

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

Podravska banka d.d.

**Godišnji izvještaj i financijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine**

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

SADRŽAJ

	Stranica
Godišnji izvještaj Uprave	I
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja	1
Izvještaj neovisnog revizora	2-10
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	11
Izvještaj o financijskom položaju	12
Izvještaj o novčanim tijekovima	13
Izvještaj o promjenama glavnice	14
Bilješke uz financijske izvještaje	15-95
Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	96-111
Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi	112-113

Uprava Podravske banke d.d. predstavlja poslovne rezultate Banke za 2025. godinu

Banka svojim rezultatima potvrđuje stabilno i održivo poslovanje u ključnim poslovnim segmentima. Poslovna strategija temelji se na odgovornom pristupu poslovanju i zajednici, s posebnim naglaskom na održivo poslovanje, očuvanje okoliša i društvenu odgovornost. Banka nastavlja s ulaganjem u poboljšanje korisničkog iskustva i sigurnosnih standarda, nudeći širok spektar usluga prilagođenih potrebama široke baze svojih klijenata. Posvećenost inovacijama i kvaliteti usluga omogućava održavanje povjerenja klijenata, jačanje tržišne pozicije i razvoj rješenja koja odgovaraju na izazove suvremenog bankarstva.

OKRUŽENJE

Prošla godina obilježena je postupnim smirivanjem inflacijskih pritisaka, početkom smanjenja ključnih kamatnih stopa te rastućom političkom nesigurnošću i geopolitičkim tenzijama. Prema podacima Međunarodnog monetarnog fonda, globalni gospodarski rast za 2025. procijenjen je na 3,3%, što odražava snažniji oporavak nego što se predviđalo, dok je godišnja stopa globalne inflacije pala na 4,1%. Iako se inflacija smanjivala, njezino postupno vraćanje prema ciljanim razinama omogućilo je početak ciklusa popuštanja monetarnih politika, unatoč tome što su cijene usluga i dalje ostale postojan izvor pritisaka.

Euro područje tijekom 2025. zabilježilo je oporavak s rastom BDP-a od 1,4%, pri čemu je gospodarska aktivnost pokazala iznenađujuću otpornost na povišene kamatne stope. Europska središnja banka nastavila je ublažavati monetarnu politiku, što se očitovalo u padu kamatnih stopa na kredite poduzećima, dok je inflacija u europodručju početkom 2026. dodatno usporila na 1,7%. Ipak, povišena razina neizvjesnosti i geopolitički rizici na Bliskom istoku i dalje utječu na povjerenje investitora i stabilnost globalnih trgovinskih ruta.

Hrvatska je tijekom 2025. godine nastavila rasti snažnim tempom uz stopu od 3,2%, nakon što je u prethodnoj godini ostvaren rast od 3,8%. Gospodarska aktivnost bila je podržana snažnom domaćom potražnjom i rekordnim povlačenjem sredstava iz fondova EU. Na tržištu rada zabilježena je povijesno niska stopa nezaposlenosti od 4,8% uz nastavak rasta broja zaposlenih. Posebno značajan korak u ovoj godini predstavlja očekivani ulazak Hrvatske u punopravno članstvo OECD-a, što dodatno učvršćuje institucionalni okvir zemlje i njezinu privlačnost za investicije.

Hrvatski financijski sustav ostaje stabilan, s naglašenom kapitalizacijom i visokom likvidnošću. Proces fiskalne konsolidacije doveo je do značajnog pada duga opće države na 57,4% BDP-a, dok je inozemni dug pao na 66,4%. Kamatne stope na nove stambene kredite zadržale su se na stabilnim razinama između 3,7% i 3,8%, dok su prinosi na državne obveznice odražavali visoko povjerenje investitora. Tržište rada i dalje bilježi pozitivne trendove uz nominalni rast bruto plaća od 9,9%, unatoč izazovnim uvjetima.

Očekuje se da će daljnje korištenje sredstava iz Nacionalnog plana oporavka i otpornosti te potpuna integracija u zapadne institucionalne tokove kroz OECD ostati ključni pokretači rasta i u 2026. godini, za koju se predviđa stopa od 2,8%. Ipak, globalni rizici vezani uz protekcionizam, trgovinske sukobe i nestabilne cijene energenata i dalje nalažu oprez u pogledu dugoročne ekonomske stabilnosti.

POSLOVNI REZULTAT BANKE

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2025. godine iznosila je 767.758 tisuća eura, odnosno 6,18% ili 44.687 tisuća eura više u odnosu na kraj 2024. godine kada je ista iznosila 723.070 tisuća eura. U strukturi imovine Banke najznačajnije promjene u odnosu na prethodnu godinu odnose se na povećanje novca i novčanih ekvivalenata te povećanje portfelja dužničkih vrijednosnih papira.

Ukupan kapital Banke na kraju godine iznosi 71.906 tisuća eura odnosno 9,36% ukupne pasive.

Kao i u prethodnim godinama, poslovanje Banke u 2025. godini karakterizirala je visoka likvidnost i kapitaliziranost uz visoku operativnu dobit od 8.353 tisuće eura. Jednokratni izvanredni učinak presude Vrhovnog suda RH od 11.774 tisuće eura (7.166 tisuće eura glavnice uvećano za pripadajuće zatezne kamate i sudske troškove), rezultirao je konačnim gubitkom nakon oporezivanja od 2.471 tisuće eura. Navedeni izvanredni rashod nema utjecaja na operativnu stabilnost, kapitalnu adekvatnost niti likvidnost Banke, čiji regulatorni pokazatelji su na povijesno najvišim razinama u poslovanju Banke, dok se razvojne aktivnosti i strateški projekti nastavljaju u skladu s planovima.

Sredstva na računima od visokih 253.390 tisuće eura odnose se najvećim dijelom na prekonozni depozit kod Hrvatske narodne banke.

U usporedbi s prethodnom godinom, glavni generator povećanja imovine Banke bio je je značajan rast depozita od klijenata, koji su u odnosu na kraj prethodne godine povećani za 49.918 tisuće eura ili 8,09% te iznose 666.841 tisuće eura.

Kredit i predujmovi klijentima manji su za 13.150 tisuća eura u odnosu na prethodnu godinu, što je smanjenje za 4,16% ponajviše uslijed dospjeća plasmana poslovnim subjektima, dok su plasmani sektoru kućanstva porasli za 3,75%.

Banka je i dalje snažno kapitalizirana te stopa regulatornog kapitala na kraju 2025. godine iznosi visokih 22,51%. Regulatorni kapital krajem 2025. godine iznosi 77,2 milijuna eura što premašuje stopu adekvatnosti od 31.12.2024. kada je iznosila 21,06% dok je stopa pokrića likvidnosti (LCR) visokih 249,32%.

Tijekom 2025. godine, Banka je aktivno radila na daljnjem unapređenju svojih digitalnih kanala. U skladu s poslovnom strategijom, Banka je nastavila proces digitalizacije svojih procesa i usluga, što će se nastaviti i u 2026. godini. Nadalje, provedene su edukacije zaposlenika i nova zapošljavanja, uz istovremeno poduzimanje mjera za optimizaciju troškova poslovanja.

U okviru redovnog poslovanja Banka kontinuirano identificira, prati i upravlja svim relevantnim rizicima, uz primjenu propisanih regulatornih standarda i internih procedura, a s ciljem očuvanja stabilnosti poslovanja i sigurnosti klijenata.

Posebnom pažnjom prati se izloženost kreditnom riziku. Sukladno regulatornim zahtjevima i internim procedurama procjene rizika, za sve plasmane kod kojih postoji neizvjesnost naplate, stvorene su primjerene rezerve u visini procijenjenog nenadoknadivog iznosa plasmana.

Na dnevnoj razini se prate pokazatelji i održava stabilna likvidnost uz ispunjavanje svih obveza prema klijentima, pridržavanje propisa monetarno-kreditne politike te održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj imovini.

POGLED U BUDUĆNOST

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

Strategija Banke u 2026. godini temelji se na pretpostavci umjerenog pozitivnog općeg ekonomskog i financijskog stanja u Hrvatskoj, uz blagi rast ekonomske aktivnosti te blago smanjenje ili stagnaciju stope inflacije i referentnih kamatnih stopa. Banka će u narednoj godini većinu svojih napora usmjeriti na komercijalne aktivnosti i rast, pri čemu će cjelokupna struktura Banke biti usmjerena ka tom cilju.

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

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

Daniel Unger

Predsjednik Uprave Banke

PREGLED SVJETSKOG GOSPODARSTVA U 2025. GODINI

Svjetsko gospodarstvo u 2025. godini pokazalo je iznimnu otpornost na fragmentaciju globalne trgovine i geopolitičke napetosti, unatoč uvođenju novih carinskih barijera i tehnološkom natjecanju. Prema podacima Međunarodnog monetarnog fonda (MMF), globalni BDP porastao je za 3,3%, što predstavlja stabilizaciju u odnosu na ranije projekcije i odražava snažniji oporavak nego što se predviđalo. Inflacija je na globalnoj razini pala na 4,1%, čime je razdoblje visoke inflacije, potaknuto post-pandemijskim šokovima i ratom u Ukrajini, uspješno okončano restriktivnim mjerama središnjih banaka.

Najznačajnije svjetske ekonomije pokazale su divergentne trendove u fazi stabilizacije. Sjedinjene Američke Države ostale su važan pokretač rasta s porastom od 2,1%, zahvaljujući snažnoj potražnji i ulaganjima u umjetnu inteligenciju (AI). Europodručje bilježilo je oporavak od 1,4% rasta, pri čemu je aktivnost ostala otporna na povišene kamatne stope, dok su zemlje poput Španjolske profitirale od turizma i domaće potrošnje. Kina je zabilježila rast od 5,0% usprkos protekcionističkim politikama, dok je Indija zadržala status najbrže rastuće velike ekonomije s rastom od 7,3%, oslanjajući se na investicije i digitalnu transformaciju.

Inflacija i monetarna politika ostale su ključne teme. Iako je globalna inflacija pala na 4,1%, njezin povratak blizu ciljanih razina omogućio je početak ciklusa popuštanja monetarnih politika. Središnje banke, uključujući FED i ESB, krenule su prema neutralnoj monetarnoj politici kako bi potaknule privatne investicije. Razlika u brzinama pada inflacije izazvala je određenu volatilitnost, pri čemu je proces u SAD-u bio nešto sporiji nego u Europi. Stabilizacija cijena energenata i usluga u drugoj polovini godine dodatno je smanjila pritiske, omogućujući postupno smanjivanje kamatnih stopa koje je podržalo likvidnost na tržištima kapitala.

Globalna trgovina osjetila je posljedice novih carinskih barijera i trgovinskih tenzija, ali su tržišta razvila mehanizme otpornosti koji su spriječili ekstremnu volatilitnost kakvu smo vidjeli 2022. godine. Trgovinski tokovi porasli su umjereno, dok su investicije u tehnologiju postale novi zamašnjak rasta. Energetske cijene stabilizirale su se na nižim razinama, s prosječnom cijenom nafte od 69,2 USD po barelu u 2025. godini, prvenstveno zbog povećane ponude iz zemalja izvan OPEC-a i ubrzane energetske tranzicije.

Ključni izazovi uključivali su visoke razine javnog duga, posebno u SAD-u i Kini, te potrebu za fiskalnom konsolidacijom nakon godina ekspanzivnih mjera. Nedostatak koordinacije u multilateralnoj trgovini i rastući protekcionizam i dalje ugrožavaju perspektive globalne stabilnosti. Strukturne reforme, potaknute digitalizacijom i AI investicijama, ubrzale su se u razvijenim ekonomijama, ali je njihov stvarni učinak na produktivnost u kratkom roku ostao predmetom rasprava, ograničavajući potencijal za još snažniji dugoročni rast.

Najznačajniji rizici za 2026. godinu uključuju ponovno jačanje protekcionizma kroz nove carine, što bi moglo poremetiti globalne lance opskrbe i korigirati tržišta kapitala. Geopolitički rizici,

poput sukoba na Bliskom istoku ili u Ukrajini, i dalje prijete skokovima cijena energenata i prekidima trgovinskih ruta. Osim toga, prekomjerna ovisnost o javnom dugu u vodećim ekonomijama mogla bi dovesti do rasta kamatnih stopa i destabilizacije tržišta. Konačno, usporen napredak u reformama, posebno u europodručju i Kini, mogao bi produbiti divergenciju između zemalja i smanjiti otpornost na buduće krize.

Hrvatsko gospodarstvo je u 2025. godini nastavilo rasti snažnim tempom, unatoč izazovnom okruženju u europodručju. Prema službenim procjenama, realna godišnja stopa rasta BDP-a iznosila je 3,0%, nakon visokih 3,8% u prethodnoj godini. Ključni pokretači rasta ostali su robusna domaća potražnja i intenzivno povlačenje sredstava iz fondova EU. Posebno značajan korak predstavlja ovogodišnji ulazak Hrvatske u punopravno članstvo OECD-a, čime je zemlja potvrdila pripadnost krugu najrazvijenijih svjetskih gospodarstava i dodatno ojačala svoju investicijsku privlačnost.

Na tržištu rada zabilježen je povijesno nizak nivo nezaposlenosti, uz kontinuiran rast broja zaposlenih. Takva kretanja rezultirala su dvoznamenkastim nominalnim rastom bruto plaća što je, uz rast realnog raspoloživog dohotka, nastavilo snažno podupirati osobnu potrošnju. Kupovna moć prosječne plaće na godišnjoj je razini bila veća za 6,8%. Manjak radne snage u ključnim sektorima i dalje se kompenzirao uvozom radnika i većom aktivacijom umirovljenika, osiguravajući stabilnost procesa u uvjetima visoke potražnje.

