	-	1.204	1.540	555	708	-	26.983
Neosigurani iznos	4.335	-	1.699	599	-	195	361	7.189
Ukupno krediti	27.311	-	2.903	2.139	555	903	361	34.172

Poslovni subjekti POCI imovina

31. prosinca 2024.

POCI	2.712
Osigurano stambenim nekretninama	597
Osigurano ostalim nekretninama	2.115

(d) Krediti s promijenjenim bankovnim uvjetima

U aktivnosti restrukturiranja spadaju produženi aranžmani plaćanja, promjene i odgode plaćanja. Politike i procedure vezane za restrukturiranje temelje se na kriterijima koji, prema prosudbi Uprave Banke, ukazuju na to da će se plaćanje najvjerojatnije nastaviti. Navedene politike se stalno pregledavaju. Restrukturiranje se najčešće primjenjuje osobito na kredite za financiranje poslovnih subjekata.

U nekim situacijama, promjena uvjeta ili modificiranje ugovorenog novčanog toka može dovesti do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine. Kad modifikacijom financijske imovine dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i zatim priznavanja modificirane financijske imovine, modificirana financijska imovina promatra se kao „nova“ financijska imovina.

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

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Financijski instrumenti izloženi kreditnom riziku (nastavak)

(d) Krediti s promijenjenim bankovnim uvjetima (nastavak)

Banka je dužna prilikom ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospijeca financijske imovine utvrditi da li dolazi do modifikacije te da li je modifikacija toliko značajna da dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i priznavanja nove financijske imovine.

Iznos izloženosti koje su u „forbearance“ (restrukturiranim) mjerama je blago smanjen uglavnom uslijed provedene naplate dijela potraživanja iz promatrane kategorije te iznosi 16.890 tisuća eura (2024.: 18.952 tisuća eura)

3.1.6 Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i komercijalni zapisi i mjenice

Prema Moody'su Republika Hrvatska je u 2025. godini imala A3 kreditni rejting sa stabilnim izgledima (2024.: A3 sa stabilnim izgledima). Banka ne očekuje da će naplata trezorskih zapisa biti otežana jer se prvenstveno radi o kratkoročnim vrijednosnicama koje se po dospijecu redovito iskupljuju. Ukupna izloženost Banke dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske iznosila je 100.432 tisuća eura (2024.: 87.403 tisuća eura) što predstavlja 91,15% (2024.: 92,56%) ukupnog portfelja vrijednosnih papira.

3.1.7 Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanja

Na dan 31. prosinca preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje je kako slijedi:

Vrsta imovine	Knjigovodstvena vrijednost	
	2025.	2024.
Stambeni prostor	137	3
Zemljišta	240	236
Poslovni prostor	320	512
UKUPNO	697	751

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ovršnom postupku. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem rješenja o namirenju. Vrijednost preuzete imovine evidentira se u poslovnim knjigama po fer vrijednosti pod kojom se podrazumijeva niža od slijedeće dvije vrijednosti: procijenjena fer vrijednost ili vrijednost kredita na dan preuzimanja imovine. Preuzeta imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju unutar ostale imovine kao zalihe, te se poduzimaju radnje za prodaju u što kraćim rokovima. U slučaju kada se preuzeta imovina daje u najam u izvještaju o financijskom položaju prikazuje se kao ulaganje u nekretnine.

U 2025. godini Banka je iznos od 697 tisuća eura klasificirala kao imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, dok je ostatak od 2 tisuće eura klasificirala kao ulaganja u nekretnine (u 2024. godini iznos od 751 tisuća eura klasificiran je kao imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, dok je ostatak od 18 tisuća eura klasificiran kao ulaganja u nekretnine).

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.8 Koncentracija po vrstama kolaterala

	2025.	2024.
Poslovne nekretnine i zemljišta	111.973	115.719
Stambene nekretnine	194.454	169.153
Garancije i jamstva RH	9.830	13.068
Depoziti	4.036	4.122
Ukupno	320.293	302.062

3.1.9 Izloženost kreditnom riziku po djelatnostima

	2025.	2024.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	674	840
Rudarstvo i vađenje	-	-
Prerađivačka industrija	45.407	47.819
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacijom	1.114	851
Opskrba vodom	19.513	19.027
Građevinarstvo	21.984	21.883
Trgovina na veliko i malo	32.017	27.176
Prijevoz i skladištenje	8.238	10.466
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	17.611	19.006
Informacije i komunikacija	1.359	1.593
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.034	1.902
Poslovanje nekretninama	10.336	11.624
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	8.798	11.601
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	5.530	3.838
Obrazovanje	82	150
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	3.321	1.653
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	869	1.004
Umjetnost, zabava i rekreacija	253	607
Ostale uslužne djelatnosti	6.645	7.214
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	185.785	188.254
Bruto krediti stanovništvu	218.695	191.474
Pokrivenost kolateralom	320.293	302.061
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(18.618)	(19.414)
Ukupna bruto izloženost	404.480	379.728

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tokovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima, te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka upravlja i kontrolira izloženost tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara kako bi osigurala solventnost te osigurala optimalan povrat na imovinu.

3.2.1 Tehnike mjerenja tržišnog rizika

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka provodi strategiju zaštite od rizika. Zaštita se provodi redovitim praćenjem izloženosti svakog pojedinog rizika pomoću različitih modela mjerenja i praćenja tržišnih rizika te održavanja izloženosti unutar prihvatljivih granica.

3.2.2 Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih te ulagačkih aktivnosti. Izloženost valutnom riziku prati se dnevno prema interno utvrđenim limitima izloženosti prema pojedinim valutama te ukupnoj valutnoj izloženosti u svim valutama.

Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i dnevnim praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Na dan 31. prosinca 2025. godine, da je dolar ojačao za 10% (10% za 2024. godinu) u odnosu na euro, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 71 tisuća eura manja (2024.: 38 tisuća eura veća), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita, depozita i obveza po kreditima izraženih u dolarima.

Kao što je ranije spomenuto, ulaskom Republike Hrvatske u eurozonu od 01. siječnja 2023. godine euro postaje službena valuta te je samim time izloženost valutnom riziku dodatno umanjena.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama.

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2025.				
FINACIJSKA IMOVINA				
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	26.846	164	343	27.353
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	274.375	-	-	274.375
Kredit i depoziti kod banaka	524	9.548	6.334	16.406
Kredit i klijentima	385.862	-	-	385.862
Investicijski vrijednosni papiri:				
- po amortiziranom trošku	69.852	-	-	69.852
- po fer vrijednosti kroz OSD	39.251	-	-	39.251
- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	663	-	-	663
Ostala imovina	264	-	-	264
Ukupna financijska imovina	797.637	9.712	6.677	814.026
FINACIJSKE OBVEZE				
Obveze prema bankama	4.327	-	-	4.327
Obveze prema klijentima	712.960	9.828	6.573	729.361
Ostale obveze	3.186	13	-	3.199
Obveze po najmu	79	-	-	79
Ukupne financijske obveze	720.552	9.841	6.573	736.966
Neto bilančna neusklađenost	77.085	(129)	104	77.060
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	39.030	-	-	39.030
Financijske garancije i akreditivi	20.178	-	-	20.178

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik (nastavak)

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti (nastavak)

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.				
FINANCIJSKA IMOVINA				
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	23.610	377	491	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	-	-	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	523	10.529	6.991	18.043
Kredit i klijentima	360.314	-	-	360.314
Investicijski vrijednosni papiri:				
- po amortiziranom trošku	83.737	-	-	83.737
- po fer vrijednosti kroz OSD	10.150	-	-	10.150
- po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	221	-	-	221
Ostala imovina	254	-	-	254
Ukupna financijska imovina	762.951	10.906	7.482	781.339
FINANCIJSKE OBVEZE				
Obveze prema bankama	4.981	-	-	4.981
Obveze prema klijentima	685.615	10.901	7.332	703.848
Ostale obveze	2.524	5	-	2.529
Obveze po najmu	125	-	-	125
Ukupne financijske obveze	693.245	10.906	7.332	711.483
Neto bilančna neusklađenost	69.706	-	150	69.856
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	27.219	-	-	27.219
Financijske garancije i akreditivi	16.846	-	-	16.846

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Uprava prihvaća ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri primjenom analize jaza, analize izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti kapitala Banke, analize kretanja pokazatelja profitabilnosti, analize utjecaja promjene kamatnih stopa na tržišnu vrijednost instrumenata razvrstanih u portfelj kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i analize kretanja prosječnih kamatnih stopa i kamatne marže, a u skladu s interno propisanim procedurama.

Na dan 31. prosinca 2025. godine, da su kamatne stope na imovini bile 5%, odnosno 0,182 postotnih poena više (2024.: 5%, odnosno 0,183 postotnih poena više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 159 tisuća eura (2024.: 176 tisuća eura) viša, uglavnom kao rezultat većih prihoda od kamata na plasmane s promjenjivim stopama.

Na dan 31. prosinca 2025. godine, da su kamatne stope na obvezama bile 10%, odnosno 0,058 postotnih poena više (2024.: 10%, odnosno 0,065 postotnih poena više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 287 tisuće eura (2024.: 327 tisuća eura) manja, uglavnom kao rezultat većih rashoda od kamata na obveze po depozitima s promjenjivim stopama.

U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

	<u>Do 1 mj.</u>	<u>Od 1- 3 mj.</u>	<u>Od 3 - 12 mj.</u>	<u>Od 1- 3 god.</u>	<u>Iznad 3 god.</u>	<u>Beskamatno</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2025.							
FINANCIJSKA IMOVINA							
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	27.353	27.353
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	274.375	-	-	-	-	-	274.375
Kredit i depoziti kod banaka	15.886	-	520	-	-	-	16.406
Kredit klijentima	68.107	70.050	40.542	50.366	156.797	-	385.862
Investicijski vrijednosni papiri:							
- po fer vrijednosti	-	29.056	9.915	-	280	-	39.251
- po amortizacijskom trošku	157	283	9.735	27.191	32.486	-	69.852
Ostala imovina	-	-	-	-	-	264	264
Ukupna financijska imovina	358.525	99.389	60.712	77.557	189.563	27.617	813.363
FINANCIJSKE OBVEZE							
Obveze prema bankama	61	131	555	1.421	2.159	-	4.327
Obveze prema klijentima	525.328	63.168	125.341	11.789	3.735	-	729.361
Obveze po najmu	4	8	31	35	1	-	79
Ostale obveze	-	-	-	-	-	3.199	3.199
Ukupne financijske obveze	525.393	63.307	125.927	13.245	5.895	3.199	736.966
Neto bilančna neusklađenost	(166.868)	36.082	(65.215)	64.312	183.668	24.418	76.397
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	6.140	2.784	13.381	2.758	13.966	-	39.029

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

	<u>Do 1 mj.</u>	<u>Od 1- 3 mj.</u>	<u>Od 3 - 12 mj.</u>	<u>Od 1- 3 god.</u>	<u>Iznad 3 god.</u>	<u>Beskamatno</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2024.							
FINANCIJSKA IMOVINA							
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	24.478	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	284.142	-	-	-	-	-	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	17.527	-	516	-	-	-	18.043
Kredit klijentima	67.161	54.032	48.828	49.005	141.288	-	360.314
Investicijski vrijednosni papiri:							
- po fer vrijednosti	-	-	9.873	-	277	-	10.150
- po amortizacijskom trošku	146	27.745	707	17.883	37.256	-	83.737
Ostala imovina	-	-	-	-	-	254	254
Ukupna financijska imovina	368.976	81.777	59.924	66.888	178.821	24.732	781.118
FINANCIJSKE OBVEZE							
Obveze prema bankama	62	146	602	1.432	2.739	-	4.981
Obveze prema klijentima	505.075	70.860	107.289	16.695	3.929	-	703.848
Obveze po najmu	4	8	35	66	12	-	125
Ostale obveze	-	-	-	-	-	2.529	2.529
Ukupne financijske obveze	505.141	71.014	107.926	18.193	6.680	2.529	711.483
Neto bilančna neusklađenost	(136.165)	10.763	(48.002)	48.695	172.141	22.203	69.635
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	6.743	2.073	6.761	2.989	8.781	-	27.347

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

3.3.1 Proces upravljanja rizikom likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnom isplatom iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozita koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, garancije koje se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava prihvaća korektivne faktore za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba njenih klijenata. Osim poštivanja regulatornih zahtjeva propisanih od strane HNB- a (npr. LCR, minimalno potrebna devizna potraživanja) Banka je propisala i interne limite za mjerenje i praćenje izloženosti riziku likvidnosti kao i indikatore za plan postupanja u kriznim situacijama.