Inflacija mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HICP) u Hrvatskoj je u 2025. godini porasla na 4,4%, nakon što je u 2024. iznosila 4,0%. Ovo ubrzanje inflacije izdvaja Hrvatsku od općeg trenda u europodručju i prvenstveno je rezultat snažnog rasta plaća i cijena usluga, što je neutraliziralo efekt pad cijena energenata. S druge strane, stabilizacija cijena energenata na svjetskim tržištima pružila je ključan doprinos ublažavanju ukupnih inflacijskih pritisaka prema kraju godine.

Monetarna politika Europske središnje banke tijekom 2025. prešla je u fazu popuštanja, što je rezultiralo smanjenjem ključnih kamatnih stopa i postepenim padom troškova financiranja. Iako i dalje relativno snažna, dinamika rasta kredita stanovništvu postupno slabi, što proizlazi iz slabljenja intenziteta rasta gotovinskih nenamjenskih kredita. Godišnji rast ukupnih kredita stanovništvu ubrzao je s 12,9% na 13,1%. Kad je riječ o poduzećima, slabiji rast kredita u prosincu odrazio se na usporavanje godišnje stope rasta, s 13,4% u studenome na 12,8% u prosincu protekle godine. Godišnji rast ukupnih depozita nastavio se usporavati i smanjio se sa 6,6% u studenome na 6,4% u prosincu.

Povjerenje međunarodnih investitora ostalo je visoko, što potvrđuju prinosi na desetogodišnje državne obveznice koji su na kraju 2025. godine iznosili 3,16%.

Iako su perspektive za 2026. godinu uz očekivani rast od 2,8% pozitivne, globalni rizici poput trgovinskog protekcionizma i geopolitičkih tenzija nalažu oprez. Visoka ovisnost o turizmu i dalje predstavlja strukturnu ranjivost, dok bi postojana inflacija u uslugama mogla odgoditi

potpunu stabilizaciju cijena. Ipak, institucionalna integracija kroz OECD i stabilan investicijski rejting ostaju ključni temelji dugoročne ekonomske otpornosti.

Tablica 1. Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku

Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku	2025.	2024.	2023.	2022.
BDP (u mil. EUR, tekuće cijene)	92.670	85.905	79.186	67.613
BDP - realna godišnja stopa promjene (u %)	3,0	3,8	3,8	7,3
BDP po stanovniku (u EUR)	23.907	22.219	20.516	17.536
Osobna potrošnja, % promjene	3,5	5,9	3,2	6,9
Javna potrošnja, % promjene	6,8	4,3	7,1	2,2
Investicije, % promjene	5,9	5,3	22,7	10,4
Izvoz robe i usluga, % promjene	1,3	-1,2	-2,9	27,0
Uvoz robe i usluga, % promjene	3,9	4,6	-5,3	26,5
Industrijska proizvodnja, % promjene ²	3,8	-2,4	0,6	1,6
Stopa nezaposlenosti (ILO) (% aktivnog stanovništva)	4,8	5,0	6,1	6,8
Prosječna godišnja stopa inflacije - (HIPC)	4,4	4,0	8,4	10,7
Saldo proračuna opće države (% BDP) ²	-2,9	-1,9	-0,8	0,1
Tekući račun platne bilance (% BDP)	-4,2	-2,2	0,1	-3,6
Inozemni dug (% BDP)	63,1	66,4	76,9	73,8

Izvor: HNB, DZS

Republika Hrvatska trenutno ima sljedeći kreditni rejting:

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

OPIS POSLOVANJA BANKE

PROIZVODI I USLUGE

Godina 2025. donijela je nekoliko važnih trendova i promjena u načinu na koji banke, pa tako i Podravska banka posluje s građanima. Riječ je o nastavku digitalne transformacije, ali i jačanju sigurnosnih, regulatornih i korisničkih praksi koje su oblikovale svakodnevno poslovanje.

Najveći fokus bio je i dalje na zadržavanju kvalitete usluge i zadovoljstva klijenata na najvišem nivou, kao glavnim strateškim odrednicama poslovanja Podravske banke, jačanjem aktivnosti usmjerenih na rast tržišne pozicije u kreditnom i depozitnom poslovanju te daljnji razvoj proizvoda i usluga, posebno razvoja digitalnih kanala.

Unatoč pojačanoj ponudi na tržištu, nastavku mogućnosti ulaganja u državne vrijednosne papire, u odnosu na prethodnu godinu depoziti građana bilježe rast od 10%, dok kreditna aktivnost u 2025. bilježi rast od gotovo 4% s tim da u strukturi isplaćenih kredita i dalje dominiraju nenamjenski gotovinski krediti.

U cilju akvizicije novih klijenata i povećanja depozitne baze Banka je tijekom godine imala nekoliko akcijskih ponuda vezanih uz oročenje depozita.

Kreditna aktivnost dodatno je pojačana marketinškom kampanjom krajem godine.

Uvođenjem instant plaćanja Banka je predstavila jednu od najvećih prekretnica u modernom platnom prometu i time omogućila klijentima da transakcije u domaćoj valuti izvrše u svega nekoliko sekundi, 24 sata dnevno, uključujući vikende, praznike i neradne dane, za razliku od klasičnih transfera koji su se ranije obrađivali u radnom vremenu i često trajali i nekoliko sati do slijedećeg radnog dana.

Digitalna strategija ostaje ključni stup poslovne strategije Podravske Banke jer suvremeni potrošači traže jednostavnu i modernu interakciju s bankom. Cilj je poboljšati korisničko iskustvo kroz besprijekorno korištenje svih distributivnih kanala te optimizirati poslovne procese. Uz konkurentnu ponudu, prepoznatljiv brand i stabilnu klijentsku bazu, Banka nastavlja razvijati poslovanje usmjereno na unapređenje portfelja proizvoda i usluga, procesa te integraciju svih digitalnih kanala.

Napredak tehnologije sve jače oblikuje poslovni svijet, a digitalni kanali postaju ključni za razne sektore. Kartično poslovanje je primarno sredstvo plaćanja, omogućujući brzu, sigurnu i praktičnu trgovinu. Nova era digitalnog bankarstva donosi inovativne načine upravljanja financijama, s širokim spektrom usluga i alata dostupnih preko interneta i mobilne aplikacije. Za poboljšanje sustava i korisničkog iskustva, neophodna su kontinuirana ulaganja u tehnološke inovacije i softverska rješenja koja podržavaju efikasno kartično poslovanje.

Stalan rast i jačanje mreže singlePOS terminala povećava dostupnost plaćanja karticama na rate, što podiže volumen transakcija i zadovoljstvo korisnika. Akvizicija novih korisnika za singlePOS rješenja ključna je za proširenje tržišnog utjecaja i pokrivenosti, nudeći više prilika za rast poslovanja. Dinamični trendovi u digitalnim kanalima i kartičnom poslovanju čine temelj budućnosti financijskog sektora i načina na koji Banka posluje u digitalnom dobu.

Promjene u ponašanju i navikama klijenata, razvoj novih tehnologija i regulatorni okvir kontinuirano zahtijevaju prilagodbu postojećeg poslovnog modela i uloge pojedinih distributivnih i komunikacijskih kanala, ali isto tako donose i opasnost od cyber napada zbog čega je Banka pojačala sigurnosne protokole, te dodatno poradila na edukaciji klijenata.

Kontinuiranim pojašnjenjima i upozorenjima Banka je informirala klijente kako bi se znanjem mogli oduprijeti izazovima i opasnostima koje nude digitalne usluge te kako bi prilikom korištenja vodili brigu o svim rizicima i zaštitili osobnih podataka i podataka o računima.

Kako bi bili na usluzi klijentima Banka je tijekom 2025. godine organizirala kontinuirane edukacije zaposlenika, kako interne tako i eksterne, koje su postale ključne za osiguravanje kvalitetne komunikacije s klijentima budući samo dobro educirani zaposlenici mogu pružiti točne, pravovremene i pouzdane informacije, što izravno utječe na zadovoljstvo klijenata.

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

Tijekom protekle godine u fokusu su bile nove akvizicije klijenta, ali i širenje suradnje s postojećim klijentima Banke. Obzirom na specifičnu situaciju u 2025. godini vezanu uz nastavak rasta cijena energenata i sirovina, kao i smanjenje kamatnih stopa na financijskom tržištu, velika pažnja se stavila na utjecaj tih momenata na samo poslovanje postojećih i novih klijenata, a sve s ciljem pravovremene reakcije i stvarnog razumijevanja potreba poslovnih subjekata.

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

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

Značajan dio proizvoda i usluga u 2025. godini plasiran je klijentima koji se bave poljoprivrednim djelatnostima uz korištenje bespovratnih sredstava iz EU fondova. Obzirom na općeniti rast cijene energenata na tržištu, Banka je značajnije kredite usmjerila i u financiranje obnovljivih izvora energije. Banka prepoznaje potrebu intenzivnije brige za okoliš te sukladno tome podupire financiranje klijenata koji su orijentirani na okolišno prihvatljive djelatnosti.

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

U 2026. godini cilj je zadržati pozitivne trendove rasta poslovanja s poslovnim subjektima. Plan je kroz proširenje suradnje s postojećim klijentima i kvalitetnim akvizicijama novih klijenata dodatno učvrstiti status kvalitetnog bankarskog partnera na tržištu.

DEPOZITNO POSLOVANJE

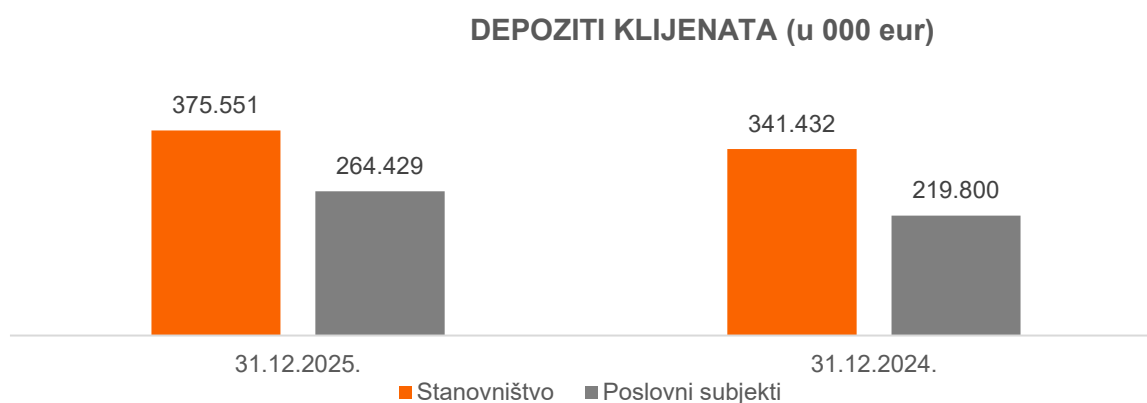
Ukupni depoziti klijenata na dan 31. prosinca 2025. godine iznose 639.980 tisuće eura i porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 14,03%. Prema sektorskoj strukturi depozita klijenata, na dan 31. prosinca 2025. godine depoziti poslovnih subjekata iznose 264.429 tisuće eura i porasli su 20,3%, dok depoziti stanovništva iznose 375.551 tisuće eura i bilježe rast od 10%.

Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2025. godine iznosi 104.605 tisuće eura.

Tablica 2. Pregled depozita klijenata

Depoziti klijenata (u 000 EUR)	31.12.2025.	31.12.2024.	promjena 2025./2024.
Stanovništvo	375.551	341.432	9,99%
Poslovni subjekti	264.429	219.800	20,30%
Ukupni depoziti	639.980	561.232	14,03%

Slika 1. Pregled kretanja depozita klijenata



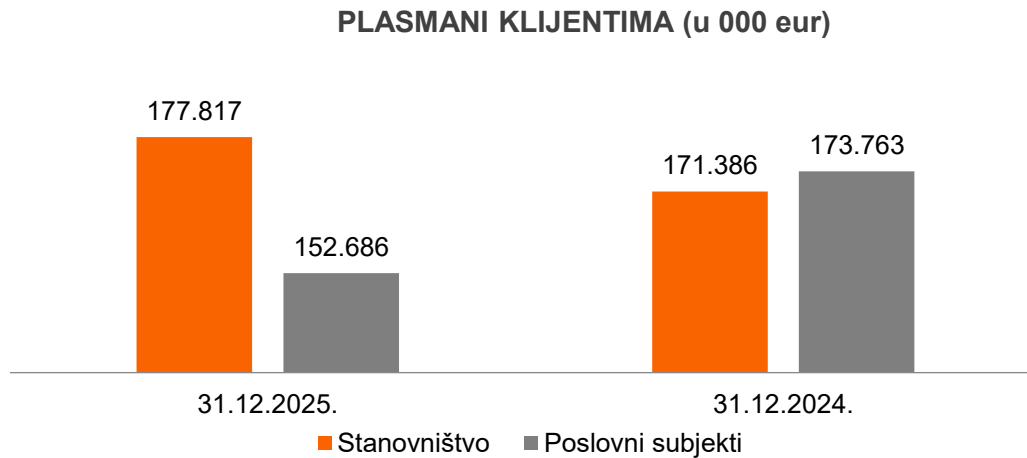
KREDITNO POSLOVANJE

Ukupni bruto plasmani klijentima na dan 31. prosinca 2025. godine iznosili su 330.503 tisuće eura, što je 4,24% manje nego prethodne godine. Ukoliko promatramo sektorsku strukturu, na dan 31. prosinca 2025. godine, plasmani pravnim osobama iznose 152.686 tisuće eura što je smanjenje od 12,13%, dok plasmani stanovništvu u iznosu 177.817 tisuće eura bilježe rast od 3,75%.

Tablica 3. Pregled plasmana klijentima

Ukupni plasmani klijentima (u 000 EUR)	31.12.2025.	31.12.2024.	promjena 2025./2024.
Ukupni bruto plasmani	330.503	345.149	-4,24%
od toga stanovništvo	177.817	171.386	3,75%
od toga pravne osobe	152.686	173.763	-12,13%
Ukupne rezerve po kreditima	-27.349	-28.846	-5,19%
Ukupni neto plasmani	303.153	316.303	-4,16%

Slika 2. Kretanje plasmana klijentima



POSLOVANJE RIZNICE

Tijekom 2025. godine banka je poslovala u okruženju obilježenom postupnim slabljenjem inflacijskih pritisaka i sve izraženijom normalizacijom monetarnih politika vodećih središnjih banaka. Američki FED tijekom 2025. godine proveo je tri uzastopna smanjenja kamatnih stopa, čime je do prosinca 2025. ciljani raspon federalnih fondova snižen na 3,50 % – 3,75 %. Ova smanjenja rezultat su kombinacije umjerenije inflacije i znakova slabljenja na tržištu rada, što je potaknulo FED na provođenje blažeg monetarnog stava. Europska središnja banka tijekom 2025. godine također je nastavila proces ublažavanja monetarne politike. U nekoliko koraka ukupno je smanjila sve tri ključne kamatne stope. Do lipnja 2025. stopa na prekonoćni depozit smanjena je na 2,00 %, nakon čega je ECB tijekom ostatka 2025. zadržala kamatne stope na toj razini. Istovremeno kamatna stopa na glavne operacije refinanciranja snižena je na 2,15 %, dok je stopa na mogućnost posudbe na kraju dana snižena na 2,40 %.

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

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

Na kraju 2025. godine, vrijednost ukupnog portfelja dužničkih vrijednosnih papira, vrednovanog po amortiziranom trošku, iznosila je 133.604 tisuće eura. Dominantna uloga u portfelju pripadala je izdanjima iz Republike Hrvatske – državnim obveznicama i korporativnim izdanjima – čiji je ukupni udio iznosio 60,1%. Prema valutnoj strukturi, segment EUR činio je 92,1%, USD 6,2%, CHF 1,2 % te CAD 0,5%. Vrijednost portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosila je 29,7 milijuna eura.

U strukturi imovine dioničkog portfelja, udio inozemnih dionica iznosio je 33 %, dok je, prema valutnoj strukturi, USD segment predstavljao 16 %, a EUR segment 84 %. Na dan 31. prosinca 2025. godine, vrijednost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira iznosila je 5.441 tisuće eura, što predstavlja manje od 1 % ukupne imovine banke.

Banka je aktivno sudjelovala na tržištu kapitala provodeći transakcije kupnje i prodaje vlasničkih te dužničkih vrijednosnih papira na domaćem i inozemnom tržištu, kako za vlastite portfelje, tako i za potrebe klijenata putem Odjela brokerskih poslova i Odjela skrbništva. Vrijednost izvršenih transakcija za knjigovodstvene portfelje Banke iznosila 87,8 milijuna eura, dok je u segmentu skrbništva za klijente procesuirano transakcija ukupne vrijednosti 126,3 milijuna eura.

U pogledu viškova eurskih likvidnih sredstava, predviđeno je daljnje povećanje portfelja dužničkih vrijednosnih papira, prvenstveno kroz ulaganja u državne obveznice Republike Hrvatske na primarnom i sekundarnom tržištu, uz kontinuirano plasiranje preostalih viškova likvidnosti u prekonoćni depozit kod središnje banke.

PLATNI PROMET

Svjedoci smo nastavka trenda intenzivnih promjena u infrastrukturi tržišta plaćanja u europskom platnom sustavu, kao i opće modernizacije regulatornog okvira EU vezanog uz platne usluge, pri čemu su kao posljedica tog kontinuiranog procesa harmonizacije platnih shema, tijekom 2025. godine ključne teme bile standardizacija platnih poruka na ISO 20022 format te istovremeno uvođenje SEPA instant plaćanja s uslugom provjere primatelja plaćanja kao buduće norme.

Banka je u 2025. godini, u skladu sa propisima Europske unije (Uredba EU 2024/886), putem novog EuroNKSInst platnog sustava, omogućila klijentima slanje i primanje nacionalnih i prekograničnih instant naloga, bilo koji dan u godini u roku od deset sekundi, uz iste naknade kao i kod redovnih SEPA kreditnih naloga. Klijentima je također omogućena usluga provjere naziva primatelja plaćanja (VOP provjera – Verification of Payee) kod izvršenja SEPA SCT i SEPA instant naloga, odnosno provjera odgovara li uneseni naziv primatelja osobi ili poslovnom subjektu kojem korisnik izvršava plaćanje, čime se znatno povećava sigurnost i transparentnost plaćanja na tržištu EU te dodatno štite interesi klijenata.

Također, prilagodba na novi standard SWIFT poruka odnosno zamjena dosadašnjeg MT standarda nakon više od četrdeset godina upotrebe sa modernim i univerzalno primjenjivim

ISO 20022 standardom, implementiranim krajem 2025. godine, znatno je unaprijedila interoperabilnost SWIFT sustava sa drugim modernim sustavima plaćanja, olakšala integracije i omogućila daljnju automatizaciju potrebnu za smanjenje operativnih troškova te brže i pouzdanije izvršavanje naloga putem SWIFT mreže.

Ove tehnologije, uz postojeće regulatorne inicijative, otvaraju nove mogućnosti za uspostavu nove modernije arhitekture plaćanja.

U 2025. godini, u platnom prometu Banke zabilježen je daljnji trend rasta broja i vrijednosti platnih transakcija. Gledajući ukupno nacionalni, prekogranični i međunarodni platni promet, evidentirano je više od 4,0 milijuna platnih transakcija što je povećanje od 5% u usporedbi s prethodnom godinom, ukupne vrijednosti transakcija preko 4,2 milijarde EUR-a odnosno povećanje od 11,5% u usporedbi s prethodnom godinom. Osim navedenog, bilježimo rast i u naplaćenim naknadama po transakcijskim računima klijenata za usluge Banke od 2% u usporedbi s prethodnom godinom.

EuroNKSInst platni sustav u kratkom je vremenu od uvođenja usluge pokazao svoje prednosti i potencijal kojeg su klijenti vrlo brzo prepoznali, te je prošle godine, od uvođenja usluge evidentirano više od 180 milijuna EUR-a vrijednosti transakcija.

Banka je aktivno sudjelovala na tržištu kapitala provodeći transakcije kupnje i prodaje vlasničkih te dužničkih vrijednosnih papira na domaćem i inozemnom tržištu, kako za vlastite portfelje, tako i za potrebe klijenata putem Odjela brokerskih poslova i Odjela skrbništva. Vrijednost izvršenih transakcija za knjigovodstvene portfelje Banke iznosila 87,8 milijuna eura, dok je u segmentu skrbništva za klijente procesuirano transakcija ukupne vrijednosti 126,3 milijuna eura.

POSLOVNA MREŽA I DIREKTNI KANALI

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

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

Putem direktnih kanala, Banka omogućuje prihvat kartica Maestro, Mastercard, VISA i Diners na svojim bankomatima. Osim na vlastitim bankomatima, klijentima se besplatno omogućuje podizanje gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže diljem Hrvatske. Uz to, Banka ima instaliran 351 vlastiti EFTPOS terminal, a prijavljeno je 10.349 singlePOS EFTPOS terminala partnera. Tijekom 2025. godine, na EFTPOS terminalima obavljeno je 730 tisuća

transakcija. Na singlePOS EFTPOS terminalima, zabilježeno je 929 tisuća transakcija što je porast od 77% u odnosu na godinu ranije.

Također, u 2025. godini, zabilježen je i porast transakcija platnim karticama. Krajem 2025. godine, u usporedbi s prethodnom godinom, zabilježen je porast broja transakcija karticama od gotovo 4,0%.

Krajem 2025 godine, zabilježen je rast broja korisnika mobilnog (3,65%) i internetskog bankarstva (7,8%) te ukupan porast broja korisnika digitalnih kanala iznosi 5,0% u odnosu na prethodnu godinu.

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

LJUDSKI POTENCIJALI

Banka je na dan 31.12.2025. godine imala 212 zaposlenika. Tijekom 2025. godine zaposlena je 20 osoba, uglavnom iz poslovne mreže dok se istovremeno bilježi i odlazak 34 zaposlenika. U strukturi zaposlenika od ukupnog broja zaposlenih, 70% čini ženska populacija, dok 50% od ukupno zaposlenih ima više i visoko obrazovanje. U izravnom radu s klijentima angažirano je više od 50% zaposlenih Banke.

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

U 2026. godini Banka namjerava kadrovski i organizacijski ojačati organizacijsku jedinicu podrške poslovnoj mreži kao i unaprijediti upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, prvenstveno jačanjem aktivnosti za ranu naplatu dospjelih, a nepodmirenih potraživanja Banke te upravljanju rizičnim plasmanima Banke, u cilju minimiziranja kreditnog rizika kao najznačajnijem riziku Banke.

U 2026. godini Banka će i dalje ulagati u stručno usavršavanje zaposlenika, a po potrebi i zapošljavati kompetentne i stručne osobe, prvenstveno iz domene poslovanja s klijentima.

KAPITAL

Ukupni kapital Banke na kraju 2025. godine iznosi 71.906 tisuće eura odnosno 9,37% ukupne pasive.

Temeljem odluke Skupštine Banke, dobit prethodne 2024. godine u iznosu 4.177 tisuće eura raspoređena je u zakonske rezerve. Za preostali dio dobiti prethodne godine u iznosu 3.344 tisuće eura, što predstavlja 5,00 eura po dionici, je donijeta odluka o isplati dividende dioničarima Banke.

Na povećanje ukupnih rezervi utjecalo je i povećanje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti za 435 tisuća eura, a koja na kraju 2025. godine iznosi 770 tisuća eura.

Povećanje zadržane dobiti za 12 tisuća eura rezultat je kupoprodaje vlasničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit tijekom poslovne godine.

Dionički kapital iznosi 36.781 tisuća eura, a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 55,00 eura. Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka ima ukupno 3.324 trezorskih dionica knjiženih po trošku nabave.

U 2025. godini u dioničkoj strukturi nisu zabilježene značajnije promjene vlasnički pozicija. Na kraju godine, grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba koja zajednički djeluje, ima u vlasništvu 85,74% dionica Banke. Preostalih 10,39% dionica je u vlasništvu domaćih ulagača (uključujući trezorirane), a 3,88% u vlasništvu stranih ulagača. Tijekom godine, Banka nije stjecala niti otpuštala vlastite dionice u trezor, odnosno iz trezora.

Regulatorni kapital na kraju 2025. godine iznosi 77.162 tisuće eura, od čega se 63.903 tisuće eura odnosi na osnovni kapital, a 13.259 tisuća eura na dopunski kapital. Stopa osnovnog kapitala na kraju godine iznosi 18,36%, a ukupnog kapitala visokih 22,17%.

U dopunski kapital uključen je neamortizirani dio dva izdanja podređenih obveznica izdanih u ukupnom nominalnom iznosu 15.266 tisuća eura.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Ukupni prihodi iz poslovanja iznose 25.492 tisuće eura i manji su za 8,69% u odnosu na prethodnu godinu. Dobit iz poslovanja koje će se nastaviti iznosi 8.353 tisuća eura, čime je nastavljen pozitivan operativni trend poslovanja.

Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila gubitak tekuće godine u iznosu 2.471 tisuće eura koji proizlazi iz evidentiranja izvanrednih troškova naknade štete i troškove parničnog postupka po sudskoj presudi u iznosu 11.774 tisuće eura, dok je u svim ostalim segmentima redovnog poslovanja Banka zabilježila pozitivne rezultate poslovanja u skladu s planiranim veličinama.

Neto kamatni prihodi iznose 19.528 tisuća i manji su za 2.964 tisuća eura, što je smanjenje za 13,18% u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni prihodi manji su za 2.673 tisuće eura u odnosu na 2024. godinu, najviše zbog smanjenih kamatnih prihoda od korporativnih klijenata i banaka, dok su kamatni troškovi veći za 291 tisuću eura uslijed daljnjeg rasta kamatnih stopa na oročene depozite.

U strukturi kamatnih prihoda, 27,09% se odnosi na kamatne prihode od korporativnih klijenata, 34,65% na kamatne prihode od stanovništva, 19,52% na kamatne prihode od banaka, 3,16% na kamatne prihode od javnog i ostalih sektora, dok se 14,77% odnosi na kamatne prihode od ulaganja u dužničke vrijednosne papire. U strukturi ukupnih kamatnih prihoda, značajni dio u iznosu 4.219 tisuća eura se odnosi na kamatne prihode ostvarene od plasiranja viškova likvidnosti putem prekonocnih depozita kod središnje banke.

U kamatnim troškovima najveći dio se odnosi na kamatne troškove stanovništva koji sudjeluju s 50,28%, na troškove korporativnih klijenata se odnosi 37,41%, kamatni troškovi banaka sudjeluju s 10,20%, a preostalih 2,11% se odnosi na kamatne troškove javnom i ostalim sektorima.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 4.957 tisuća eura što je 317 tisuća eura više nego 2024. godine te predstavlja povećanje za 6,84%. Tijekom 2025. godine ostvareno je 318 tisuća eura više prihoda od naknada i provizija, odnosno 4,35% više u odnosu na 2024. godinu. U strukturi prihoda od naknada i provizija, najveći udio imaju prihodi za kartične usluge i prihodi za usluge platnog prometa. Troškovi naknada i provizija su ostali na razini troškova prethodne godine, odnosno manji su za 0,04%, uz najznačajniji utjecaj troškova naknada za kartične usluge.