3.3.2 Pristup financiranju

Izvore likvidnosti Banka redovno preispituje kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i ročnosti.

3.3.3 Nediskontirani novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime nediskontiranih financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan izvještaja o financijskom položaju. Iskazani iznosi u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tokove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti temeljem očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjesec a	Od 3- 12 mjesec i	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2025.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	64	138	584	1.479	2.196	4.461
Obveze prema klijentima	525.345	63.301	126.130	12.035	3.735	730.546
Ostale obveze	2.820	20	101	101	157	3.199
Obveze po najmu	4	8	32	36	1	81
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeca)	528.233	63.467	126.847	13.651	6.089	738.287
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeca)	332.255	46.817	62.365	102.422	270.324	814.183

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.3 Nediskontirani novčani tokovi (nastavak)

Iz analize ročne strukture imovine i obveza na dan 31. prosinca 2025. godine (pregled po dospijećima) iz gornje tablice proizlazi da su obveze koje dospijevaju u periodu do godine dana veće od imovine koja dospijeva u navedenom razdoblju i to za 277.110 tisuća eura, te da koeficijent kumulativnog jaza likvidnosti do godine dana iznosi 0,61.

Međutim, pri sagledavanju navedenog jaza likvidnosti treba uzeti u obzir da nije potrebno da Banka po svim promatranim razredima dospijeca održava takve razine visokolikvidne imovine koja bi bila dovoljna za pokrivanje svih obveza već se nastoji predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospelih sredstava te se posebno promatraju obveze Banke po kojima se, iako dospijevaju, ne očekuju novčani odljevi, a to su prvenstveno transakcijski računi, štedni depoziti i oročeni depoziti. Banka redovito uzima u obzir navedene pretpostavke prilikom upravljanja rizikom likvidnosti.

	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjesec a	Od 3- 12 mjesec i	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	66	154	638	1.505	2.800	5.163
Obveze prema klijentima	505.111	71.122	108.416	17.216	3.929	705.794
Ostale obveze	2.285	14	67	68	95	2.529
Obveze po najmu	4	8	38	69	12	131
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeca)	507.466	71.298	109.159	18.858	6.836	713.617
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeca)	340.922	35.765	60.909	91.694	252.120	781.410

Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti prikazana je sukladno ugovorenim dospijećima i uvećana za nedospjelu kamatu kod čijeg obračuna su korištene promjenljive kamatne stope koje su važile na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine. Sva prekoračenja su prikazana po očekivanom novčanom toku i uključena pod dospijeće 'Do 1 mjeseca'.

3.3.4 Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće otvorenih preuzetih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski zapisi i drugi financijski instrumenti, mjenice, krediti i depoziti kod banaka, te krediti klijentima. U redovnom poslovanju, određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate do godine dana bit će produžen. Nadalje, dužnički vrijednosni papiri te trezorski zapisi i mjenice mogu biti založeni kao osiguranje za obveze. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnih papira.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.5 Izvanbilančne stavke

(a) Obveze po kreditima

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 36), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 36) također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijeca.

(c) Preuzete obveze

Buduća minimalna plaćanja po preuzetim obvezama po kreditima i financijskim garancijama i akreditivima plativa su na poziv te kao takva trebala bi biti raspoređena u kategoriju „Ne više od godine dana“. Prikaz u tablici dolje je prema očekivanom dospjeću i najkasnijem roku po kojem dospijevaju. Najkasniji rok povlačenja ovisi o ugovornim odredbama, te su prikazana u tablici u nastavku (bilješka 36).

	Ne više od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2025.				
Preuzete obveze po kreditima	22.276	2.666	13.816	38.758
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	10.498	5.576	3.968	20.042
Ukupno	32.774	8.242	17.784	58.800
Stanje 31. prosinca 2024.				
Preuzete obveze po kreditima	15.451	2.896	8.696	27.043
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	9.391	4.555	2.795	16.741
Ukupno	24.842	7.451	11.491	43.784

BILJEŠKA 3a – FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Dio financijske imovine Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U idućoj tablici prikazane su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti stavki financijske imovine i financijskih obveza, zajedno s metodama vrednovanja i korištenim ulaznim parametrima.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci
	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.			
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	663	221	3. razina	Najveći dio instrumenata nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu, te se vrednuju po fer vrijednosti temeljem zadnje ponudbene cijene.	Nedostupni javni podaci o kotiranoj cijeni
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:					
Trezorski zapisi	38.969	9.870	2. razina	Fer vrijednost izračunava se prema najnovijim primarnim aukcijama Ministarstva financija.	Nije primjenjivo
Vlasnički vrijednosni papiri	272	272	3. razina	Najveći dio vlasničkih instrumenata nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu. Njihova fer vrijednost je približno jednaka trošku stjecanja.	Trošak stjecanja
Vlasnički vrijednosni papiri	149	53	1. razina	Prosječna cijena kotirana na burzi za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje.	Nije primjenjivo
Obveznice	282	280	1. razina	Prosječna cijena kotirana na burzi za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje.	Nije primjenjivo

BILJEŠKA 3a – FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (nastavak)

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

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

3a.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2025.				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	663	663
Trezorski zapisi	-	38.969	-	38.969
Vlasnički vrijednosni papiri	149	-	272	421
Obveznice	282	-	-	282
Ukupno imovina	431	38.969	935	40.335

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	221	221
Trezorski zapisi	-	9.870	-	9.870
Vlasnički i vrijednosni papiri	53	-	272	325
Obveznice	280	-	-	280
Ukupno imovina	333	9.870	493	10.696

Vlasničke vrijednosnice uključuju manje udjele u hrvatskim društvima, a odnose se na društvo za upravljanje mirovinskim fondom i ostala slična društva. Dionice Zagrebačke burze kotiraju na uređenom tržištu, te se vrednuju po fer vrijednosti u razini 1.

BILJEŠKA 3a – FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (nastavak)

3a.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti (nastavak)

Kretanje po financijskoj imovini razine 3 prikazano je u nastavku:

	Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički vrijednosni papiri
Stanje 1. siječnja 2025.	221	272
Povećanje	442	-
Stjecanje	-	-
Smanjenje	-	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	-
Stanje 31. prosinca 2025.	663	272
	Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički vrijednosni papiri
Stanje 1. siječnja 2024.	259	272
Povećanje	5	-
Stjecanje	221	-
Smanjenje	129	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	135	-
Stanje 31. prosinca 2024.	221	272

BILJEŠKA 3a – FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (nastavak)

3a.2 Imovina i obveze koje se ne vrednuju po fer vrijednosti

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti svrstane u pripadajuće hijerarhije fer vrijednosti:

2025. godina

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Knjigo- vodstvena vrijednost
IMOVINA					
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	-	27.353		27.353	27.353
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	274.375		274.375	274.375
Kredit i depoziti kod banaka	-	16.406		16.406	16.406
Kredit i klijentima	-	-	380.644	380.644	385.862
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	69.166	-		69.166	69.852
OBVEZE					
Obveze prema bankama	-	4.327		4.327	4.327
Obveze prema klijentima	-	729.237		729.237	729.361

2024. godina

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost	Knjigo- vodstvena vrijednost
IMOVINA					
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	-	24.478		24.478	24.478
Ostala sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	284.142		284.142	284.142
Kredit i depoziti kod banaka	-	18.043		18.043	18.043
Kredit i klijentima	-	-	355.857	355.857	360.314
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	82.630	-		82.630	83.737
OBVEZE					
Obveze prema bankama	-	4.981		4.981	4.981
Obveze prema klijentima	-	703.620		703.620	703.848

BILJEŠKA 3a – FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (nastavak)

3a.2 Imovina i obveze koje se ne vrednuju po fer vrijednosti (nastavak)

Novac i računi kod Hrvatske narodne banke

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

Kredit i depoziti kod banaka

Procijenjena fer vrijednost kredita i depozita kod banaka predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Kredit i klijentima

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

Obveze prema bankama i klijentima

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

BILJEŠKA 3b – UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničke glavnice prikazane u izvještaju o financijskom položaju, su kako slijedi:

1. usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori;
2. održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim strankama; te
3. održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Izračun regulatornog kapitala kreditnih institucija od 1. siječnja 2014. godine uređen je Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Uredba propisuje specifična pravila i uvjete u vezi s instrumentima regulatornoga kapitala. Cilj paketa je ojačati zahtjeve prema bankovnom kapitalu, uvodeći obvezni zaštitni sloj kapitala i diskrecijski protuciklički sloj kapitala.

Regulatorni kapital banke sastoji se od osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Potrebni regulatorni kapital je zbroj svih kapitalnih zahtjeva izračunat prema navedenoj Uredbi. Regulatorni kapital ne smije pasti ispod iznosa inicijalnog kapitala koji se zahtijevao u vrijeme izdavanja odobrenja za rad.

Osnovni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Pozicije redovnog osnovnog kapitala su:

- instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital (uplaćeni kapital, premija na dionice)
- zadržana dobit i akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
- ostale rezerve i rezerve za opće bankovne rizike
- odbitci od stavki redovnog osnovnog kapitala koji se odnose na gubitak tekuće financijske godine i nematerijalnu imovinu.

Dodatni osnovni kapital odnosi se na sve instrumente kapitala i podređene kredite koji se priznaju kao dopunski kapital što je detaljno opisano u navedenoj Uredbi.

Dopunski kapital sadrži hibridne i podređene instrumente koji trebaju biti potpuno usklađeni. Na sve ove instrumente primjenjuje se zahtjev za amortiziranje u posljednjih pet godina do dospeljeća.

Sukladno utvrđenoj visini osnovnog i regulatornog kapitala, te ukupnih iznosa izloženosti rizicima Banka izračunava svoje stope kapitala. Ukupna izloženost rizicima mjeri se na temelju hijerarhije šest rizičnih pondera koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije odnosno ostale priznate instrumente osiguranja. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

BILJEŠKA 3b – UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

Stope kapitala utvrđuju se na slijedeći način:

- a) stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku;
- b) stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku;
- c) stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Zahtijevana razina regulatornog kapitala mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

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

Osim za pokrivanje izloženosti pojedinim rizicima Banka je dužna održavati ukupni kapital na dovoljnoj razini i za pokrivanje pojedinih zaštitnih slojeva odnosno zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik.