Ostali neto prihodi iz poslovanja iznose 1.007 tisuća eura, odnose se na prihode od dividendi, najamnina, od kupoprodaje stranih valuta i tečajnih razlika, realizirane dobitke od prodaje dužničkih vrijednosnih papira iz portfelja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto prihode/rashode od prodaje imovine, troškove usklađenja vrijednosnica iz portfelja po fer vrijednosti kroz RDG te ostale prihode iz poslovanja.

Troškovi poslovanja Banke u 2025. godini viši su u odnosu na prethodnu godinu, najviše zbog povećanih ostalih administrativnih troškova uslijed jednokratnog efekta priznavanja izvanrednih troškova za naknadu štete po sudskoj presudi.

Administrativni troškovi poslovanja uključuju materijalne i troškove usluga te troškove zaposlenika. Troškovi zaposlenika veći su za 9,10%, ostali materijalni troškovi i troškovi usluga 18,45%, a troškovi najamnina su veći za 5,23%. U 2025. godini Banka je imala i troškove premija za osiguranje depozita u iznosu 249 tisuća eura.

Uslijed kontinuiranih i značajnih ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu porasli su i troškovi amortizacije koji su veći za 4,72% u odnosu na 2024. godinu.

U 2025. godini Banka je izdvojila 789 tisuća eura troškova za umanjenje vrijednosti i rezerviranja temeljem procjene rizičnosti i nadoknadivosti po plasmanima i potencijalnim obvezama.

IZVJEŠTAJ O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

Podaci o dioničarima Banke objavljeni su u Godišnjem izvješću u dijelu: Bilješke uz financijske izvještaje (Bilješka 28 – Dionički kapital).

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

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke, koja odlučuje o pitanjima određenim zakonom i statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom. Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje najkasnije petog dana prije održavanja Glavne skupštine. Svaka redovna dionica Banke, nominalnog iznosa 55,00 eura, daje pravo na jedan glas.

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima i Statutom Banke. Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Statutom Banke.

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

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

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

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

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

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

Sukladno odluci Nadzornog odbora, Uprava Banke je tijekom 2025. godine imala tri člana, predsjednika i dva člana Uprave, imenovana na mandat od dvije godine.

Članovi Uprave Banke na datum ovog Izvješća su:

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

Odlukom Glavne Skupštine od 14. svibnja 2025.godine, Uprava Banke ovlaštena je, da ovisno o financijskom stanju Banke, stječe vlastite dionice na organiziranom tržištu vrijednosnih papira ili neposrednim stjecanjem mimo organiziranog tržišta vrijednosnih papira, odnosno naplatnim putem izravnom kupnjom.

Nadzorni odbor ima 7 članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Dva člana Nadzornog odbora su neovisna. Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane zakonskim i podzakonskim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora.

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

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

Članovi Nadzornog odbora na datum ovog izvješća su:

- Miljan Todorovic, predsjednik Nadzornog odbora
- Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
- Antonio Moniaci, član
- Dario Montinari, član
- Dolly Predovic, članica
- Višnja Car, član
- Michele Calcaterra Borri, član

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

Tijekom 2025. godine održane su tri redovne sjednice Nadzornog odbora, a osim toga Nadzorni odbor je odlučivao i pisanim putem, uvijek kada je bez odgode trebalo donijeti pojedine odluke, uglavnom na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženosti Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi. Na svakoj sjednici su bili prisutni svi članovi Nadzornog odbora Banke.

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

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

Odbor za rizike čine:

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

Revizijski odbor čine:

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

Tijekom 2025. godine Revizijski odbor i Odbor za rizike održali su tri sjednice uz prisutnost svih članova odbora i na kojima su raspravljali u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti sukladno internim aktima Banke.

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

Postotak neovisnih članova Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2025. godine: 29% (tj. dva od ukupno sedam članova).

U pogledu rodne raznolikosti, na dan 31. prosinca 2025. godine:

- omjer žena i muškaraca u Upravi je 33,30% (jedna žena od ukupno tri člana).
- omjer žena i muškaraca u Nadzornom odboru je 28,56% (dvije žene od ukupno sedam članova).
- omjer žena i muškaraca u Nadzornom odboru i Upravi je 30,0% (tri žene od ukupno deset članova).

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

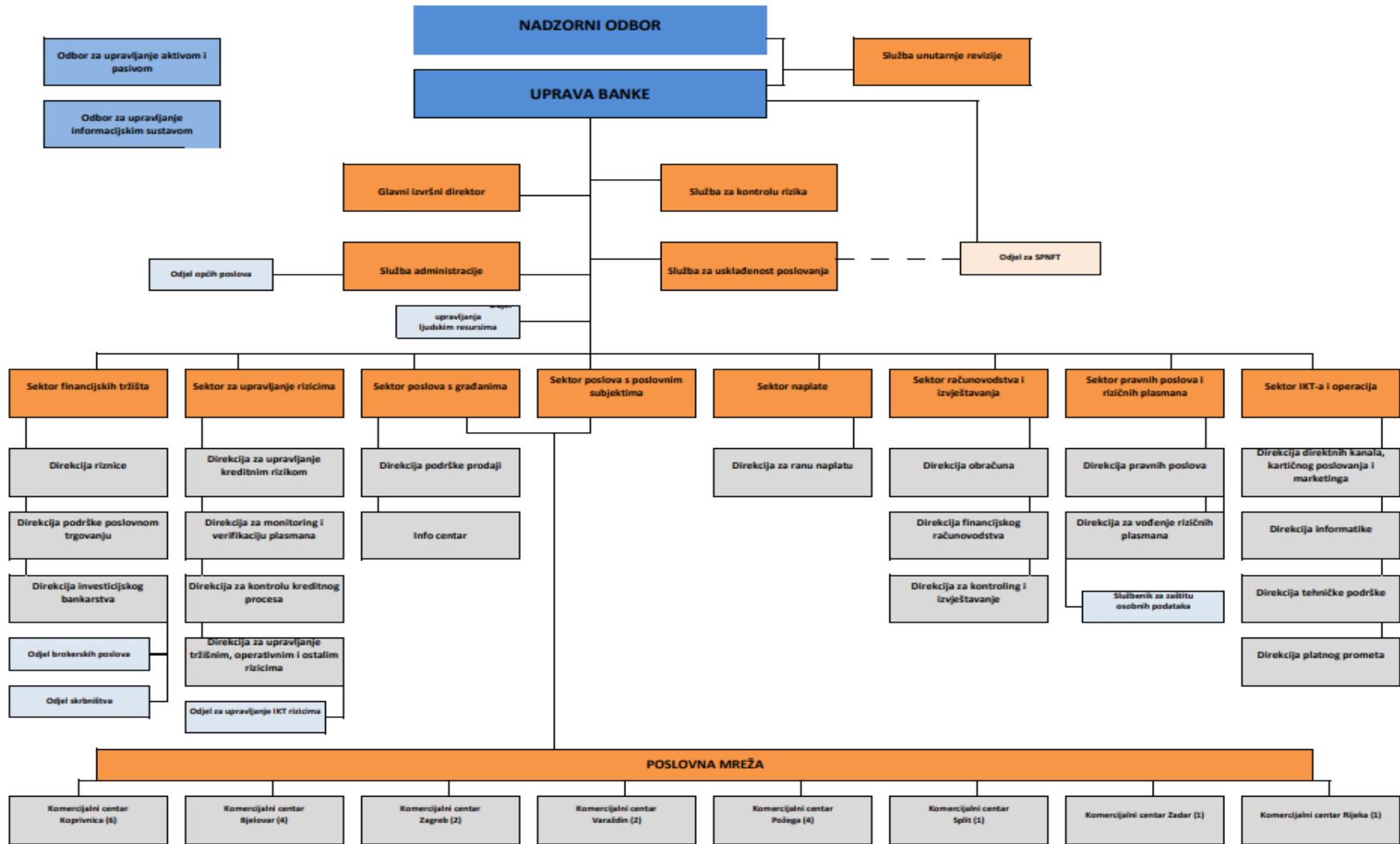
Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini pri donošenju odluke.

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

Sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima ova Izvještaj o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja je sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2025. godinu.

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

Slika 3. Organizacijska shema Podravska banke d.d



* broj poslovnica unutar komercijalnog centra

RUKOVOĐSTVO BANKE I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

NADZORNI ODBOR

Miljan Todorovic, predsjednik
Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
Antonio Moniaci, član
Dario Montinari, član
Dolly Predovic, članica
Michele Calcaterra Borri, član
Višnja Car, član.

UPRAVA BANKE

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

GLAVNI IZVRŠNI DIREKTOR

Moreno Marson

SLUŽBE/IZVRŠNI DIREKTORI

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

SEKTORI/IZVRŠNI DIREKTORI

Sektor financijskih tržišta – Daniel Varga
Sektor poslova s poslovnim subjektima – Ivan Jelčić
Sektor poslova s građanima – Dijana Vladislavić
Sektor za upravljanje rizicima – Vedrana Cicvarić
Sektor naplate – Smilja Briški
Sektor pravnih poslova i rizičnih plasmana – Arina Pellarini Vujnović
Sektor računovodstva i izvještavanja – Željka Artner-Pavković
Sektor IKT- a i operacija – Saša Lončarić

POSLOVNA MREŽA

KOMERCIJALNI CENTAR ZAGREB

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

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

KOMERCIJALNI CENTAR KOPRIVNICA

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

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

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

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

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

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

KOMERCIJALNI CENTAR BJELOVAR

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

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

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

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

KOMERCIJALNI CENTAR POŽEGA

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

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

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

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

KOMERCIJALNI CENTAR RIJEKA

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

KOMERCIJALNI CENTAR VARAŽDIN

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

KOMERCIJALNI CENTAR SPLIT

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

KOMERCIJALNI CENTAR ZADAR

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

KONTAKT

INFO CENTAR: **072 20 20 20**

WEB: www.poba.hr

EMAIL: info@poba.hr

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

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

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

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

Financijski izvještaji Banke na stranicama od 11 do 95 odobreni su od strane Uprave 19. ožujka 2026. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 19. ožujka 2026. godine, te ih potpisuju:

Daniel Unger

Predsjednik Uprave

Goran Varat

Član Uprave

Renata Vinković

Članica Uprave

Koprivnica, 19. ožujka 2026. godine

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Podravske banke d.d., Koprivnica

Izvještaj o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Podravske banke d.d., Opatička 3, Koprivnica (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2025., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (dalje u tekstu: „godišnji financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2025., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe („IESBA“, „IESBA Kodeks“), kako je primjenjivo na revizije financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, zajedno s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

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

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

Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima	
<p>Na dan 31. prosinca 2025., bruto zajmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 340 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 27 milijuna eura, a trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 58 tisuća eura (31. prosinca 2024: bruto zajmovi klijentima: 345 milijuna eura, rezervacije za umanjene vrijednosti: 29 milijuna eura, trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 4,2 milijuna eura).</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o rizicima od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja zajmova klijentima na izvještajni datum.</p> <p>MSFI zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjene vrijednosti zajmova klijentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjemom vrijednosti zajmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p>	<p>Kao reakciju na rizik povezan s umanjemom vrijednosti kredita i predujmova komitentima, područje određeno kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizorske postupke koje su nam omogućile da pribavimo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“), • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti zajmova klijentima, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i njihovu segmentaciju u homogenu grupu, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjene vrijednosti,

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

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

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ostale informacije

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

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

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

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

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

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

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

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

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

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem Izvještaju neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvještaju neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvještaj o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 14. svibnja 2025. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2025. godinu.

Na datum ovog Izvještaja neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2019. godine, što ukupno iznosi 7 godina. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje financijske izvještaje: 1,4 milijuna eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke na dan 31. prosinca 2025.

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

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

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izveštaj o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu i datuma ovog Izvještaja nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 80/2025), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 96 do 111 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 11 do 95 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24) Banka je prikazala tražene informacije na stranicama 112 do 113 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 11 do 95 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Izveštaj temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u

Izveštaj o uvjerenju revizora o usklađenosti godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (dalje u tekstu: financijski izvještaji), sastavljenih temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 65/18, 17/20, 83/21, 151/22, 85/24 i 126/25) primjenom zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 kojom se za izdavatelje određuje jedinstveni elektronički format za izvještavanje (dalje: Uredba o ESEF-u).

Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li financijski izvještaji pripremljeni za potrebe javne objave temeljem članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, koji su sadržani u elektroničkoj datoteci *Godišnji financijski izvještaj Podravske banke 2025*, u svim materijalno značajnim aspektima pripremljeni u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje

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

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

Uprava Banke također je odgovorna za:

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

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

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izveštaj temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u (nastavak)

Odgovornosti revizora

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

Obavljeni postupci

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

U sklopu odabranih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

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

Cilj naših postupaka bio je procijeniti jesu li:

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

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

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**Izvještaj temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u (nastavak)****Zaključak**

Prema našem uvjerenju, temeljem provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, financijski izvještaji prezentirani u ESEF formatu, sadržani u gore navedenoj priloženoj elektroničkoj datoteci i temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala pripremljeni za potrebe javne objave, u svim materijalno značajnim odrednicama su u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u za godinu završenu 31. prosinca 2025. godine.

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

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvještaja neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštteni revizor.

U Zagrebu, 19. ožujka 2026. godine

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



Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave



Ivan Čajko, ovlaštteni revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

u tisućama eura	Bilješka	2025.	2024.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	24.811	27.484
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(5.283)	(4.992)
Neto prihod od kamata		19.528	22.492
Prihodi od naknada i provizija	4	7.637	7.318
Rashodi od naknada i provizija	4	(2.680)	(2.679)
Neto prihod od naknada i provizija		4.957	4.639
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	1.007	787
Prihod iz redovnog poslovanja		25.492	27.918
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(789)	(3.923)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(26.134)	(12.611)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(1.962)	(1.874)
(Gubitak) / Dobit prije oporezivanja		(3.393)	9.510
Porez na dobit	9	922	(1.989)
Neto (gubitak) / dobit tekuće godine		(2.471)	7.521
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto smanjenje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	(166)	-
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu		30	
Ostali sveobuhvatni gubitak koji se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak		(136)	-
Neto povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	678	810
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	9	(96)	(119)
Ostal sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak		582	691
Ostala sveobuhvatna dobit		446	691
Ukupni sveobuhvatni (gubitak) / dobit nakon oporezivanja		(2.025)	8.212
(Gubitak) / Zarada po dionici namijenjena dioničarima	10	(3,70) EUR	11,25 EUR

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 15 do 95 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine

u tisućama eura

	Bilješka	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	253.390	219.506
Plasmani kod drugih banaka	12	17.411	21.546
Zajmovi klijentima	13	303.154	316.303
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	-	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	35.145	5.072
Financijska imovina po amortiziranom trošku	16	133.604	138.134
Nematerijalna imovina	17	8.221	8.103
Nekretnine i oprema	18	3.648	3.210
Imovina s pravom korištenja	19	3.887	4.085
Ulaganja u nekretnine	20	1.902	1.967
Odgođena porezna imovina	9	1.426	600
Ostala imovina	21	5.970	4.432
UKUPNO IMOVINA		767.758	723.071
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	22	15.977	9.385
Obveze prema klijentima	23	639.980	561.232
Ostala pozajmljena sredstva	24	10.884	46.306
Ostale obveze	25	11.986	11.504
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	26	1.594	1.046
Izdani podređeni instrumenti	27	15.431	16.340
UKUPNO OBVEZE		695.852	645.813
Dionički kapital			
Dionički kapital	28	36.781	36.781
Premija na izdane dionice		400	400
Trezorske dionice		(157)	(157)
Rezerve	29	35.847	31.219
Dobit tekuće godine		(2.471)	7.521
Zadržana dobit		1.506	1.494
Ukupno dionički kapital		71.906	77.258
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		767.758	723.071

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 15 do 95 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

u tisućama eura	Bilješka	2025.	2024.
(Gubitak)/dobit tekuće godine prije poreza	9	(3.393)	9.510
Usklađena za:			
Amortizacija	8	1.962	1.874
Neto prihod od prodaje dugotrajne materijalne imovine	5	(72)	-
Neto gubitak/(prihod) od prodaje preuzete imovine	5	51	(815)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	6	789	3.923
Prihod od dividendi	5	(161)	(184)
Neto nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	-	871
(Gubitak)/dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		(824)	15.179
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova klijentima		13.104	(3.343)
Neto smanjenje plasmana bankama		266	33
Neto povećanje ostale imovine		(2.452)	(3.155)
Neto smanjenje ostalih obveza		(793)	(1.534)
Povećanje obveza prema ostalim bankama		6.592	1.980
Povećanje depozita klijenata		78.748	36.686
Plaćeni porez na dobit		(2.434)	(1.621)
Neto novčani tok iz redovnog poslovanja		92.207	44.225
Tok novca iz ulagateljskih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme	18	(989)	(698)
Kupovina nematerijalne imovine	17	(888)	(1.064)
Prodaja nekretnina i opreme		171	-
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		113	516
Neto smanjenje / (povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(29.564)	204
Primici od dividendi		161	184
Smanjenje/(povećanje) ulaganja koja se drže do dospijeca		4.536	(605)
Neto smanjenje preuzete imovine		641	5.005
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti		(25.819)	3.542
Tok novca iz financijskih aktivnosti			
Izdaci od posuđenih sredstava		(35.422)	(1.939)
Izdaci po izdanim obveznicama		(909)	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(36.331)	(1.939)
Neto novčani primici		30.057	45.828
Novac na početku razdoblja	11	235.183	189.355
Novac na kraju razdoblja	11	265.240	235.183

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 15 do 95 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

u tisućama eura	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2023. godine	36.781	400	(157)	(555)	30.176	1.345	4.051	72.041
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	7.521	7.521
Promjena rezervi fer vrijednosti	-	-	-	-	691	-	-	691
Prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD	-	-	-	-	(149)	149	-	-
Raspored dobiti 2023. godine - dividenda	-	-	-	-	-	-	(2.995)	(2.995)
Raspored dobiti 2023. godine	-	-	-	-	1.056	-	(1.056)	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	36.781	400	(157)	(555)	31.774	1.494	7.521	77.258
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(2.471)	(2.471)
Promjena rezervi fer vrijednosti	-	-	-	-	446	-	-	446
Prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD	-	-	-	-	(12)	12	-	-
Raspored dobiti 2024. godine - dividenda	-	-	-	-	-	-	(3.327)	(3.327)
Raspored dobiti 2024. godine	-	-	-	-	4.194	-	(4.194)	-
Stanje 31. prosinca 2025. godine	36.781	400	(157)	(555)	36.402	1.506	(2.471)	71.906

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 15 do 95 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

1. Opći podaci

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

Osnova za pripremu

Osnove računovodstva

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

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

Osnove mjerenja

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

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

Funkcijska i prezentacijska valuta

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

1. Opći podaci (nastavak)

Funkcijska i prezentacijska valuta (nastavak)

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

Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. Temeljne računovodstvene politike

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

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

U razdoblju koje počinje 1.siječnja 2025.godine na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

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

Usvajanje navedene izmjene postojećeg standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke.

Sljedeći ilustrativni primjeri izdani su tijekom 2025.godine bez datuma stupanja na snagu:

- Ilustrativni primjeri o izvještavanju o neizvjesnostima u financijskim izvještajima

Dana 28. studenog 2025. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (OMRS) izdao je Objave o neizvjesnostima u financijskim izvještajima – Ilustrativni primjeri, kojima je izmijenjeno više MSFI računovodstvenih standarda kako bi se uključili ilustrativni primjeri koji pokazuju kako tvrtke mogu primijeniti MSFI računovodstvene standarde prilikom izvještavanja o učincima neizvjesnosti u svojim financijskim izvještajima. Ilustrativni primjeri prateći su materijali uz MSFI računovodstvene standarde i nemaju datum stupanja na snagu. OMRS je izdao gotovo konačnu verziju ilustrativnih primjera u srpnju 2025 godine.

Banka uzela je u obzir ove ilustrativne primjere prilikom pripreme odvojenih financijskih izvještaja i nisu bile potrebne dodatne objave ili promjene u prezentaciji.

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

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

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

Banka trenutno procjenjuje učinak ovih novih izmjena računovodstvenih standarda

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

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

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

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

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

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

Banka trenutno procjenjuje učinak ovih novih računovodstvenih standarda.

MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima, koji je izdao IASB u travnju 2024., zamjenjuje MRS 1 i rezultat će velikim posljedičnim izmjenama računovodstvenih standarda MSFI, uključujući MRS 8 Osnove sastavljanja financijskih izvještaja (preimenovan iz Računovodstvene politike, Promjene u računovodstvim procjenama i pogreške). Iako MSFI 18 neće imati nikakav učinak na priznavanje i mjerenje stavki u odvojenim financijskim izvještajima, očekuje se da će imati značajan učinak na prezentaciju i objavljivanje određenih stavki. Ove promjene uključuju kategorizaciju i međuzbrojeve u izvještaju o dobiti ili gubitku, združivanje/rašćlanjivanje i označavanje informacija te objavljivanje mjera učinka koje je definirala uprava.

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

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

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

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

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

Prihodi od naknada i provizija

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

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

Prihod iz poslovanja

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

Strana sredstva plaćanja

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Trošak zaposlenika

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

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

Doprinosi za zaposlenike

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

	2025.	2024.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	16,5%	16,5%

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

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

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

Porez na dobit

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Tekući porez na dobit

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

Odgođeni porez na dobit

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

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

Financijski instrumenti

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija

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

Ulaganja u financijske instrumente klasificiraju se u tri poslovna modela:

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca

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

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

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

- Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela

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

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

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

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

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta

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

Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima

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

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

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

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

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Prijeboj financijskih instrumenata

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

Otpisi

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

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

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

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

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

Mjerenje fer vrijednosti

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

Hijerarhija fer vrijednosti

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

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

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

Ulaganja u nekretnine

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Imovina namijenjena prodaji

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

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

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

Nekretnine i oprema

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine i oprema (nastavak)

	2025.	2024.
Zgrade	40	40
Namještaj	5	5
Računala	4	4
Motorna vozila	5	5
Oprema i ostala imovina	2 - 10	2 - 10

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

Nematerijalna imovina

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

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

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Imovina s pravom korištenja

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

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

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

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

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

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

Obveze po osnovi najma imovine

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

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

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

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Obveze po osnovi najma imovine (nastavak)

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

Goodwill

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

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

Rezervacija za potencijalne obveze

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

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

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

Procjena neizvjesnosti

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

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

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

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

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove

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

Rezerviranja za zaposlenike

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

Porez na dobit

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine**3. Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi**

u tisućama eura

	2025.	2024.
Prihodi od kamata		
Poduzeća	6.923	8.531
Građani	8.596	8.475
Vrijednosnice	3.666	3.310
Banke	4.842	6.221
Javni sektor i ostali sektori	784	947
	24.811	27.484
Troškovi kamata		
Poduzeća	(1.977)	(1.910)
Građani	(2.656)	(2.151)
Banke	(539)	(750)
Javni sektor i ostali sektori	(111)	(181)
	(5.283)	(4.992)
Neto prihod od kamata	19.528	22.492

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 733 tisuće eura (u 2024. godini: 678 tisuća eura), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

u tisućama eura

	2025.	2024.
Kamatni prihodi od:		
Djelomično nadoknadivih zajmova	50	52
Potpuno nenadoknadivih zajmova	148	164
	198	216

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine**4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija****u tisućama eura**

	2025.	2024.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	2.714	2.652
Naknade i provizije na kartične usluge	3.148	3.123
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	822	632
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	262	218
Ostali prihodi od naknada i provizija	691	693
	7.637	7.318
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za poslovanje s gotovinom	(522)	(539)
Naknade za usluge platnog prometa	(367)	(349)
Naknade za međubankovne usluge	(55)	(40)
Naknade za kartične usluge	(1.036)	(1.136)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(700)	(615)
	(2.680)	(2.679)
Neto prihod od naknada i provizija	4.957	4.639

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 408 tisuća eura (u 2024. godini: 410 tisuća eura).

5. Ostali neto prihodi iz poslovanja**u tisućama eura**

	2025.	2024.
Neto realizirana dobit/(gubitak) od prodaje vrijednosnica iz portfelja financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	36	-
Prihodi od kupoprodaje stranih valuta	160	91
Prihodi od najamnina	166	175
Rashodi od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(87)	(955)
Neto prihod od prodaje nekretnina i opreme	72	-
Prihodi od dividende	161	184
Povrat sudskih pristojbi	87	41
Neto (gubitak) / dobit od prodaje preuzete imovine	(51)	815
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	23	29
Svođenje stranih valuta na srednji tečaj	31	35
Ostali prihodi	409	372
	1.007	787

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

6. Troškovi umanjena vrijednosti i rezerviranja

u tisućama eura

	2025.	2024.
Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima i bankama (bilješka 11, 12, 13)	(58)	(4.223)
Umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnica u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15)	(33)	-
Umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnica u portfelju koji se drži do dospijeca (Bilješka 16)	5	3
Umanjenje ostale imovine (bilješka 21)	(90)	(81)
Umanjenje vrijednosti ulaganja u nekretnine (bilješka 20)	(65)	(8)
Ukidanje/(umanjenje) po garancijama i potencijalnim obvezama (bilješka 26)	(414)	386
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 26)	(134)	-
	(789)	(3.923)

7. Administrativni troškovi poslovanja

u tisućama eura

	2025.	2024.
Troškovi zaposlenika	8.798	8.064
Materijalni troškovi i usluge	4.037	3.409
Najamnine i održavanje softvera	854	811
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	249	-
Porezi i doprinosi iz prihoda	201	187
Troškovi naknade štete po sudskoj presudi	11.774	-
Ostali troškovi	221	140
	26.134	12.611

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

Troškovi naknade štete po sudskoj presudi odnose se na jednokratno evidentirane izvanredne troškove temeljem presude Vrhovnog suda RH, a obuhvaćaju troškove naknade štete tužitelju i troškove parničnog postupka. Dana 22. prosinca 2025. banka je zaprimila presudu Vrhovnog suda Republike Hrvatske, poslovni broj Rev-913/2023 od 14. svibnja 2025., donesenu u parničnom postupku pokrenutom od strane tužitelja Dalekovod protiv Podravske banke d.d. kao tuženika.

Navedenom presudom preinačena je presuda Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, poslovni broj PŽ-4194/2021-3 od 14. veljače 2022., na način da je odbijena žalba Banke te je potvrđena presuda Trgovačkog suda u Zagrebu, poslovni broj P-770/2016 od 12. srpnja 2021. Predmetnom presudom ovrha Banke kao vjerovnika koja se protiv Tužitelja kao ovršenika vodila radi naplate nenaplaćenog potraživanja proglašava se nedopuštenom i nalaže se Banci platiti Tužitelju iznos od 53.992.998,82 HRK (7.166.102,44 EUR) s pripadajućim zateznim kamatama i sudskim troškovima.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

7. Administrativni troškovi poslovanja (nastavak)

Troškovi zaposlenika

u tisućama eura

	2025.	2024.
Neto plaće	4.264	4.055
Troškovi mirovinskog osiguranja	1.115	1.028
Troškovi zdravstvenog osiguranja	994	935
Porez i prirez	682	643
Rezerviranja za zaposlenike	337	(12)
Troškovi članova nadzornog odbora	789	713
Ostali troškovi zaposlenika	617	702
	8.798	8.064

Na dan 31. prosinca 2025. godine u Banci je zaposleno 212 zaposlenika (2024.: 223 zaposlenika).