Zaštitni slojevi kapitala imaju svrhu ojačati kapital u doba ekspanzije kako bi se mogao pokriti gubitak u doba recesije. To se odnosi na zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% što ukupno iznosi 4% ukupne izloženosti rizicima te stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala od 1,5%. Time stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala za banke u Republici Hrvatskoj iznosi 13,50%, dok je za Banku od strane Hrvatske narodne banke na temelju SREP (*engl. Supervisory Review and Evaluation Process*) procjene utvrđena stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala u visini od 15,88% (2024.: 15,88%).

Reforme Basela IV

Novim odredbama Uredbe CRR3 (EU) 2024/162 o kreditnom i operativnom riziku mijenjaju se kapitalni zahtjevi. Novi zahtjevi, primjenjuju se od 1. siječnja 2025. godine, s prvim izvještajnim datumom 31. ožujka 2025. godine. Za pojedine mjere propisani su različiti datumi prve primjene, prijelazna razdoblja ili postupne implementacije.

Temeljem simulacije učinaka do datuma izdavanja ovih financijskih izvještaja, Banka ne očekuje značajan negativan utjecaj na adekvatnost kapitala.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca.

BILJEŠKA 3b – UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

	2025.
	(nije revidirano)
Redovni osnovni kapital	
Uplaćene obične dionice	21.608
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	-
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	5.011
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	46.011
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	8.555
Kapitalna dobit	24
Odbici od redovnog osnovnog kapitala	
Otkupljene vlastite dionice	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	7
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	40
Nematerijalna imovina	103
Nerealizirani dobitak	-
Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala	150
Redovni osnovni kapital Banke	81.059
Osnovni kapital	81.059
Dopunski kapital Banke	-
Regulatorni kapital	81.059
 Ponderirana rizična aktiva	 304.406
Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)	40.003
 Stopa redovnog osnovnog kapitala	 23,54
Stopa osnovnog kapitala	23,54
Stopa ukupnog kapitala	23,54

BILJEŠKA 3b – UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

	2024.
	(nije revidirano)
Redovni osnovni kapital	
Uplaćene obične dionice	21.608
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	-
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	5.011
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	35.841
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	10.170
Kapitalna dobit	24
Odbici od redovnog osnovnog kapitala	
Otkupljene vlastite dionice	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	102
Vrijednosno usklađenje zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	11
Nematerijalna imovina	82
Nerealizirani dobitak	-
Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala	195
Redovni osnovni kapital Banke	72.459
Osnovni kapital	72.459
Dopunski kapital Banke	-
Regulatorni kapital	72.459
 Ponderirana rizična aktiva	 271.044
Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)	48.356
 Stopa redovnog osnovnog kapitala	 22,69
Stopa osnovnog kapitala	22,69
Stopa ukupnog kapitala	22,69

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke koje imaju utjecaja na iskazane iznose imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine. Procjene i pretpostavke se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima.

Klasifikacija financijske imovine

Procjena poslovnog modela

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

- namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- primarne rizike koji djeluju na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i Uprava izvještava o tome; i
- učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće aktivnosti prodaje.

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

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

- odredbe povezane s rezultatima ;
- uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine (uvjeti kredita bez regresa);
- uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- značajke financijske poluge; i
- značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka smatra da se kreditni rizik značajno povećao nakon početnog priznavanja ako dođe do pojave bilo kojeg od sljedećeg:

- na datum izvještavanja dužnik ima kašnjenje više od 30 dana, ali još uvijek podmiruje obveze u razdoblju koje ne prelazi 90 dana od dospeljeća ;
- na datum izvještavanja dužnika ima evidentirane dane blokade u trajanju preko 20 dana u zadnjih 180 dana
- na datum izvještavanja kreditni rejting dužnika pogoršan je za više od 3 rejting klase u odnosu na rejting u trenutku odobrenja izloženosti

Osim gore navedenih pokretača, Banka koristi kvalitativne pokazatelje za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika kao što su različite raspoložive informacije o mogućem pogoršanju financijskog položaja dužnika.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

Definicija statusa neispunjavanja obveza

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza u sljedećim uvjetima i ukazuje na reklasifikaciju izloženosti najmanje u rizičnu kategoriju B1:

- dužnik nije podmirio svoje dospjele obveze duže od 90 dana po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, svom matičnom društvu ili bilo kojem od svojih ovisnih društava;
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće biti u mogućnosti u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, svom matičnom društvu ili bilo kojem od svojih ovisnih društava bez razmatranja mogućnosti naplate putem instrumenata osiguranja. U tom smislu, Banka propisuje naznake koje, pored dana kašnjenja, ukazuju na status neispunjavanja obveza. To su kvalitativni i kvantitativni pokazatelji koji su usko povezani s poslovanjem klijenta.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Za izloženosti razvrstane u Stupanj 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) pomnožene s gubitkom uslijed nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti koja je u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Za izloženosti razvrstane u Stupanj 2, cjeloživotni očekivani kreditni gubitak izračunava se kao umnožak pripadajuće višegodišnje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza (odnosno pripadajući PD za preostale godine otplate kredita) pomnožene s gubitkom uslijed nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti koja je u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Imovina koja je razvrstana u poslovni model po amortiziranom trošku i odnosi se na portfelj kredita poslovnim subjektima podijeljena je u 8 homogenih skupina, dok je portfelj kredita stanovništvu raspoređen u 1 homogenu skupinu. Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) predstavlja vjerojatnost da zajmoprimac neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Za potrebe procjene 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka i cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka za portfelj po modelu amortiziranog troška koriste se modeli na temelju povijesnih podataka, uz usklađenja za buduća makroekonomska kretanja.

Banka izračunava vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza tijekom određenog vremenskog razdoblja: jednogodišnji PD12 – 12-mjesečni ili cjeloživotni PD – tijekom trajanja cjeloživotnog PD-a za svaku homogenu skupinu, na temelju izračuna povijesne stope neispunjavanja obveza (DR) na razini dužnika.

Za izračun PD parametra, Banka je koristila model tranzicijskih matrica kretanja između rejting klasa, i to u duljem vremenskom periodu. U takvim je matricama promatrano kretanje između 1 do n rejting klasa, pri čemu je dodana i rejting klasa koja predstavlja default Klijenta. Počevši od prvog mjeseca dostupne povijesti, analizirano je kretanje, redom, mjesec po mjesec do 12 mjeseci prije zadnjeg mjeseca. Tako je formiran uređeni par rejtinga ($Rating_t$, $Rating_{t+12m}$) za svaki mjesec. PD parametar, na taj je način dobiven kao postotak klijenata koji su iz određene rejting klase, nakon proteka 12 mjeseci, otišli u status defaulta.

Višegodišnja struktura PD-eva za izračun ECL-a dobivena je multipliciranjem jednogodišnje stope PD parametra na pripadajući broj godina, te tako dobivene vrijednosti višegodišnjih PD-eva predstavljaju ukupnu vjerojatnost odlaska u default dužnika tijekom života trajanja (odnosno preostale ročnosti) njegove kreditne obveze prema Banci.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

Makroekonomska usklađenja za potrebe izračuna PD-a provode se na način da Banka definirane PD stope dodatno modificira za procjenu utjecaja makroekonomskog okruženja na poslovanje klijenata. Kao moguće varijable kojim Banka može modificirati PD stope, mogu se koristiti makroekonomske varijable poput:

- Kretanje stope BDP-a
- Kretanje stope nezaposlenosti
- Kretanje stope inflacije itd.

Banka je provela statističke analize odnosa između povijesnih stopa kretanja BDP-a i DR stope te stope nezaposlenosti i DR stope. Pri tome je Banka utvrdila da kretanje stope BDP-a u najvećoj mjeri korelira sa DR stopama, te je BDP odabran kao varijabla kojom će Banka modificirati stopu PD-a. Obzirom na recentna makroekonomska kretanja, Banka je tijekom 2025. godine dodatno ažurirala pondere koje primjenjuje na scenarije, na način da je smanjila ponder na optimistični scenarij i povećala za pesimistični.

U osnovnom scenariju Banka je pretpostavila da neće doći do značajnijih promjena u makroekonomskom okruženju. U optimističnom scenariju Banka je koristila raspoložive podatke makroekonomskih prognoza (izdanih od strane Ministarstva financija, HNB-a i inozemnih institucija) koje su projicirale rast BDP-a u toku 2025. godine i daljnji rast u toku 2026. godine, pri čemu je veći ponder pridodan procjeni kretanja BDP-a u toku 2025. godine (0,7) a manji procjeni kretanja BDP-a u 2026. godini (0,3). Ovako ponderirane vrijednosti predstavljaju tzv. „add-on“ parametre kojima se modificira vrijednost PD-eva u optimističnom scenariju.

Ponderi za osnovni scenarij iznosili su 51% (2024.: 49,86%), pesimistični scenarij 34,11% (2024.: 32,51%) i za optimistični scenarij 14,89% (2024.: 17,63%).

Uz primjenu navedenih uvjeta Banka je tijekom 2025. godine izvršila povećanje stopa PD-eva za 3%.

U cilju utvrđivanja utjecaja nastupanja različitih scenarija, Banka je provela analizu utjecaja nastupanja gore navedena 3 scenarija na ukupan iznos umanjenja vrijednosti portfelja svrstanog u A1 i A2 skupini (portfelja kod kojega se umanjenja vrijednosti računaju uz primjenu PD parametra modificiranog za utjecaj makroekonomskih parametara).

Pri tome je procijenila kretanje iznosa umanjenja vrijednosti uz dodjeljivanje 100%-tne vrijednosti svakog od navedenog scenarija, umjesto razdiobe pondera 100% na tri različita scenarija.

Uz primjenu navedenih parametara, konačni utjecaj primjene dodjele pondera 100% tri navedena scenarija, na umanjenja vrijednosti tijekom 2024. i 2025. godine izgledao bi kako slijedi:

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

31. prosinca 2025.

	Trenutna razina umanjenja vrijednosti	Osnovni scenarij	Optimistički scenarij	Pesimistični scenarij
		100% ponder na scenarij da nema promjena BDP-a	100% ponder na scenarij rasta BDP-a za 3,08%	100% ponder na scenarij pada BDP-a za 7,44%
Stanovništvo – stupanj 1	1.300	1.278	1.233	1.404
Stanovništvo – stupanj 2	1.003	974	943	1.067
Poslovni subjekti – stupanj 1	872	826	778	920
Poslovni subjekti – stupanj 2	1.814	1.760	1.706	1.930
Ukupno	4.989	4.838	4.660	5.321

31. prosinca 2024.