8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

u tisućama eura

	2025.	2024.
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 17)	770	710
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 18)	453	434
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 19)	739	730
	1.962	1.874

9. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit (u 2024. godini: 18%).

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

Porezni trošak sadrži:

u tisućama eura	2025.	2024.
Tekući porezni trošak	-	1.882
(Prihod)/trošak odgođenog poreza	(922)	139
Porez na dobit od realiziranih efekata po vlasničkim VP na kapitalu		(32)
Porezni (prihod)/trošak	(922)	1.989

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

9. Porez na dobit (nastavak)

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

u tisućama eura

	2025.	2024.
(Gubitak)/dobit prije oporezivanja	(3.393)	9.510
Zakonska porezna stopa	18%	18%
Očekivani porez	-	1.712
<u>Privremene razlike</u>		
Nerealizirani gubitak od financijske imovine	113	953
Razgraničene naknade za odobravanje kredita	(102)	(29)
Rezerviranja za sudske troškove - kamate	14	5
Rezerviranja za isplate zaposlenicima	340	(50)
Realiziran gubitak - prodaja preuzete imovine (ulaganja)	(61)	(137)
Smanjenje vrijednosti preuzete imovine	96	96
Gubitak od financijske imovine	(2.933)	(129)
<u>Neto privremene razlike</u>	(2.533)	709
<u>Trajne razlike</u>		
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(108)	(118)
Primljene dividende	(108)	(118)
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	360	354
Reprezentacija i prijevoz	66	57
Amortizacija iznad propisanog iznosa	13	6
Efekti imovine u operativnom najmu	162	93
Otpis potraživanja	40	2
Zadržana dobit od prodaje vlasničkih VP	15	181
Ostalo	64	15
Neto trajne razlike	252	236
Oporeziva dobit	(5.674)	10.455
Porezna osnovica	(5.674)	10.455
Stopa poreza na dobit	18%	18%
Obveza poreza na dobit	-	1.882
Tekući porezni trošak	-	1.882
(Prihod) / Trošak odgođenog poreza	(922)	139
Porez na dobit od realiziranih efekata po vlasničkim VP na kapitalu		(32)
Ukupni porezni trošak	(922)	1.989
Efektivna porezna stopa	0,00%	19,79%

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

9. Porez na dobit (nastavak)

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

u tisućama eura	Početno stanje	2025.		Završno stanje
		Na teret dobiti ili gubitka	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
Gubitak od financijske imovine	71	-	-	71
Gubitak od ostalih ulaganja	154	6	-	160
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	166	(18)	-	148
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(73)	-	(96)	(169)
Umanjenje financijske imovine	220	(151)	-	69
Rezerviranja za sudske sporove - kamate	6	3	-	9
Rezerviranja za isplate zaposlenicima	56	61	-	117
Porezni gubitak	-	1.021	-	1.021
	600	922	(96)	1.426

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

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze priznate su po stopi 18% (2024. po stopi 18%).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine**10. Zarada po dionici**

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

	2025.	2024.
(Gubitak) / Dobit tekuće godine (u tisućama eura)	(2.471)	7.521
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini	668.749	668.749
(Gubitak) / Zarada po dionici (u eurima) – osnovna i razrijeđena	(3,70)	11,25

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

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5.121	4.159
Prekonoćni depoziti kod Hrvatske narodne banke	212.012	195.017
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	1.840	4.323
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	14.914	6.091
Novac u blagajni	10.592	10.009
Ostale stavke	9.059	-
	253.538	219.599
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(148)	(93)
	253.390	219.506

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

	2025.	2024.
u tisućama eura		
Stanje na dan 1. siječnja	93	14
Reklasifikacija - prijenos sa Zajmovi klijentima	-	48
Povećanje	60	31
Tečajne razlike	(5)	-
Stanje na dan 31. prosinca	148	93

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

11. Gotovina i računi kod banaka (nastavak)

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

u tisućama eura

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5.121	4.159
Prekonoćni depoziti kod Hrvatske narodne banke	212.012	195.017
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	1.840	4.323
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	14.914	6.091
Novac u blagajni	10.592	10.009
Novčani ekvivalenti - depoziti kod drugih banaka (bilješka 13)	11.702	15.584
Ostale stavke	9.059	-
	265.240	235.183

12. Plasmani kod drugih banaka

u tisućama eura

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Oročeni depoziti-kratkoročni	11.702	15.584
Oročeni depoziti-dugoročni	5.765	5.461
Obratni repo krediti	-	570
	17.467	21.615
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(56)	(69)
	17.411	21.546

Oročeni kratkoročni depoziti kod banaka u 2025. godini odnose se na kratkoročne depozite ugovorene s jednom domaćom i jednom stranom bankom (u 2024. godini odnose na kratkoročne depozite ugovorene s dvije domaće i jednom stranom bankom). Oročeni dugoročni depoziti u 2025. godini se odnose na jedan depozit ugovoren s domaćom bankom (u 2024. godini se odnosi na jedan dugoročni depozit ugovoren s domaćom bankom).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

12. Plasmani kod drugih banaka (nastavak)

U 2025 godini Banka nema sklopljene obratne repo ugovore.

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

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

	2025.	2024.
u tisućama eura		
Stanje na dan 1. siječnja	69	50
Povećanje/(smanjenje)	(13)	18
Tečajne razlike	-	1
Stanje na dan 31. prosinca	56	69

Zemljopisna analiza

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

u tisućama eura

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Austrija	2.180	2.962
Sjedinjene Američke Države	1.070	1.177
Belgija	231	107
Crna Gora	22	9.023
Kanada	20	14
Slovenija	16	41
Italija	2	1
	3.541	13.325

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

13. Zajmovi klijentima

a) Analiza po vrsti klijenta

u tisućama eura

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Stanovništvo		
- u domaćoj valuti	177.817	171.386
	177.817	171.386
Pravni subjekti		
- u domaćoj valuti	152.686	173.763
	152.686	173.763
Bruto zajmovi klijentima	330.503	345.149
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(27.349)	(28.846)
Ukupno neto zajmovi klijentima	303.154	316.303

b) Analiza po sektorima

u tisućama eura

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Stanovništvo	177.817	171.386
Trgovina na veliko i malo	28.784	32.973
Prerađivačka industrija	22.314	22.582
Poljoprivreda i šumarstvo	18.561	15.745
Graditeljstvo	13.978	19.408
Poslovanje nekretninama	10.310	19.906
Hoteli i restorani	9.557	8.382
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	7.344	6.693
Prijevoz, skladištenje i veze	4.929	4.752
Proizvodnja hrane i pića	2.989	4.404
Ostali sektori	33.920	38.918
	330.503	345.149
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(27.349)	(28.846)
	303.154	316.303

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

13. Zajmovi klijentima (nastavak)

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

u tisućama eura	2025.		
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Stanje na dan 1. siječnja	293.225	18.910	33.015
Prijenos u Stupanj 1	(5.371)	4.144	1.227
Prijenos u Stupanj 2	1.306	(1.701)	395
Prijenos u Stupanj 3	56	112	(168)
Naplata	(31.377)	(1.692)	(478)
Otplata + otpisi	(81.369)	(2.760)	(4.637)
Nova imovina	112.630	2.913	1.182
Stanje na dan 31. prosinca	289.100	19.926	30.536

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

Tijekom 2025. godine reprogramirano je 7.107 tisuća eura zajmova klijenata (u 2024. godini: 6.741 tisuća eura).

Tijekom 2025. godine Banka nije prodavala niti kupovala zajmove.

Banka je u 2024. prodala bruto iznos zajmova u statusu neispunjavanja ugovornih obveza u iznosu 53 tisuće eura.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

13. Zajmovi klijentima (nastavak)

d) Rezerviranja za gubitke

	2025.	2024.
u tisućama eura		
Stanje na dan 1. siječnja	28.846	30.952
Reklasifikacija-prijenos na gotovinu i račune kod banaka	-	(48)
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti	9.820	13.307
Naplaćeni iznosi	(9.775)	(9.137)
Tečajne razlike	-	3
Otpisani iznosi	(1.543)	(6.230)
Stanje na dan 31. prosinca	27.348	28.846

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Ulaganja u investicijske fondove	-	113
	-	113

Promjene ulaganja tijekom godine:

a) Udjeli u investicijskim fondovima

u tisućama eura	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	113	1.500
Povećanje	-	1.038
Smanjenje	-	(1.470)
Promjena fer vrijednosti / realizacija	(113)	(955)
Stanje 31. prosinca	-	113

15. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Obveznice	29.704	-
Vlasničke vrijednosnice	6.773	6.404
	36.477	6.404
Ispravci financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.332)	(1.332)
	35.145	5.072

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Obveznice

u tisućama eura	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	-	-
Kupnja	35.627	-
Prodaja	(5.793)	-
Realizirani dobitak	36	-
Promjena fer vrijednosti	(199)	-
Ispravak za umanjenje vrijednosti	33	-
Stanje 31. prosinca	29.704	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Obveznice domaćih izdavatelja		
- Ministarstvo Financija Republike Hrvatske	11.709	-
- nefinancijske institucije	1.148	-
	12.857	-
Obveznice stranih izdavatelja		
- strane države	9.706	-
- nefinancijske institucije	7.141	-
	16.847	-
	29.704	-
Ispravci za umanjene vrijednosti	-	-
	29.704	-

b) Vlasničke vrijednosnice

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	6.414	5.579
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	359	825
	6.773	6.404
Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	(1.332)	(1.332)
Ukupno	5.441	5.072

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine**15. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)***Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:*

u tisućama eura	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	5.072	4.466
Kupnja	3.959	3.958
Prodaja	(4.298)	(4.162)
Promjena fer vrijednosti	696	661
Realizacija	12	149
Stanje 31. prosinca	5.441	5.072

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja		
- financijske institucije	600	675
- nefinancijske institucije	3.707	3.068
	4.307	3.743
Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja		
- financijske institucije	1.113	1.076
- nefinancijske institucije	1.353	1.585
	2.466	2.661
	6.773	6.404
Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	(1.332)	(1.332)
	5.441	5.072

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

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

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Vrste vrijednosnice:		
Dužničke vrijednosnice	(166)	-
Vlasničke vrijednosnice	1.105	409
Obračunani odgođeni porez (bilješka 9)	(169)	(73)
Ukupno rezerve fer vrijednosti	770	336

Promjene rezervi fer vrijednosti

u tisućama eura	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	336	(206)
Promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica	(199)	-
Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica	696	661
Promjena rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz OSD	33	
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu (bilješka 9)	(96)	(119)
Stanje 31. prosinca	770	336

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

u tisućama eura	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	1.332	1.332
Povećanje	-	-
Smanjenje	-	-
Stanje 31. prosinca	1.332	1.332

16. Financijska imovina po amortiziranom trošku

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Trezorski zapisi	8.544	1.100
Obveznice	125.143	137.122
Bruto vrijednost imovine	133.687	138.222
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(83)	(88)
Ukupno neto vrijednost imovine	133.604	138.134

a) Trezorski zapisi

Struktura ulaganja

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.123	370
Trezorski zapisi stranih država	7.421	730
Bruto vrijednost imovine	8.544	1.100
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(2)	-
Ukupno neto vrijednost imovine	8.542	1.100

Promjene imovine po amortiziranom trošku

u tisućama eura	2024.	2024.
Stanje 1. siječnja	1.100	2.528
Kupnja	23.482	21.100
Naplata	(16.038)	(22.529)
Ispravak za umanjenje vrijednosti	(2)	1
Stanje 31. prosinca	8.542	1.100

16. Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

b) Obveznice

Struktura ulaganja

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Obveznice Republike Hrvatske	65.460	71.496
Obveznice lokalne uprave	345	345
Obveznice stranih država	27.550	30.171
Obveznice domaćih banaka	2.808	2.805
Obveznice stranih banaka	14.120	16.118
Obveznice trgovačkih društava	14.860	16.187
Bruto vrijednost imovine	125.143	137.122
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(81)	(88)
Ukupno neto vrijednost imovine	125.062	137.034

Promjene imovine po amortiziranom trošku

u tisućama eura	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	137.034	134.998
Kupnja	21.921	36.556
Naplata	(33.900)	(34.522)
Ispravak za umanjenje vrijednosti	7	2
Stanje 31. prosinca	125.062	137.034

17. Nematerijalna imovina

u tisućama eura	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2024. godine	10.146	2.239	179	12.564
Povećanja	917	-	147	1.064
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	(9)	-	-	(9)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	11.054	2.239	326	13.619
Povećanja	706	-	182	888
Prijenos iz imovine u pripremi	409	-	(409)	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2025. godine	12.169	2.239	99	14.507
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2024. godine	4.815	-	-	4.815
Trošak za godinu	710	-	-	710
Otuđivanje i rashodovanje	(9)	-	-	(9)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	5.516	-	-	5.516
Trošak za godinu	770	-	-	770
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2025. godine	6.286	-	-	6.286
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2024. godine	5.538	2.239	326	8.103
Stanje 31. prosinca 2025. godine	5.883	2.239	99	8.221

Goodwill je alociran na jedinicu stvaranja novca stečenu pripajanjem Požeške banke d.d. Nadoknativi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina. Diskontna stopa za utvrđivanje vrijednosti u upotrebi je 8,1% (2024.: 6,9%) te korištena dugoročna stopa rasta od -3,0% (2024.: -3,0%).

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

Banka provodi testiranje otpornosti na stres pojedinih ulaznih podataka korištenih u utvrđivanju vrijednosti u upotrebi pri čemu postoje tri scenarija. Specifični scenarij u kojem je diskontna stopa jednaka korištenoj, dok je očekivana profitabilnost niža za 30% uslijed umanjavanja prihoda od kamata i naknada i istovremenog uvećanja troškova po istoj osnovi po stopi od 30%, sistemski scenarij u kojem je uslijed pogoršanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske diskontna stopa povećana na razinu od 2,46% (2024.:2,54%) te kombinirani scenarij koji istovremeno uključuje pretpostavke smanjenja profitabilnosti za 40% (2024.: 50%) i pogoršanja makroekonomskih pokazatelja i kreditnog rejtinga države pri čemu se diskontna stopa povećava na razinu od 2,46% (2024.: 2,54%).

17. Nematerijalna imovina (nastavak)

Rezultat testiranja je dan u nastavku:

	Stanje 31.12.2025.	Specifični scenarij	Sistemiški scenarij	Kombinirani scenarij
Neto knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2025.	2.239	2.239	2.239	2.239
Ukupna sadašnja vrijednost	18.267	5.624	14.690	1.444
Umanjenje vrijednosti		-	-	(795)

	Stanje 31.12.2024.	Specifični scenarij	Sistemiški scenarij	Kombinirani scenarij
Neto knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2024.	2.239	2.239	2.239	2.239
Ukupna sadašnja vrijednost	16.354	10.125	13.954	2.530
Umanjenje vrijednosti		-	-	-

Rezultat provedenog stres testa je pozitivan kod specifičnog i sistemskog scenarija, dok je kod kombiniranog scenarija korištena pretpostavka obrnutog testiranja s ciljem postizanja negativnog rezultata. Provedeno testiranje je pokazalo da je nadoknadivi iznos jedinice koja stvara novac veći od njene knjigovodstvene vrijednosti i nema potrebe za umanjnjem vrijednosti.

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

18. Nekretnine i oprema

u tisućama eura

Nabavna ili procijenjena vrijednost	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024. godine	3.558	4.750	127	2.916	869	-	12.220
Povećanja	-	110	91	497	-	-	698
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(392)	-	(281)	-	-	(673)
Stanje 31. prosina 2024. godine	3.558	4.468	218	3.132	869	-	12.245
Povećanja	15	76	422	436	40	-	989
Prijenos iz imovine u pripremi	-	-	-	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	(201)	(42)	-	(16)	-	-	(259)
Stanje 31. prosina 2025. godine	3.372	4.502	640	3.552	909	-	12.975
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2024. godine	1.101	4.457	122	2.725	869	-	9.274
Trošak za godinu	75	128	15	216	-	-	434
Otuđivanje i rashodovanje	-	(392)	-	(281)	-	-	(673)
Stanje 31. prosina 2024. godine	1.176	4.193	137	2.660	869	-	9.035
Trošak za godinu	73	103	46	228	3	-	453
Otuđivanje i rashodovanje	(103)	(42)	-	(16)	-	-	(161)
Stanje 31. prosina 2025. godine	1.146	4.254	183	2.872	872	-	9.327
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje 31. prosina 2024.	2.382	275	81	472	-	-	3.210
Stanje 31. prosina 2025.	2.226	248	457	680	37	-	3.648

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite ili druga primljena sredstva u 2025. i 2024. godini.

19. Imovina s pravom korištenja

u tisućama eura	Zemljište i zgrade	Motorna vozila	Računalna oprema	Ukupno
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023. godine	5.438	157	541	6.136
Novi najmovi i promjene uvjeta	3.833	89	-	3.922
Ukidanje najмова i promjene uvjeta	(3.907)	(111)	-	(4.018)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	5.364	135	541	6.040
Novi najmovi i promjene uvjeta	7.340	49	188	7.577
Ukidanje najмова i promjene uvjeta	(8.671)	(173)	(542)	(9.386)
Stanje 31. prosinca 2025. godine	4.033	11	187	4.231
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2023. godine	1.788	46	236	2.070
Trošak za godinu	604	59	67	730
Ukidanje najмова i promjene uvjeta	(824)	(21)	-	(845)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	1.568	84	303	1.955
Trošak za godinu	626	45	68	739
Ukidanje najмова i promjene uvjeta	(1.870)	(126)	(354)	(2.350)
Stanje 31. prosinca 2025. godine	324	3	17	344
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2024. godine	3.796	51	238	4.085
Stanje 31. prosinca 2025. godine	3.709	8	170	3.887

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

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

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

20. Ulaganja u nekretnine

u tisućama eura

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Ulaganja u nekretnine	727	727
Ulaganje u nekretnine-preuzeta imovina	2.046	2.046
	2.773	2.773
Promjena fer vrijednosti	(871)	(806)
	1.902	1.967

Kretanje promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine

u tisućama eura

	2025.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	806	953
Smanjenje fer vrijednosti	65	8
Prodaja	-	(28)
Reklasifikacija u portfelj dugotrajne imovine za prodaju	-	(127)
Stanje na dan 31. prosinca	871	806

Ulaganja u nekretnine odnose se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja i vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke i koje su dane u najam bez ograničavajućih klauzula s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda od imovine i ušteda u troškovima održavanja imovine. Operativni troškovi vezani uz imovinu u najmu terete najmoprimce. Naknadnim mjerenjem imovine u 2025. godini evidentirano je smanjenje vrijednosti imovine u ukupnom iznosu 65 tisuća eura (u 2024. godini: smanjenje 8 tisuća eura). Ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se jednom godišnje te se navedena vrednovanja smatraju razinom 3 hijerarhije fer vrijednosti.

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

Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

21. Ostala imovina

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Potraživanja za porez na dobit	1.559	-
Materijalna imovina namijenjena prodaji	887	887
Obračunane naknade i provizije	631	631
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	459	345
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	212	966
Ostali predujmovi	128	105
Ostala imovina	2.653	2.115
	6.530	5.049
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(560)	(617)
	5.970	4.432

Nekretnine i oprema preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke. U poslovnim knjigama Banke priznaju se u skladu s MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Na dan 31. prosinca 2025. godine neto vrijednost preuzete imovine iznosi 208 tisuća eura (u 2024. godini: 901 tisuća eura). Tijekom 2025. godine Banka je prodala dio portfelja preuzete imovine neto vrijednosti 693 tisuća eura i nije stjecala novu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja niti je provodila reklasifikacije preuzete imovine.

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja vrednuje se po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivoj vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za preuzetu imovinu. Za procjenu fer vrijednosti imovine Banka angažira neovisne i ovlaštene procjenitelje koji imaju iskustvo u procjeni slične imovine, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. Procjenitelji izrađuju procjembeni elaborat sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina, te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina, po zakonu propisanim i primjerenim metodama. Naknadnim mjerenjem preuzete imovine u zamjenu za nenaplativa potraživanja, u 2025. i 2024. godini nije evidentirano umanjenje ili povećanje vrijednosti preuzete imovine.

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

u tisućama eura	2025.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	617	597
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	300	223
Naplaćeni iznosi	(239)	(142)
Tečajne razlike	(1)	-
Otpisani iznosi	(56)	(78)
Prodaja preuzete imovine	(61)	(110)
Reklasifikacija u portfelj dugotrajne imovine za prodaju	-	127
Stanje na dan 31. prosinca	560	617

22. Obveze prema bankama

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Depoziti po viđenju, u domaćoj valuti	13.737	6.540
Depoziti po viđenju, u stranim valutama	539	451
Oročeni depoziti, u stranim valutama	1.701	2.394
	15.977	9.385

Obveze prema bankama u 2025. i 2024. godini odnose se na oročene depozite i depozite po viđenju primljene od stranih banaka.

23. Obveze prema klijentima

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- u domaćoj valuti	249.118	223.299
- u stranim valutama	10.104	8.865
	259.222	232.164
Oročeni depoziti		
- u domaćoj valuti	107.199	97.972
- u stranim valutama	9.130	11.296
	116.329	109.268
Ukupno stanovništvo	375.551	341.432
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- u domaćoj valuti	156.345	144.702
- u stranim valutama	8.735	4.899
	165.080	149.601
Oročeni depoziti		
- u domaćoj valuti	98.923	69.714
- u stranim valutama	426	485
	99.349	70.199
Ukupno pravne osobe	264.429	219.800
Sveukupno depoziti klijenata	639.980	561.232

24. Ostala pozajmljena sredstva

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Pozajmice od HBOR-a	7.334	9.178
Repo krediti od HNB-a	-	33.573
Repo krediti od banaka	3.550	3.555
	10.884	46.306

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

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

Tijekom 2025. godine dospjela su dva dugoročna repo ugovora s Hrvatskom narodnom bankom.

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

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka ima jedan repo kredit sa stranom bankom uz kamatnu stopu 2,85% za koji je dala u zalag obveznicu domaćeg korporativnog izdavatelja i stranu državnu obveznicu.

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

25. Ostale obveze

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Obveze po osnovi najma	3.965	4.268
Obveze u obračunu po danim kreditima	3.090	3.073
Obveze u postupku plaćanja	1.568	818
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	867	446
Rezerviranja za otpremnine i slična davanja zaposlenicima	725	388
Obveze prema zaposlenicima	575	589
Obveze prema dobavljačima	507	415
Obveze za dividendu	332	287
Tekuća obveza poreza na dobit	-	872
Obračunane naknade i provizije	64	96
Ostale obveze	293	252
	11.986	11.504

26. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

a) Analiza

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Rezerviranja za okvirne kredite	878	444
Rezerviranja za garancije	497	460
Rezerviranja za sudske sporove	215	81
Rezerviranja za ostale potencijalne obveze	4	61
	1.594	1.046

b) Promjene rezerviranja

u tisućama eura	2025.	2024.
Stanje na dan 1. siječnja	1.046	1.432
Povećanje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku	2.669	2.421
Smanjenje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku	(2.255)	(2.807)
Povećanje tijekom godine za rezerviranja za sudske sporove	134	-
Stanje na dan 31. prosinca	1.594	1.046

27. Izdani podređeni instrumenti

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Izdane podređene obveznice	15.431	16.340
	15.431	16.340

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

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

Podređene obveznica oznake PDBA-O-255E, ISIN: HRPDBAO255E4 izdane 29. svibnja 2018. godine u nematerijaliziranom obliku, na ime, uz kamatnu stopu 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom, dospjele su i isplaćene s pripadajućim kamatama na dan dospijeca 29. svibnja 2025. godine.

Stanje izdanih podređenih obveznica na dan 31.12.2025. godine uključuje ISIN HRPDBAO29AE2 u vrijednosti 8.564 tisuće eura i ISIN HRPDBAO312E3 vrijednosti 6.867 tisuća eura.

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

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

28. Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2025. godine iznosi 668.749 redovnih dionica nominalne vrijednosti 55,00 eura po dionici (2024. godine 668.749 redovnih dionica nominalne vrijednosti 55,00 eura po dionici).

Banka ima 3.324 komada trezoriranih dionica na dan 31. prosinca 2025. godine (u 2024. godini 3.324 komada), knjiženih po trošku nabave.

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

Dioničari	2025.		2024.	
	Broj dionica	Redovne dionice %	Broj dionica	Redovne dionice %
Antonia Gorgoni	66.278	9,91	66.278	9,91
Mario Gorgoni	65.870	9,85	65.870	9,85
Assicurazioni Generali s.p.a.	63.791	9,54	63.791	9,54
Cerere s.p.a	63.735	9,53	63.735	9,53
Paolo Gorgoni	62.638	9,37	62.638	9,37
Miljan Todorović	55.731	8,33	55.731	8,33
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76	38.529	5,76
Dario Montinari	38.526	5,76	38.526	5,76
Andrea Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Piero Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Ginevra Semeraro	27.494	4,11	27.494	4,11
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	109.127	16,32	109.127	16,32
	668.749	100,00	668.749	100,00

29. Rezerve

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Zakonske rezerve	32.721	28.527
Rezerve za vlastite dionice	2.234	2.234
Rezerve za opće bankovne rizike	677	677
Neraspodjeljive rezerve	35.632	31.438
Kapitalni gubitak od kupoprodaje vlastitih dionica	(555)	(555)
Rezerve fer vrijednosti	770	336
Raspodjeljive rezerve	215	(219)
	35.847	31.219

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

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

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

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

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

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Sredstva		
Krediti stanovništvu	1.207	1.201
Krediti pravnim osobama	98	97
Novčana sredstva	68	68
Ukupno sredstva	1.373	1.366
Izvori		
Financijske institucije	1.004	1.003
Javni sektor	127	123
Pravne osobe	242	240
Ukupno izvori	1.373	1.366

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

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Vrijednost financijskih instrumenata	104.945	139.375

31. Potencijalne i preuzete obveze

a) Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2025. protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 215 tisuća eura (2024.: 81 tisuća eura).

b) Preuzete obveze po garancijama, akreditivima i neiskorištenim kreditima

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

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	43.435	24.412
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	23.844	21.073
Garancije	29.450	24.468
Devizni akreditivi	-	19
Pisma namjere	-	3.404
	96.729	73.376

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

c) Operativni najmovi

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

u tisućama eura	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Do 1 godine	11	11
Ukupno	11	11

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

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

Na dan 31. prosinca 20245 i 31. prosinca 2024. godine obveze iskazane po operativnim najmovima odnose se na najam poslovnog prostora za smještaj bankomata. Ugovori za ovu vrstu najma svrstani su u najmove imovine male vrijednosti, dok su ostali ugovori o najmu sastavni dio bilješke 19 – Imovina s pravom korištenja (primjena standarda MSFI 16). Sva plaćanja povezana s takvim najmovima male vrijednosti u poslovnim knjigama Banke priznaju se kao rashod tijekom trajanja najma.