	Trenutna razina umanjenja vrijednosti	Osnovni scenarij	Optimistički scenarij	Pesimistični scenarij
		100% ponder na scenarij da nema promjena BDP-a	100% ponder na scenarij rasta BDP-a za 3,08%	100% ponder na scenarij pada BDP-a za 7,44%
Stanovništvo – stupanj 1	882	865	839	928
Stanovništvo – stupanj 2	739	725	703	779
Poslovni subjekti – stupanj 1	742	728	706	778
Poslovni subjekti – stupanj 2	1.259	1.235	1.197	1.326
Ukupno	3.622	3.553	3.445	3.811

Možemo primijetiti da bi, uz nastupanje pesimističnog scenarija u 100%-tnoj vjerojatnosti, ukupan iznos umanjenja vrijednosti portfelja svrstanog u A1 i A2 rizičnu skupinu tijekom 2024. godine bio viši za 189 tisuća eura, a tijekom 2025. godine za 332 tisuća eura u odnosu na izračunate iznose umanjenja vrijednosti

Za procjenu vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) za izloženosti prema državama ili izloženostima koje imaju kreditni rejting utvrđen od strane inozemne institucije, Banka koristi dostupne podatke o trenutnom rejtingu takvih subjekata na internetskoj stranici Moody's Investor Service - Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates).

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

(b) Izrada procjene i stvaranje pretpostavki

Izrada procjene i stvaranje pretpostavki koje imaju utjecaj na iskazane iznose ostale imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine objašnjeni su u računovodstvenim politikama i predstavljaju dio bilješki uz financijsko izvještavanje.

Procjene se kontinuirano vrednuju i zasnivaju se na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima. Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke vezane za budućnost. Proizašle računovodstvene procjene su, po definiciji, u rijetkim slučajevima izjednačene sa stvarnim rezultatima.

U nastavku se navode procjene i pretpostavke koje bi mogle uzrokovati rizik usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini.

Sudski sporovi

Rezerviranja za sudske tužbe i postupke iskazuju se na temelju procjene Uprave vezane za potencijalne gubitke nakon savjetovanja s pravnom službom. Na temelju takvih saznanja u razumnoj mjeri se procjenjuju mogući rezultati sudskih sporova i iskazuje rezerviranje ako se procjene potencijalni gubitci koji bi nastali po završetku sudskih postupaka ili izvansudskih nagodbi. Iznos rezervacija prikazan je u bilješki 36.

Oporezivanje

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su promjenama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne procjene poslovne evidencije poreznih obveznika.

Vrednovanje imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirenje određenih kredita i predujmova. Takve nekretnine iskazuju se po knjigovodstvenoj vrijednosti povezanih kredita i predujmova na datum podmirenja ili po neto ostvarivoj vrijednosti te imovine, ovisno koja je niža. Pri procjeni vrijednosti preuzete imovine Banka angažira ovlaštene procjenitelje te ih naknadno ažurira i uspoređuje s knjigovodstvenim iznosom. Prihodi i rashodi od prodaje te imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Regulatorni zahtjevi

Hrvatska narodna banka ovlaštena je provoditi regulatorne kontrole poslovanja Banke i zahtijevati promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza, u skladu s važećim propisima.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

(a) Po poslovnim segmentima

Temeljem upravljačkog pristupa MSFI-a 8, poslovni segmenti iskazuju se u skladu s internim izvještavanjem prema Upravi Banke (čija funkcija je donošenje glavnih poslovnih odluka) koja je odgovorna za alokaciju resursa na izvještajne segmente i ocjenu njihovih rezultata.

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža i to u dva glavna poslovna segmenta:

- Bankarstvo za građane – uključuje transakcijske račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, potrošačke, stambene i druge kredite;
- Poslovno bankarstvo – uključuje trajne naloge, transakcijske račune, depozite, prekoračenja po računima, kredite i ostale kreditne instrumente, devizne i derivativne proizvode.

Ostale poslovne aktivnosti Banke uključuju upravljanje sredstvima i trgovanje financijskim instrumentima. Nijedno od navedenog ne čini zaseban izvještajni segment.

Nije bilo promjena u izvještajnim segmentima tijekom godine.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)

5.1 Rezultati poslovanja segmenata

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine su kako slijedi:

Podaci iskazani pod pozicijom ostalo odnose se na poslovanje s državom ili financijskim institucijama, odnosno u dijelu koji se odnosi na stavke koje objedinjavaju troškove raznih stručnih službi Banke.

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ukupno	Ostalo	Sveukupno
Stanje 31. prosinca 2025.					
Prihodi od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	8.081	7.993	16.074	9.475	25.549
Ostali prihodi od kamata	-	-	-	-	-
Rashodi od kamata	(3.260)	(979)	(4.239)	(28)	(4.267)
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke - neto	(516)	525	9	10	19
Neto prihodi od naknada i provizija	2.598	3.006	5.604	5	5.609
Prihod od naknada i provizija	2.598	4.049	6.647	39	6.686
- platni promet	2.232	1.972	4.203	-	4.203
- kartično poslovanje	246	1.744	1.990	-	1.990
- garancije i akreditivi	22	271	293	-	293
- ostalo	98	62	161	39	200
Rashod od naknada i provizija	-	(1.043)	(1.043)	(34)	(1.077)
- platni promet	-	(337)	(337)	-	(337)
- kartično poslovanje	-	(706)	(706)	-	(706)
- ostalo	-	-	-	(34)	(34)
Ostali poslovni prihodi	91	47	138	44	182
Troškovi zaposlenih	(2.644)	(1.742)	(4.386)	(4.869)	(9.255)
Opći i administrativni troškovi	(2.309)	(402)	(2.711)	(1.314)	(4.025)
Troškovi amortizacije	(379)	(50)	(429)	(194)	(623)
Ostali rashodi iz poslovanja	(421)	(28)	(449)	(8)	(457)
Neto dobiti od promjena u fer vrijednosti financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i neto tečajne razlike te dobit ili gubitak od prestanka priznavanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.274	229	1.503	(712)	791
Dobit prije poreza na dobit	2.515	8.599	11.114	2.409	13.523
Ukupna imovina	213.327	172.582	385.909	434.775	820.684
Ukupne obveze	536.736	192.625	729.361	7.605	736.966

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)

5.1 Rezultati poslovanja segmenata (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ukupno	Ostalo	Sveukupno
Stanje 31. prosinca 2024.					
Prihodi od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	7.077	8.912	15.989	12.745	28.734
Ostali prihodi od kamata	-	6	6	-	6
Rashodi od kamata	(3.500)	(985)	(4.485)	(20)	(4.505)
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke - neto	(61)	(1.431)	(1.492)	(5)	(1.497)
Neto prihodi od naknada i provizija	2.571	2.889	5.460	28	5.488
Prihod od naknada i provizija	2.571	3.852	6.423	42	6.465
- platni promet	2.225	1.891	4.116	-	4.116
- kartično poslovanje	239	1.635	1.874	-	1.874
- garancije i akreditivi	18	255	273	-	273
- ostalo	89	71	160	42	202
Rashod od naknada i provizija	-	(963)	(963)	(14)	(977)
- platni promet	-	(296)	(296)	-	(296)
- kartično poslovanje	-	(667)	(667)	-	(667)
- ostalo	-	-	-	(14)	(14)
Ostali poslovni prihodi	92	49	141	41	182
Troškovi zaposlenih	(2.438)	(1.617)	(4.055)	(4.398)	(8.453)
Opći i administrativni troškovi	(2.034)	(361)	(2.395)	(1.327)	(3.722)
Troškovi amortizacije	(349)	(22)	(371)	(187)	(558)
Ostali rashodi iz poslovanja	(10)	(314)	(324)	-	(324)
Neto dobiti od promjena u fer vrijednosti financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i neto tečajne razlike te dobit ili gubitak od prestanka priznavanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(297)	216	(81)	387	306
Dobit prije poreza na dobit	1.051	7.342	8.393	7.264	15.657
Ukupna imovina	186.143	174.252	360.395	426.958	787.353
Ukupne obveze	526.184	177.697	703.881	8.256	712.137

BILJEŠKA 6 – NETO PRIHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata korištenjem efektivne kamatne stope

	2025.	2024.
Kreditni kljenti	15.930	15.875
Kratkoročno oročena sredstva	7.187	10.495
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	559	204
Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.843	2.108
Ostalo	30	52
	25.549	28.734

Ostali prihodi od kamata

Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	6
	25.549	28.740

Rashodi od kamata

	2025.	2024.
Obveze mjerene po amortizacijskom trošku:		
- depoziti klijenata	4.202	4.430
- ostala pozajmljena sredstva	62	70
- obveze po ugovoru o najmu	3	5
	4.267	4.505

Naplaćeni kamatni prihodi na djelomično nadoknadbive plasmane u 2025. godini iznose 1.278 tisuća eura (2024.: 1.325 tisuća eura).

BILJEŠKA 7 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO

	2025.	2024.
Neto povećanje/(ukidanje) umanjenja vrijednosti:		
Ostala sredstva kod HNB-a (bilješka 18)	(1)	3
Kreditni i depoziti kod banaka (bilješka 20)	(1)	-
Kreditni kljenti (bilješka 21)	(100)	1.614
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (bilješka 22)	(2)	1
Financijska ulaganja FVOSD (bilješka 19)	4	-
Ostala imovina (bilješka 27)	(46)	111
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 36)	127	(232)
Prihodi od naplate otpisanih kredita klijentima od prethodnih godina	-	-
	(19)	1.497

Otpuštanje umanjenja vrijednosti kredita iznosilo je 100 tisuća eura (2024. trošak umanjenja 1.614 tisuća eura).

Poslovni modeli Banke i portfelji podrobnije su prikazani u 2.3. Skupine financijskih instrumenata.

BILJEŠKA 8 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija

	2025.	2024.
Naknade i provizije od ugovora s klijentima:		
Platni promet	4.203	4.116
Kartično poslovanje	1.990	1.874
Ostalo	200	202
Ukupno naknade i provizije od ugovora s klijentima	6.393	6.192
Garancije i akreditivi	293	273
Ukupno prihodi od naknada i provizija	6.686	6.465

Rashodi od naknada i provizija

	2025.	2024.
Platni promet	337	296
Naknade po kartičnom poslovanju	706	667
Ostalo	34	14
Ukupno rashodi od naknada i provizija	1.077	977

Ostali dio prihoda od naknada i provizija u 2025. godini odnosi se na izmjene uvjeta po kreditima u iznosu od 54 tisuće eura (56 tisuća eura u 2024. godini), mobilno i internet bankarstvo u iznosu od 11 tisuća eura (12 tisuće eura u 2024. godini), sefovi u iznosu od 49 tisuće eura (53 tisuće eura u 2024. godini), i druge usluge u iznosu od 86 tisuća eura (80 tisuća eura u 2024. godini).

BILJEŠKA 9 – NETO DOBICI OD PROMJENA U FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA I NETO TEČAJNE RAZLIKE

	2025.	2024.
Neto pozitivne/(negativne) tečajne razlike nastale svođenjem pozicija imovine i obveza na srednji tečaj ukupno:		
- krediti klijentima	-	(22)
- depoziti u bankama	(1.169)	469
- vrijednosnice	-	15
- novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	(33)	19
- obveze prema klijentima i Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj	1.165	(496)
	(37)	(15)
Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja	386	441
Promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira (bilješka 23)	442	(136)
	791	290

Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja odnose se na neto efekte značajnih razlika nastalih kupoprodajom deviza i stranih sredstava plaćanja koje rezultiraju iz razlike između različitih vrsta tečajeva na dan transakcije (razlike kupovnog ili prodajnog tečaja u odnosu na srednji tečaj).

BILJEŠKA 10 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2025.	2024.
Zakupnina /i/	75	75
Prihod od dividende	27	46
Prihod od otpisanih računa	2	3
Prihod od prodaje imovine	-	-
Ostalo	78	58
	182	182

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Detalji operativnih najмова gdje je Banka najmodavac nalaze se u bilješci 26.

BILJEŠKA 11 – TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2025.	2024.
Neto plaće	4.763	4.289
Troškovi mirovinskog osiguranja	1.363	1.225
Troškovi zdravstvenog osiguranja	1.089	990
Ostali doprinosi i porezi na plaće	703	642
Trošak prijevoza i prehrane	334	330
Trošak otpremnina	1	27
Troškovi božićnica i nagrada	491	453
Ostali troškovi zaposlenih	511	497
	9.255	8.453

Tijekom 2025. godine u Banci je bilo prosječno zaposleno 213 djelatnika (2024.: 208 djelatnika).

BILJEŠKA 12 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2025.	2024.
Troškovi profesionalnih usluga	1.153	1.019
Troškovi čuvanja imovine	655	582
Troškovi održavanja	312	337
Troškovi telefona, pošte i prijevoza	286	237
Troškovi reklame i reprezentacije	239	224
Troškovi održavanja softvera	419	397
Troškovi najamnina /i/	90	93
Troškovi potrošnog materijala	149	154
Ostali opći i administrativni troškovi	60	55
Troškovi energije i vode	139	145
Osiguranje imovine	124	83
Troškovi usluga čišćenja	143	121
Troškovi donacija	52	45
Troškovi automobila	66	70
Ostali rashodi	124	142
Troškovi stručnog obrazovanja	14	18
	4.025	3.722

i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora koji nije evidentiran kao imovina s pravom uporabe. Za obveze po operativnom najmu gdje je Banka najmoprimac vidi bilješku 39.

Ukupan iznos naknada revizorskom društvu, samostalnom revizoru i za druge usluge savjetovanja drugim savjetodavnim društvima za 2025. godinu iznosi 59 tisuća eura (za 2024. godinu iznosio je 57 tisuća eura).

BILJEŠKA 13 – TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2025.	2024.
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 25)	484	427
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 24)	77	68
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	15	20
Amortizacija imovine s pravom uporabe (bilješka 39)	47	43
	623	558

BILJEŠKA 14 – OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	2025.	2024.
Premija za osiguranje štednih uloga	354	-
Porezi i doprinosi iz prihoda	1	1
Ostalo	102	323
	457	324

Premija za osiguranje štednih uloga plaća se Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita od strane kreditnih institucija za osiguranje prihvatljivih depozita, pri čemu najveći udio imaju depoziti fizičkih osoba i trgovačkih društava.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Priznato kroz dobit i gubitak		
- porezni trošak tekuće godine	2.457	2.855
- odgođeni porezni (trošak)/ prihod	<u>(5)</u>	<u>(32)</u>
Porez na dobit	2.452	2.823
Dobit prije oporezivanja	13.523	15.657
Porez na dobit 18%	(2.434)	(2.818)
Neoporezivi prihodi	-	-
Porezno nepriznati rashodi	<u>(18)</u>	<u>(5)</u>
Porezni trošak priznat kroz dobit ili gubitak	<u>2.452</u>	<u>2.823</u>
Efektivna porezna stopa	18,13%	18,03%

	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31. prosinca
2025.				
<i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-	(21)	(20)
Prihodi budućih razdoblja	<u>210</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>215</u>
	<u>211</u>	<u>5</u>	<u>(21)</u>	<u>195</u>

	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31. prosinca
2024.				
<i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	-	(14)	1
Prihodi budućih razdoblja	<u>178</u>	<u>32</u>	<u>-</u>	<u>210</u>
	<u>193</u>	<u>32</u>	<u>(14)</u>	<u>211</u>

U skladu s propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Banke u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana te može uvesti dodatne porezne obaveze i kazne. Uprava Banke nije upoznata s okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

BILJEŠKA 16 – ZARADA PO DIONICI

Osnovna

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobit podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih redovnih dionica za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	2025.	2024.
Dobit za godinu	11.071	12.834
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	148.000	148.000
Osnovna zarada po dionici - redovne (u eurima)	74,80	86,72

U 2025. godini raspoređena je dividenda za 2024. godinu, u iznosu od 18 eura po dionici (Bilješka 34).

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za godinu ista je kao i osnovna.

BILJEŠKA 17 – NOVAC I RAČUNI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2025.	2024.
Novac u blagajni	7.484	8.172
Žiro računi kod HNB-a	19.872	16.308
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke	(3)	(2)
	27.353	24.478

BILJEŠKA 18 – OSTALA SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2025.	2024.
Ostali depoziti kod HNB-a	274.412	284.180
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke	(37)	(38)
	274.375	284.142

Očekivani kreditni gubici

	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	38	35
Rezerviranje za umanjene vrijednosti kredita	162	140
Ukidanje umanjene vrijednosti	(163)	(137)
Otpisi i ostala kretanja	-	-
Stanje 31. prosinca	37	38

BILJEŠKA 19 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

Kretanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit može se prikazati kako slijedi:

	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Obveznice	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	9.870	325	280	10.475
Nabavke	39.143	-	-	39.143
Dospijeća i prodaje	(10.000)	-	-	(10.000)
Obračunata kamata	(58)	-	5	(53)
Naplaćena kamata	-	-	(5)	(5)
Promjena umanjenja vrijednosti	(4)	-	-	(4)
Promjena fer vrijednosti	18	96	2	116
Tečajne razlike	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	38.969	421	282	39.672

<i>Na dan 31. prosinca 2025.</i>	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Obveznice	Ukupno
Kotirani vrijednosni papiri	-	149	282	431
Nekotirani vrijednosni papiri	38.969	272	-	39.241
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	38.969	421	282	39.672

	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Obveznice	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	4.998	330	2.951	8.279
Nabavke	10.000	-	-	10.000
Dospijeća i prodaje	(5.000)	-	(2.744)	(7.744)
Obračunata kamata	(139)	-	11	(128)
Naplaćena kamata	-	-	(12)	(12)
Promjena umanjenja vrijednosti	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	11	(5)	74	80
Tečajne razlike	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	9.870	325	280	10.475

BILJEŠKA 19 – FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (nastavak)

<i>Na dan 31. prosinca 2024.</i>	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Obveznice	Ukupno
Kotirani vrijednosni papiri	-	53	280	333
Nekotirani vrijednosni papiri	9.870	272	-	10.142
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	9.870	325	280	10.475

Kretanje ispravaka vrijednosti za financijska ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	1	1
Povećanja	5	1
Smanjenja	(1)	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	5	1

U financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju se trezorski zapisi Ministarstva financija, obveznice i vlasnički vrijednosni papiri za koje je iskorištena neopoziva opcija.

Vlasnički vrijednosni papiri za koje je Banka odabrala neopozivu opciju fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazani su zajedno s pripadajućom fer vrijednošću na izvještajni datum u bilješci 3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza. Banka je odabrala primijeniti neopozivu opciju obzirom da se navedeni vlasnički vrijednosni papiri drže iz strateških razloga. Tijekom 2024. godine Banka nije imala prestanak priznavanja vlasničkih financijskih instrumenata. Prihodi od dividendi po financijskoj imovini prikazani su u bilješci 10 – Ostali poslovni prihodi, pod stavkom Prihod od dividende.

Trezorski zapisi su dužnički vrijednosni papiri izdani od Ministarstva financija Republike Hrvatske koji su u 2025. godini imali originalni rok dospijeca od tri mjeseca i dvanaest mjeseci uz prosječnu efektivnu kamatnu stopu od 2,43%, dok su u 2024. godini bili izdani s istim originalnim rokovima, uz prosječnu kamatnu stopu od 3,10%.

BILJEŠKA 20 – KREDITI I DEPOZITI KOD BANAKA

	2025.	2024.
Depoziti u drugim bankama	16.409	18.047
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(3)	(4)
	16.406	18.043
Kratkoročni dio	16.406	18.043

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i depozitima kod banaka su kako slijedi:

Očekivani kreditni gubici	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	4	4
Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	180	162
Smanjenje očekivanih kreditnih gubitaka	(181)	(162)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	3	4

BILJEŠKA 21 – KREDITI KLIJENTIMA

	2025.	2024.
Kreditni stanovništvu:		
Potrošački krediti	65.722	61.031
Hipotekarni krediti	11.906	8.408
Stambeni krediti	118.982	100.339
Kreditni obrtnicima	20.695	20.179
Ostali krediti	1.389	1.516
	218.694	191.473
Kreditni poslovnim subjektima:		
- veliki poslovni subjekti	21.106	16.929
- srednji i mali poduzetnici	151.557	161.955
	172.663	178.884
Ostali /i	13.123	9.370
	185.786	188.254
Bruto krediti	404.480	379.728
Manje: Očekivani kreditni gubici	(18.618)	(19.414)
	385.862	360.314
Kratkoročni dio	16.879	13.026
Dugoročni dio	368.983	347.288

i/- Stavka 'Ostali' uključuje kredite tijelima lokalne i regionalne uprave i javnom sektoru.

BILJEŠKA 21 – KREDITI KLIJENTIMA (nastavak)

Razrada za izvanbilančne stavke prikaza je unutar bilješke 36. Promjene u rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima klijentima su kako slijedi:

Stanovništvo

	2025.	2024.
	Očekivani kreditni gubici	Očekivani kreditni gubici
Stanje 1. siječnja	5.554	5.645
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	7.588	3.165
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(7.525)	(3.234)
Otpisi	(192)	(22)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	5.425	5.554

Poslovni subjekti

	2025.	2024.
	Očekivani kreditni gubici	Očekivani kreditni gubici
Stanje 1. siječnja	13.858	17.583
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	4.060	9.516
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(4.223)	(7.833)
Otpisi	(502)	(5.408)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	13.193	13.858

Kako je navedeno u bilješci 4, Uprava je primijenila specifične prilagodbe ECL modela pod utjecajem predviđenih kretanja makroekonomskih pokazatelja kako bi reflektirala utjecaj neizvjesnosti.

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

31. prosinca 2025.

	Bruto	Ispravak vrijednosti	Neto
Obveznice Republike Hrvatske	61.189	(8)	61.181
Korporativne obveznice	8.507	(2)	8.505
Municipalne obveznice	166	-	166
	69.862	(10)	69.852

31. prosinca 2024.

	Bruto	Ispravak vrijednosti	Neto
Obveznice Republike Hrvatske	77.264	(10)	77.254
Korporativne obveznice	6.319	(2)	6.317
Municipalne obveznice	166	-	166
	83.749	(12)	83.737

Financijska ulaganja po amortiziranom trošku

Stanje na dan 1. siječnja 2025.	83.737
Nabavke	14.085
Dospijeća	(27.565)
Obračunata kamata	1.824
Naplaćena kamata	(2.231)
Promjena umanjenja vrijednosti	2
Tečajne razlike	-
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	69.852

Stanje na dan 1. siječnja 2024.	76.254
Nabavke	8.334
Dospijeća	(998)
Obračunata kamata	2.126
Naplaćena kamata	(1.991)
Promjena umanjenja vrijednosti	(1)
Tečajne razlike	13
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	83.737

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

Kretanje ispravaka vrijednosti za financijska ulaganja po amortiziranom trošku:

Stanje na dan 1. siječnja 2025.	12
Povećanja	2
Smanjenja	(4)
Otpisi	-
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	10
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	11
Povećanja	1
Smanjenja	-
Otpisi	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	12

Financijska ulaganja po amortiziranom trošku uključuju obveznice Republike Hrvatske, Atlantic Grupe d.d., MSAN Grupe d.o.o., INA-e d.d., Grada Varaždina i SPAN d.d.

Banka ima u svojim portfeljima obveznice izdavatelja Republike Hrvatske, nominirane u eurima s dospijećem 2026. godine, 2027. godine, 2028. godine, 2029. godine, 2030. godine, 2032. godine, 2033. godine i 2035. godine.

Banka također ima obveznice izdavatelja Atlantic Grupa d.d. nominirane u eurima s dospijećem 2030. godine, obveznice MSAN Grupe d.o.o. nominirane u eurima sa dospijećem 2026. godine, obveznice INA-e nominirane u eurima sa dospijećem 2026. godine, obveznice Grada Varaždina nominirane u eurima sa dospijećem 2031. godine i obveznice Span d.d. nominirane u eurima sa dospijećem 2030. godine.

BILJEŠKA 23 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

Stanje 1. siječnja 2025.	221
Nabavke	-
Usklađenje fer vrijednosti	442
Otuđenje	-
Kamatni prihod	-
Tečajne razlike	-
Stanje 31. prosinca 2025.	663
Stanje 1. siječnja 2024.	259
Nabavke	221
Usklađenje fer vrijednosti	(136)
Otuđenje	(129)
Kamatni prihod	6
Tečajne razlike	-
Stanje 31. prosinca 2024.	221

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka sastoji se u 2025. godini od vrijednosnih papira izdavatelja Iter BidCo B.V i u 2024. godini od vrijednosnih papira izdavatelja Iter BidCo B.V.

BILJEŠKA 24 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	196
Povećanje	199
Amortizacija (bilješka 13)	(77)
Isknjižavanje amortizacije	86
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	404
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	
Nabavna vrijednost	3.408
Ispravak vrijednosti	(3.004)
Neto knjigovodstvena vrijednost	404
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	179
Povećanje	85
Amortizacija (bilješka 13)	(68)
Isknjižavanje amortizacije	-
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	196
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	
Nabavna vrijednost	3.209
Ispravak vrijednosti	(3.013)
Neto knjigovodstvena vrijednost	196

BILJEŠKA 25 – NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljište i građevinski objekti	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	3.067	221	305	143	-	63	3.799
Povećanja	-	-	-	-	-	970	970
Prijenos iz imovine u pripremi	-	681	118	-	-	(799)	-
Rashodovanje	-	(146)	(39)	(16)	-	-	(201)
Amortizacija (bilješka 13)	(171)	(183)	(57)	(73)	-	-	(484)
Isknjiženje amortizacije	-	146	39	16	-	-	201
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	2.896	719	366	70	-	234	4.285
Stanje 31. prosinca 2025.							
Nabavna vrijednost	7.530	3.386	2.619	527	474	234	14.770
Ispravak vrijednosti	(4.634)	(2.667)	(2.253)	(457)	(474)	-	(10.485)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.896	719	366	70	-	234	4.285
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	3.248	106	322	195	-	177	4.048
Povećanja	-	-	-	20	-	155	175
Prijenos iz imovine u pripremi	-	227	42	-	-	(269)	-
Rashodovanje	-	(72)	(37)	(24)	-	-	(133)
Amortizacija (bilješka 13)	(181)	(112)	(59)	(72)	-	-	(424)
Isknjiženje amortizacije	-	72	37	24	-	-	133
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	3.067	221	305	143	-	63	3.799
Stanje 31. prosinca 2024.							
Nabavna vrijednost	7.374	2.851	2.540	542	474	63	13.844
Ispravak vrijednosti	(4.307)	(2.630)	(2.235)	(399)	(474)	-	(10.045)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.067	221	305	143	-	63	3.799

BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE

	Nekretnine
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.	17
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	-
Prodano	-
Amortizacija (bilješka 13)	(15)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u>2</u>
Stanje 31. prosinca 2025.	
Nabavna vrijednost	691
Ispravak vrijednosti	(689)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u><u>2</u></u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	38
Prodano	-
Amortizacija (bilješka 13)	(20)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u>18</u>
Stanje 31. prosinca 2024.	
Nabavna vrijednost	691
Ispravak vrijednosti	(673)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u><u>18</u></u>

Na dan 31. prosinca 2025. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 524 tisuća eura (2024. godine 454 tisuća eura), prikazano je kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2025.				
Ulaganja u nekretnine			524	524
Ukupno imovina			524	524
Stanje 31. prosinca 2024.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	454	454
Ukupno imovina	-	-	454	454

Nekretnine su iznajmljene trećim stranama sukladno ugovorima o operativnom najmu na razdoblje do 5 godina uz mogućnost produženja neograničeno. U 2025. godini Banka je ostvarila 75 tisuća eura prihoda od najma (2024. godine 75 tisuća eura). Tijekom godine nije bilo direktnih operativnih troškova koji su proizašli iz upotrebe ove imovine.

Minimalni budući prihodi od najamnina sukladno ugovorima na 31. prosinca su kako slijedi:

	2025.	2024.
Do 1 godine	73	73
Od 1 do 5 godina	137	169
	<u>210</u>	<u>242</u>

BILJEŠKA 27 – OSTALA IMOVINA

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Potraživanja za naknade	447	541
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(183)	(287)
	<u>264</u>	<u>254</u>

Potraživanja za naknade obuhvaćaju potraživanja po naknadama za platni promet i po drugim poslovima za koje banka zaračunava naknadu.

Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	149	388
Sitni inventar	26	39
Ostalo	275	380
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(185)	(215)
	<u>265</u>	<u>592</u>
Ukupno ostala imovina	529	846

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Potraživanja za porez na dobit	314	-

Promjene u ispravku vrijednosti za moguće gubitke od potraživanja za naknade bile su kako slijedi:

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Stanje 1. siječnja	502	439
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	229	211
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(275)	(100)
Otpis	(87)	(48)
Stanje 31. prosinca	369	502

BILJEŠKA 28 – IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Stanje 1. siječnja	751	559
Povećanje	138	192
Smanjenje	(192)	-
Stanje 31. prosinca	697	751

Imovina je preuzeta temeljem založnog prava koje je Banka imala nad nekretninama. Preuzeta imovina knjiži se prema vrijednosti iz Sudskog rješenja o dosudi, odnosno cijeni za koju Banka smatra da prikladno odražava tržišnu vrijednost nekretnina.

BILJEŠKA 29 – OBVEZE PREMA BANKAMA

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Obveze po kreditima HBOR-a	4.327	4.981
Ukupne obveze prema bankama	4.327	4.981

Obveze po kreditima HBOR-a predstavljaju primljene kredite temeljem programa kreditiranja HBOR-a, koji su ugovoreni uz prosječnu kamatnu stopu od 1,35% i prosječno dospijeće od 3 godine. Sredstva iz primljenih kredita plasiraju se klijentima Banke. Sve obveze prema bankama imaju promjenjivu kamatnu stopu.

Tijekom 2025. godine otplaćeno je ukupno 813 tisuća eura glavnice po primljenim kreditima HBOR-a, dok u istom razdoblju primljeno 160.000 tisuća eura kredita (2024.: otplaćeno 984 tisuća eura, primljeno 75.0000 tisuća eura).

BILJEŠKA 30 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Veliki poduzetnici		
- sredstva na transakcijskim računima	3.571	3.200
- oročeni depoziti	2.733	2.736
Mali i srednji poduzetnici		
- sredstva na transakcijskim računima	159.785	149.530
- oročeni depoziti	26.536	22.335
Građani		
- sredstva na transakcijskim računima i depoziti po viđenju	337.485	317.728
- oročeni depoziti	199.251	208.319
	729.361	703.848
Kratkoročni dio	703.161	679.107
Dugoročni dio	26.200	24.741

Depoziti klijenata odnose se isključivo na financijske instrumente koji su klasificirani kao obveze po amortiziranom trošku.

Depoziti u iznosu od 231.331 tisuća eura (2024.: 176.413 tisuća eura) imaju fiksne kamatne stope, dok svi ostali depoziti u iznosu od 500.868 tisuća eura (2024.: 525.952 tisuća eura) imaju varijabilne kamatne stope. Sukladno zakonskim propisima svi kratkoročni oročeni depoziti imaju fiksnu kamatnu stopu.

BILJEŠKA 31 – OSTALE OBVEZE I OBVEZE ZA POREZ NA DOBIT

	2025.	2024.
Obveze za plaće i doprinose	1.164	1.082
Obveze prema dobavljačima	800	434
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 36)	408	281
Prijelazni račun	453	377
Obveza za dividendu	73	65
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	268	259
Ostalo	33	31
Ostale obveze	3.199	2.529
	2025.	2024.
Obveze za porez na dobit	-	654

BILJEŠKA 32 – DIONIČKI KAPITAL I PREMIJA NA IZDANE DIONICE

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje					
1. siječnja 2025.	148.000	21.608	24	-	21.632
Prodaja dionica	-	-	-	-	-
Stanje					
31. prosinca 2025.	148.000	21.608	24	-	21.632
	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje					
1. siječnja 2024.	148.000	21.608	24	-	21.632
Prodaja dionica	-	-	-	-	-
Stanje					
31. prosinca 2024.	148.000	21.608	24	-	21.632

BILJEŠKA 32 – DIONIČKI KAPITAL (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2025. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadržavao je 148.000 redovnih dionica nominalne vrijednosti od 146,00 eura po dionici (nepromijenjeno u odnosu na 2024. godinu).

Dobici i gubici od prodaje i kupovine vlastitih dionica evidentirani su u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka nije imala vlastitih dionica (2024.: Banka nije imala vlastitih dionica).

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

Dioničar	Broj dionica	2025.		Broj dionica	2024.	
		% udjela u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava		% udjela u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava
Serfin d.o.o. Buje	27.785	18,77	18,77	24.285	16,41	16,41
Intercommerce d.o.o. Umag	25.403	17,16	17,16	25.403	17,16	17,16
Rudan d.o.o.	11.718	7,92	7,92	11.718	7,92	7,92
Assicurazioni Generali s.p.a.	11.491	7,76	7,76	11.491	7,76	7,76
Edo Ivančić	7.384	4,99	4,99	7.384	4,99	4,99
Branko Kovačić	6.600	4,46	4,46	6.600	4,46	4,46
Jelena Kovačić	5.113	3,45	3,45	5.113	3,45	3,45
Marin Kovačić	4.045	2,73	2,73	3.625	2,45	2,45
Nerio Perich	2.379	1,61	1,61	3.600	2,43	2,43
Grad Umag	2.355	1,59	1,59	2.355	1,59	1,59
Ostali dioničari	43.727	29,56	29,56	46.426	31,38	31,38
Ukupno	148.000	100,00	100,00	148.000	100,00	100,00

BILJEŠKA 33 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

	2025.	2024.
Zakonske, statutarne rezerve i ostale rezerve	4.915	4.915
Revalorizacijske rezerve	89	(6)
Zadržana dobit	57.082	48.675
	62.086	53.584

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% dioničkog kapitala Banke.

Statutarne rezerve se mogu koristiti za potrebe otkupa vlastitih dionica te za unos u rezerve za vlastite dionice.

Revalorizacijske rezerve čine nerealizirani dobici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

BILJEŠKA 34 – DIVIDENDE

Obveze za dividende se ne obračunavaju sve dok ih ne odobri Glavna skupština dioničara Banke.

Banka je tijekom 2025. godine isplatila dividendu od 18,00 eura po dionici iz dobiti tekuće 2024. godine. Banka je tijekom 2024. godine isplatila dividendu od 15,00 eura po dionici iz dobiti tekuće 2023. godine.

BILJEŠKA 35 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s originalnim dospijećem od najviše 90 dana:

	Bilješka	2025.	2024.
Novac i računi kod Hrvatske narodne banke	17	27.353	24.478
Kredit i depoziti kod banaka	20	16.406	18.043
		43.759	42.521

BILJEŠKA 36 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi

Banka je tuženik i tužitelj u nekoliko sudskih sporova koji proizlaze iz redovnog poslovanja te po njima ne očekuje odljev sredstava.

Banka u 2025. godini je izdvojila 4 tisuća eura rezervi za sudske sporove protiv Banke (u 2024. Banka je izdvojila 6 tisuća eura rezervi za sudske sporove protiv Banke).

Preuzete obveze za investicije

Na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine Banka nije imala obveze za kapitalne investicije.

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Garancije	20.082	16.718
Nepovučena sredstva po kreditima	30.946	20.079
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	8.051	7.107
Akreditivi	96	128
Ostale potencijalne obveze	33	33
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 31)	(408)	(281)
	<u>58.800</u>	<u>43.784</u>

BILJEŠKA 36 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Kretanja po rezervama za moguće gubitke mogu se prikazati:

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Stanje 1. siječnja	281	513
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	1.048	941
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(921)	(1.173)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	408	281

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s ispunjavanjem specifičnih kreditnih uvjeta od strane klijenata.

Garancije, neopozivi akreditivi i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita.

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Do 1 godine	73	73
Od 2 do 5 godina	137	169
Preko 5 godina	-	-
	210	242

Banka ima u zakupu ukupno dvadeset poslovnih prostora (šest poslovnica i četrnaest prostora za bankomate) kao najmoprimac, s preostalim rokom trajanja ugovora od 1 mjeseca, pa do ugovora na neodređeno vrijeme.

Cijene najma ugovorene su prema tržišnim cijenama ili na temelju drugih uvjeta najmodavatelja. Po isteku najma postoji mogućnost automatskog produljenja ili produljenja na temelju dogovora ugovornih strana.

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM

Osobe u posebnom odnosu s Bankom su osobe sukladno Zakonu o kreditnim institucijama. Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Povezane osobe Nadzornog odbora uključuju njihove povezane osobe i njihova povezana društva koja imaju udjele u vlasničkom kapitalu Banke. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom dio su redovitog poslovanja. Vrijednosti tih transakcija na kraju godine su sljedeće:

	Ključno rukovodstvo i njihove povezane osobe		Nadzorni odbor i njihove povezane osobe	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Krediti				
Na početku godine	622	743	806	990
Povećanje	41	160	-	173
Smanjenje	(82)	(281)	(246)	(357)
Na dan 31. prosinca	581	622	560	806
Prihodi od kamata	19	20	19	53
Depoziti				
Na početku godine	1.449	1.459	2.133	2.914
Povećanje / (smanjenje)	(56)	(10)	(86)	(781)
Na dan 31. prosinca	1.393	1.449	2.047	2.133
Rashodi od kamata	14	18	13	18
Isplaćena dividenda	64	54	601	564

Ključno rukovodstvo obuhvaća članove uprave Banke te ključno osoblje na rukovodećim položajima.

Naknade managementu

	2025.	2024.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja ključnog rukovodstva	1.975	1.871

Bruto naknade isplaćene Nadzornom odboru iznose 157 tisuća eura (u 2024. godini iznosile su 144 tisuća eura).

BILJEŠKA 38 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i fizičkih osoba. Rizike i koristi povezane s tom imovinom snose te treće osobe i u skladu s tim, imovina nije uključena u izvještaj o financijskom položaju Banke.

Neto imovina i obveze kojima Banka upravlja u ime trećih stranaka može se prikazati kako slijedi:

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Imovina		
- Dani krediti građanima	162	162
- Ostalo	<u>71</u>	<u>71</u>
Ukupna imovina	233	233
Obveze		
- Financijske institucije	162	162
- Ostalo	<u>71</u>	<u>71</u>
	233	233

BILJEŠKA 39 – IMOVINA S PRAVOM UPORABE

Banka kao najmoprimac ugovara dugoročne najmove poslovnih prostora, te ih priznaje kao vlastitu imovinu (primjenjive računovodstvene politike navedene u bilješci 2.14 Najmovi).

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Stanje 1. siječnja	122	95
Povećanje	-	70
Smanjenje	-	-
Amortizacija	(47)	(43)
Tečajne razlike	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje 31. prosinca	75	122

Banka ima odgođenu poreznu imovinu po imovini s pravom uporabe ispod praga za objavu.

BILJEŠKA 40 – OBVEZE PO NAJMU

Banka kao najmoprimac ugovara dugoročne najmove poslovnih prostora, te obveze po istima priznaje kao vlastitu obvezu (primjenjive računovodstvene politike navedene u bilješci 2.14 Najmovi).

	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja.	125	97
Povećanje	-	71
Smanjenje	(47)	(43)
Tečajne razlike	-	-
Stanje 31. prosinca	78	125

	2025.	2024.
Buduća ročnost obaveza iznosi:		
Do 1 godine	41	47
Od jedne do dvije godine	25	42
Od dvije do tri godine	12	24
Od tri do pet godina	-	12
Preko pet godina	-	-
Ukupno	78	125

Kamatni troškovi za obveze po najmu u 2025. godini iznose 3 tisuće eura (bilješka 6).
 Banka nema odgođene porezne obveze po najmu.

BILJEŠKA 41 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nema značajnih događaja nakon datuma bilance.

Prilog Godišnjem izvještaju

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

BILANCA

	2025.	2024.
Imovina		
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	297.078	307.609
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka	38.969	9.870
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	38.969	9.870
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	-	-
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	17.029	19.080
(a) na zahtjev	7.364	2.736
(b) drugi krediti i predujmovi	9.665	16.344
Kredit i predujmovi klijentima	390.235	360.690
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom	70.134	84.016
(a) koje su izdala državna tijela	61.629	77.699
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	8.505	6.317
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	1.083	546
Sudjelujući udjeli	-	-
Ulaganja u povezana društva	-	-
Nematerijalna imovina	411	202
Materijalna imovina	4.362	3.939
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	4.362	3.939
(b) ulaganje u nekretnine	-	-
Porezna imovina	509	211
(a) kratkotrajna porezna imovina	314	0
(b) odgođena porezna imovina	195	211
Ostala imovina	725	800
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska ragrađenja	149	389
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	-	-
Ukupna imovina	820.684	787.353

BILANCA (nastavak)

	2025.	2024.
Obveze i kapital		
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-
(a) na zahtjev	-	-
(b) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	-	-
Obveze prema klijentima	733.585	708.724
(a) osigurani depoziti	676.308	659.627
(aa) na zahtjev	460.077	432.696
(ab) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	216.231	226.931
(b) ostale obveze prema klijentima	57.277	49.097
(ba) na zahtjev	40.661	37.658
(bb) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	16.616	11.439
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Ostale obveze	2.924	2.438
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	32	24
Rezerviranja	425	293
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	-	-
(b) ostala rezerviranja	425	293
Porezne obveze	-	657
(a) Tekuće porezne obveze	-	657
(b) Odgođene porezne obveze	-	-
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Podređene obveze	-	-
Kapital	21.608	21.608
(a) uplaćeni kapital	21.608	21.608
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	-	-
Premija na dionice	24	24
Druge stavke kapitala	-	-
(-) Trezorske dionice	-	-
Rezerve	5.011	5.011
(a) zakonske rezerve	1.296	1.296
(b) statutarne rezerve	1.464	1.464
(c) rezerve za vlastite dionice	-	-
(d) ostale rezerve	2.251	2.251
Revalorizacijske rezerve	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-7	-102
Zadržana dobit	46.011	35.841
Dobit ili gubitak tekuće godine	11.071	12.834
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
Ukupe obveze i kapital	820.684	787.353

BILANCA (nastavak)

	2025.	2024.
Izvanbilančne stavke	38.996	27.186
Preuzete obveze po kreditima	20.178	16.846
Preuzeta financijska jamstva	33	33
Ostale preuzete obveze	59.208	44.066
Ukupno izvanbilančne stavke	20.178	16.846

Račun dobiti i gubitka

	2025.	2024.
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	25.549	28.740
Od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	2.401	2.318
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	4.263	4.500
Prihodi od vrijednosnih papira	27	46
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	27	46
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	-	-
(b) prihodi od dionica u povezanim društvima	-	-
Prihodi od provizija	6.686	6.465
Rashodi za provizije	1.078	977
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	387	441
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	560	1
Od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	-	-
Opći administrativni rashodi	13.899	12.732
(a) rashodi za zaposlenike	9.424	8.608
(b) ostali administrativni troškovi	4.475	4.124
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeња vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	-	-
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	465	330
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja	127	(232)
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	127	(232)
(b) ostala rezerviranja	-	-
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeња vrijednosti kredita i predujmova	(146)	1.729
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeња vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	-	-
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	13.523	15.657
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	2.452	2.823
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	11.071	12.834
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
Dobit ili gubitak tekuće godine	11.071	12.834
Pripada manjinskom udjeli (nekontrolirajući udjeli)	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	11.071	12.834

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	2025.	2024.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	11.071	12.834
Ostala sveobuhvatna dobit	95	66
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	79	-5
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	96	-6
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(17)	1
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	16	71
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
Zamjena strane valute	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	86
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	(4)	(15)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	11.166	12.900
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	11.166	12.900

Izveštaj o promjenama kapitala

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revaloriz acijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	21.608	24	-	-	(101)	35.841	-	5.011	-	12.833	-	-	-	75.216
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje]	21.608	24	-	-	(101)	35.841	-	5.011	-	12.833	-	-	-	75.216
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(2.655)	-	-	-	-	-	-	-	(2.655)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.833)	-	-	-	(12.833)

Izvjestaj o promjenama kapitala (nastavak)

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revaloriz acijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividend e tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	12.825	-	-	-	-	-	-	-	12.825
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	95	-	-	-	-	11.071	-	-	-	11.166
Završno stanje [tekuće razdoblje]	21.608	24	-	-	(6)	46.011	-	5.011	-	11.071	-	-	-	83.719

Izvještaj o novčanim tokovima

	2025.	2024.
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi	-	-
Naplaćena kamata i slični primici	-	-
Naplaćene naknade i provizije	-	-
(Plaćene kamate i slični izdaci)	-	-
(Plaćene naknade i provizije)	-	-
(Plaćeni troškovi poslovanja)	-	-
Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-
Ostali primici	-	-
(Ostali izdaci)	-	-
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi	-	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	13.524	15.657
<i>Usklađenja:</i>	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(19)	1.497
Amortizacija	623	558
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(442)	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	37	15
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti	-	-
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	9.767	(22.979)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(25.557)	(4.086)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(29.194)	(2.195)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(442)	159
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	13.902	(7.484)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(20.155)	(30.030)
Depoziti od financijskih institucija	(1)	(33)
Transakcijski računi ostalih komitenata	30.090	(4.638)
Štedni depoziti ostalih komitenata	(1.079)	(17.339)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(4.876)	55.122
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	1.346	1.531
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	25.549	28.740
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	27	46
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(4.267)	(4.505)
(Plaćeni porez na dobit)	(3.111)	(3.543)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	5.722	6.493

Izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)

	2025.	2024.
Ulagačke aktivnosti	-	-
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.200)	(409)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(1.200)	(409)
Financijske aktivnosti	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(654)	(909)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(2.664)	(2.220)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(3.318)	(3.129)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	1.204	2.955
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	42.521	39.588
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	34	(22)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	43.759	42.521

Usklađenje temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

A) USKLAĐENJE BILANCE

	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Imovina			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	297.078	301.729	(4.651)
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka	38.969	38.969	-
<i>(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri</i>	38.969	38.969	-
<i>(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri</i>	0	-	-
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	17.029	16.406	623
<i>(a) na zahtjev</i>	7.364	6.771	593
<i>(b) drugi kredit i predujmovi</i>	9.665	9.635	30
Kredit i predujmovi klijentima	390.235	385.862	4.373
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom	70.134	70.134	-
<i>(a) koje su izdala državna tijela</i>	61.629	61.629	-
<i>(b) ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	8.505	8.505	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	1.083	1.083	-
Sudjelujući udjeli	-	-	-
Ulaganja u povezana društva	-	-	-
Nematerijalna imovina	411	404	7
Materijalna imovina	4.362	4.362	-
<i>(a) nekretnine, postrojenja i oprema</i>	4.362	4.360	2
<i>(b) ulaganje u nekretnine</i>	0	2	(2)
Porezna imovina	509	195	314
<i>(a) kratkotrajna porezna imovina</i>	314	-	314
<i>(b) odgođena porezna imovina</i>	195	195	-
Ostala imovina	725	1.540	(815)
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska ograničenja	149	-	149
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	-	-	-
Ukupna imovina	820.684	820.684	-

A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)

	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Obveze i kapital			
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	-
(a) na zahtjev	-	-	-
(b) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	-	-	-
Obveze prema klijentima	733.585	733.688	(103)
(a) osigurani depoziti	676.308	676.308	-
(aa) na zahtjev	460.077	460.077	-
(ab) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	216.231	216.231	-
(b) ostale obveze prema klijentima	57.277	57.380	(103)
(ba) na zahtjev	40.661	40.764	(103)
(bb) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	16.616	16.616	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Ostale obveze	2.924	3.278	(354)
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	32	-	32
Rezerviranja	425	-	425
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	-	-	-
(b) ostala rezerviranja	425	-	425
Porezne obveze	-	-	-
(a) Tekuće porezne obveze	-	-	-
(b) Odgođene porezne obveze	-	-	-
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-
Podređene obveze	-	-	-
Kapital	21.608	21.608	-
(a) uplaćeni kapital	21.608	21.608	-
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	-	-	-
Premija na dionice	24	24	-
Druge stavke kapitala	-	-	-
(-) Trezorske dionice	-	-	-
Rezerve	5.011	5.004	7
(a) zakonske rezerve	1.296	1.296	-
(b) statutarne rezerve	1.464	1.464	-
(c) rezerve za vlastite dionice	-	-	-
(d) ostale rezerve	2.251	2.244	7
Revalorizacijske rezerve	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-7	-	(7)
Zadržana dobit	46.011	46.011	-
Dobit ili gubitak tekuće godine	11.071	11.071	-
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-
Ukupe obveze i kapital	820.684	820.684	-

BILANCA (nastavak)

	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Izvanbilančne stavke	38.996	38.996	-
Preuzete obveze po kreditima	20.178	20.178	-
Preuzeta financijska jamstva	33	33	-
Ostale preuzete obveze	59.208	59.208	-
Ukupno izvanbilančne stavke	20.178	20.178	-

A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)

Razlika u pozicijama bilance Banke objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- Na poziciji Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka razlika je (4.651) tisuća eura, od toga 593 tisuća eura prikazuje se na poziciji Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (a) na zahtjev i 4.058 tisuća eura na poziciji Krediti i predujmovi klijentima.
- Na poziciji Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (b) drugi krediti i predujmovi razlika od 30 tisuća eura, na poziciji Krediti i predujmovi klijentima razlika od 315 tisuća eura, na poziciji Nematerijalna imovina razlika od 7 tisuća eura, na poziciji Porezna imovina (a) kratkotrajna porezna imovina razlika od 314 tisuća eura i na poziciji Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja razlika od 149 tisuća eura prikazane su na poziciji Ostala imovina.
- Na poziciji Materijalna imovina (a) nekretnine, postrojenja i oprema razlika od 2 tisuća eura je prikazana na poziciji Materijalna imovina (b) ulaganja u nekretnine.
- Na poziciji Ostale obveze prema klijentima (ba) na zahtjev razlika od (103) tisuća eura, na poziciji Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja razlika od 32 tisuća eura i na poziciji Ostala rezerviranja razlika od 425 tisuća eura prikazane su na poziciji Ostale obveze.
- Na poziciji Ostale rezerve razlika od 7 tisuća eura prikazana je na poziciji Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit.

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Račun dobiti i gubitka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	25.549	25.549	-
Od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	2.401	2.401	-
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	4.263	4.267	(4)
Prihodi od vrijednosnih papira	27	-	27
<i>(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom</i>	27	-	27
<i>(b) prihodi od sudjelujućih udjela</i>	-	-	-
<i>(b) prihodi od dionica u povezanim društvima</i>	-	-	-
Prihodi od provizija	6.686	6.686	-
Rashodi za provizije	1.078	1.078	-
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	387	350	37
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	560	624	(64)
Od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	-	-	-
Opći administrativni rashodi	13.899	13.903	(4)
<i>(a) rashodi za zaposlenike</i>	9.424	9.256	168
<i>(b) ostali administrativni troškovi</i>	4.475	4.647	(172)
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	-	-	-
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	465	457	8
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja	127	-	127
<i>(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva</i>	127	-	127
<i>(b) ostala rezerviranja</i>	-	-	-
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	(146)	(19)	(127)
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	-	-	-
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	13.523	13.523	-
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	2.452	2.452	-
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	11.071	11.071	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-
Dobit ili gubitak tekuće godine	11.071	11.071	-
Pripada manjinskom udjeli (nekontrolirajući udjeli)	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	11.071	11.071	-

**B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 (nastavak)**

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlike
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	11.071	11.071	-
Ostala sveobuhvatna dobit	95	95	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	79	79	-
Materijalna imovina	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	96	96	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-17	-17	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	16	16	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-
Zamjena strane valute	-	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	20	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	-4	-4	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	11.166	11.166	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	11.166	11.166	-

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)

Razlika u pozicijama Računa dobiti i gubitka i Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- Pozicija Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi razlikuje se za (4) tisuće eura, pozicija Rashodi za zaposlenike razlikuje se za 168 tisuća eura i pozicija Ostali rashodi iz redovnog poslovanja razlikuje se za 8 tisuća eura, prikazani su na poziciji Ostali administrativni troškovi,
- Pozicija Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom razlikuje se za 27 tisuća eura, a prikazana je na poziciji Ostali prihodi iz redovnog poslovanja,
- Pozicija Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti razlikuje se za 37 tisuća eura, a prikazana je na poziciji Ostali prihodi iz redovnog poslovanja,
- Pozicija Rezerviranja za preuzete obveze i jamstva razlikuje se za 127 tisuća eura a prikazuje se na stavci Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova.

C) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O NOVČANIM TOKOVIMA

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- u godišnjem financijskom izvještaju kod ulagačkih aktivnosti usklađenja se u najvećoj mjeri odnose na neto smanjenje trezorskih zapisa i obveznica te kod financijskih aktivnosti na otplate po ugovorima o najmu.

D) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju nema razlika u odnosu na HNB standard.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Banka sukladno odredbi članka 164. stavka 1. i 2. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje sljedeće podatke:

Banka obavlja na području Republike Hrvatske sljedeće bankovne i financijske usluge:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskih instrumentima (forfeiting)
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
- financijski najam (leasing)
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
- iznajmljivanje sefova
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- sudjelovanje u izdavanju financijskih instrumenata te pružanju usluga vezanih uz izdavanje financijskih instrumenata u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima:
 - usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje
 - usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje
 - usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge
 - usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge
 - usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata
 - usluge novčanih pošiljaka
 - usluge iniciranja plaćanja
 - usluge informiranja o računu

Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

- izdavanje elektroničkog novca
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
 - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata iz članka 5. stavka 1. točke 1. Zakona o tržištu kapitala

Tijekom 2025. godine Banka je poslovala kroz pet poslovnih centara: PC Umag-Buje-Novigrad, PC Poreč-Pazin, PC Pula-Rovinj-Labin, PC Rijeka-Buzet i PC Zagreb na području Istarske županije, Primorsko-goranske županije i Grada Zagreba odnosno Zagrebačke županije, i to kroz poslovnu mrežu od 19 podružnica i poslovnica (Podružnica Umag-sjedište, Poslovnica Robna kuća Umag, Poslovnica Brtonigla, Poslovnica Novigrad, Poslovnica Buje, Podružnica Poreč, Poslovnica Tržnica Poreč, Poslovnica Vrsar, Poslovnica Višnjan, Poslovnica Pazin, Poslovnica Žminj, Podružnica Pula, Poslovnica Pula-Robna kuća, Poslovnica Rovinj, Poslovnica Labin, Podružnica Rijeka, Poslovnica Viškovo, Poslovnica Buzet, Poslovnica Zagreb).

Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

U nastavku Banka objavljuje ostale podatke sukladno odredbi članka 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	2025. u tisućama eura
Ukupni prihodi	33.228
Dobit prije oporezivanja	13.523
Porez na dobit	2.452
Broj radnika na dan 31. prosinca 2025. godini	223
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u 2025. godini	213

Banka je u 2025. godini primila 18 tisuća eura javnih subvencija za ublažavanje rasta cijena energenata.

Na temelju članaka 50a) i 52. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima Nadzorni odbor je na svojoj 2. sjednici održanoj dana 20. veljače 2026. godine donio sljedeću

O D L U K U

o davanju suglasnosti na Godišnje financijsko izvješće za godinu koja je završila 31.prosinca 2025. godine

Daje se suglasnost na Godišnje financijsko izvješće Banke za godinu koja je završila 31.prosinca 2025. godine koje je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na Godišnje financijsko izvješće za godinu koja je završila 31.prosinca 2025. godine smatra se da je navedeno izvješće utvrđeno od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Broj: NO-2-4/26.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA

Milan Travan



Na temelju članka 50a) i članka 52. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, Nadzorni odbor je na svojoj 2. sjednici održanoj dana 20. veljače 2026. godine, donio sljedeću

ODLUKU

Prihvaća se prijedlog Uprave Banke i upućuje Glavnoj skupštini Banke prijedlog odluke o rasporedu neto dobiti za 2025. godinu kojom se utvrđuje da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2025. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 11.071.080,29 EUR kroz Račun dobiti i gubitka koja će se rasporediti na sljedeći način:

- za isplatu dividende	2.516.000,00 EUR
- u zadržanu dobit	8.555.080,29 EUR

Odluka je donesena jednoglasno

Broj: NO-2-6/25.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA

Milan Travan