32. Transakcije s povezanim osobama

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

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

u tisućama eura	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	457	362	3.197	2.720
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	(27)	95	(2.727)	477
Stanje zajmova na kraju godine	430	457	470	3.197
Ostvareni kamatni prihod	17	14	94	148
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	351	350	467	183
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	121	1	(67)	284
Stanje depozita na kraju godine	472	351	400	467
Ostvareni kamatni rashod	4	3	3	3

Naknade managementu

u tisućama eura	2025.	2024.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	2.048	1.996

Uprava Banke se sastoji od 3 člana. Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja odnose se na ukupne troškove plaća i plaće u naravi za članove Uprave, prokuriste Banke i naknade članovima Nadzornog odbora. U 2025. i 2024. godini nisu predviđeni troškovi za bonuse managementu. Naknade članovima Nadzornog odbora u 2025. godini iznose 789 tisuća eura (u 2024. godini: 713 tisuća eura).

Broj dionica koje drže članovi Uprave banke i Nadzornog odbora

	31.12.2025.	31.12.2024.
Uprava banke	10.727	10.727
Nadzorni odbor	132.786	132.786
Ukupno:	143.513	143.513

32. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

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

u tisućama eura

	2025.	2024.
Računi kod banaka		
Stanje na početku godine	21	85
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	1	(64)
Stanje na kraju godine	22	21

Obveze prema bankama i obveze po izdanim podređenim instrumentima

Stanje na početku godine	7.128	6.794
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	1.840	334
Stanje na kraju godine	8.968	7.128

u tisućama eura

	2025.	2024.
Prihodi od kamata	6	2
Prihodi od naknada	6	18
Ukupno prihod	12	20
Rashodi od kamata	271	328
Rashodi od naknada	7	9
Ukupno rashod	278	337

33. Politika upravljanja financijskim rizicima

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

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

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

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

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

Kreditni rizik

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

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

Prilikom ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se:

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

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

Rejtinzi se sastoje od sljedećih komponenti:

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

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

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Status neispunjenja obveza ispituje se na temelju:

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

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

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

„Forborne“ i restrukturirani krediti

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

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

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

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

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

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

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

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

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

Tržišni rizik

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

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

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

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

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

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Valutni rizik

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

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

Kamatni rizik

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

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

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

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

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Operativni rizik

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

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

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

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

Banka za izračun kapitalnog zahtijeva za operativni rizik koristi jedinstveni standardizirani pristup.

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

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

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

ESG rizici

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

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

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

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

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

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

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

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

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje kapitalom

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivnom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA“) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2025. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 22,17% (2024.: 20,56%), a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 18,36% (2024.: 16,59%).

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

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

Kapitalom Banke je pokriven zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) iznosi 2,5 posto i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5% te protuciklički zaštitni sloj kapitala od 1,5% (2024.:1,5%) temeljeno na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014. i 148/2022).

U stavke redovnog osnovnog kapitala Banka je uključila dionički kapital, plaćenu premiju na dionice, zadržanu dobit proteklih godina i gubitak tekuće godine, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te ostale i rezerve za opće bankovne rizike. U odbitne stavke uključeni su nematerijalna imovina, vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, otkupljene vlastite dionice, odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj probitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika te iznos nedostatnog pokrića za neprihodonosne izloženosti.

U stavke dopunskog kapitala uključeno je izdanje dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 13.259 tisuća eura (2024.: 14.959 tisuća eura).

33. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

u tisućama eura	2025.	2024.
REGULATORNI KAPITAL		
Osnovni kapital	63.902	62.462
Redovni osnovni kapital	63.902	62.462
Dopunski kapital	13.259	14.959
Ukupno regulatorni kapital	77.162	77.421
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	22,17%	20,56%
Minimalna stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	8,00%

34. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

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

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

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

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

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

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

34. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

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

2025.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama eura				
<i>Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-

2025.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama eura				
<i>Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>				
Vlasničke vrijednosnice	5.082	-	359	5.441
Dužničke vrijednosnice	29.704	-	-	29.704
Ukupno	34.786	-	359	35.145

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

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

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

Tijekom godine nije bilo promjene razina za vlasničke vrijednosne papire.

34. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti

a) Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan (u tisućama eura)		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržištu
	31.12.2025.	31.12.2024.			
Vlasnički vrijednosni papiri	-	113	Razina 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	-	113			

b) Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan (u tisućama eura)		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržištu
	31.12.2025.	31.12.2024.			
Vlasnički vrijednosni papiri	5.082	4.690	Razina 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo
Vlasnički vrijednosni papiri	359	382	Razina 3	Vrednovanje sukladno tehnikama procjene vrijednosti ili vrednovanje po nabavnoj cijeni radi toga što nije materijalno ulaganje	Nije primjenjivo
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	5.441	5.072			
Dužnički vrijednosni papir	29.704	-	Razina 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo
Ukupno dužnički vrijednosni papiri:	29.704	-			
Ukupno vrijednosni papiri:	35.145	5.072			

34. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Kretanje financijske imovine u 3. razini

2025.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
u tisućama eura	
Početno stanje	382
Ukupni dobiti i gubici	(23)
Reklasificirana imovina	-
Završno stanje	359

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

35. Kamatni rizik

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2025. godine i 2024. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2025. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	237.679	-	-	-	15.711	253.390
Plasmani kod drugih banaka	11.664	-	-	5.747	-	17.411
Zajmovi klijentima	133.993	10.320	53.856	104.985	-	303.154
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	29.704	5.441	35.145
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.350	7.117	34.978	90.159	-	133.604
UKUPNO IMOVINA	384.686	17.437	88.834	230.595	21.152	742.704
OBVEZE						
Obveze prema bankama	15.455	-	-	-	522	15.977
Obveze prema klijentima	516.429	45.098	48.131	29.619	703	639.980
Ostala pozajmljena sredstva	97	340	4.678	5.769	-	10.884
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	15.431	-	15.431
UKUPNO OBVEZE	531.981	45.438	52.809	50.819	1.225	682.272
Neto kamatna izloženost	(147.295)	(28.001)	36.025	179.776	19.927	60.432
Na dan 31. prosinca 2024. godine u tisućama eura						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	205.339	-	-	-	14.167	219.506
Plasmani kod drugih banaka	16.103	-	-	5.443	-	21.546
Zajmovi klijentima	178.718	10.226	44.402	82.958	-	316.303
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	113	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	5.072	5.072
Financijska imovina po amortiziranom trošku	3.480	12.280	10.974	111.400	-	138.134
UKUPNO IMOVINA	403.640	22.506	55.375	199.801	19.352	700.674
OBVEZE						
Obveze prema bankama	8.980	-	-	-	405	9.385
Obveze prema klijentima	433.633	48.799	65.771	12.334	695	561.232
Ostala pozajmljena sredstva	103	27.298	11.568	7.338	-	46.306
Izdani podređeni instrumenti	-	102	972	15.266	-	16.340
UKUPNO OBVEZE	442.716	76.199	78.310	34.938	1.100	633.263
Neto kamatna izloženost	(39.076)	(53.693)	(22.935)	164.863	18.252	67.411

35. Kamatni rizik (nastavak)

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2025. godini bile su 5,37% (u 2024. godini 5,63%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2025. godine bile su 0,77% (u 2024. godini 0,74%).

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

u tisućama eura	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na dobit ili gubitak 2025. godine	Utjecaj na dobit ili gubitak 2024. godine
Imovina	5% relativno	367	458
Obveze	5% relativno	(151)	(137)
Utjecaj na neto kamatne prihode		216	321

36. Valutni rizik

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

Na dan 31. prosinca 2025. godine (u tisućama eura)	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	EUR	Ukupno
IMOVINA					
Gotovina i računi kod banaka	12.844	4.407	17.251	236.139	253.390
Plasmani kod drugih banaka	1.696	-	1.696	15.715	17.411
Zajmovi klijentima	63	-	63	303.091	303.154
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	892	-	892	34.253	35.145
Financijska imovina po amortiziranom trošku	8.201	2.313	10.514	123.090	133.604
Nematerijalna imovina	-	-	-	8.221	8.221
Nekretnine i oprema	-	-	-	3.648	3.648
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	3.887	3.887
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	1.902	1.902
Odgođena porezna imovina	-	-	-	1.426	1.426
Ostala imovina	3	13	16	5.954	5.970
UKUPNO IMOVINA	23.699	6.733	30.432	737.326	767.758
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL					
OBVEZE					
Obveze prema bankama	1.900	340	2.240	13.737	15.977
Obveze prema klijentima	22.079	6.315	28.394	611.586	639.980
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-	10.884	10.884
Ostale obveze	3	2	5	11.981	11.986
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	1.594	1.594
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	15.431	15.431
UKUPNO OBVEZE	23.982	6.657	30.639	665.213	695.852
Kapital					
Dionički kapital	-	-	-	36.781	36.781
Premija na izdane dionice	-	-	-	400	400
Trezorske dionice	-	-	-	(157)	(157)
Ostale rezerve	-	-	-	35.847	35.847
Dobit tekuće godine	-	-	-	(2.471)	(2.471)
Zadržana dobit (gubitak)	-	-	-	1.506	1.506
Ukupno dionički kapital	-	-	-	71.906	71.906
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	23.982	6.657	30.639	737.119	767.758
Neto tečajna izloženost	(283)	76	(207)	207	-

36. Valutni rizik (nastavak)

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

36. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka pri čemu je prikazan sumarni iznos pojednostavljenog povećanja svih valuta za 2%. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2025. godinu, odnosno prihodovni za 2025. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2025. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na dobit ili gubitak		Utjecaj na dobit ili gubitak
		Imovina	Obveze	
u tisućama eura				Neto
Imovina	2,00%	609	-	609
Obveze	2,00%	-	(613)	(613)
Neto imovina / (obveze)		609	(613)	4

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

37. Rizik likvidnosti

Na dan 31. prosinca 2025. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	253.390	-	-	-	-	253.390
Plasmani kod drugih banaka	11.664	-	-	5.747	-	17.411
Zajmovi klijentima	22.675	13.659	68.569	67.179	131.073	303.154
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.441	-	-	2.539	27.165	35.145
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.350	7.118	34.978	41.641	48.517	133.604
FINANCIJSKA IMOVINA	294.520	20.777	103.547	117.105	206.755	742.704
OBVEZE						
Obveze prema bankama	15.977	-	-	-	-	15.977
Obveze prema klijentima	516.632	45.098	48.631	5.991	23.628	639.980
Ostala pozajmljena sredstva	97	340	4.678	3.048	2.721	10.884
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	15.431	15.431
FINANCIJSKE OBVEZE	532.706	45.438	53.309	9.039	41.780	682.272
KUMULATIVNI JAZ	(238.186)	(24.661)	50.238	108.066	164.975	60.432
Na dan 31. prosinca 2024. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	219.506	-	-	-	-	219.506
Plasmani kod drugih banaka	16.103	-	-	5.443	-	21.546
Zajmovi klijentima	20.570	14.321	65.186	77.274	138.952	316.303
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	113	-	-	-	-	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.072	-	-	-	-	5.072
Financijska imovina po amortiziranom trošku	3.480	12.280	10.974	48.057	63.343	138.134
FINANCIJSKA IMOVINA	264.844	26.601	76.160	130.774	202.296	700.674
OBVEZE						
Obveze prema bankama	9.385	-	-	-	-	9.385
Obveze prema klijentima	433.552	48.799	66.274	4.785	7.821	561.232
Ostala pozajmljena sredstva	103	27.298	11.568	3.103	4.234	46.306
Izdani podređeni instrumenti	-	102	972	-	15.266	16.340
FINANCIJSKE OBVEZE	443.040	76.199	78.814	7.889	27.321	633.263
KUMULATIVNI JAZ	(178.196)	(49.598)	(2.654)	122.885	174.975	67.411

38. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

u tisućama eura			
Na dan 31. prosinca 2025. godine:	Bruto plasmani	Ispravci za umanjenje vrijednosti	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Plasmani kod drugih banaka	17.467	(56)	17.411
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	36.477	(1.332)	35.145
Financijska imovina po amortiziranom trošku	133.687	(83)	133.604
Zajmovi klijentima			
- Stupanj 1	280.041	(2.487)	277.554
- Stupanj 2	19.926	(1.225)	18.701
- Stupanj 3	30.536	(23.637)	6.899
Ukupno bilančna izloženost	518.134	(28.820)	489.314
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- Stupanj 1	95.168	(1.552)	93.616
- Stupanj 2	1.544	(33)	1.511
- Stupanj 3	17	(9)	8
Ukupno izvanbilančna izloženost	96.729	(1.594)	95.135
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	614.863	(30.414)	584.449

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

38. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

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

u tisućama eura Na dan 31. prosinca 2025. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Zajmovi klijentima							
Građani	636	165	186	520	823	503	2.775
Poduzeća	381	125	2.038	2.341	1.396	3.039	3.791
Javni sektor i ostali sektori	33	-	-	-	76	-	2.880
Ostala dospjela potraživanja	272	26	44	45	72	52	207
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	1.322	316	2.268	2.906	2.367	3.594	9.653

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

38. Kreditni rizik (nastavak)

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

u tisućama eura

Na dan 31. prosinca 2025. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	17.411
Zajmovi klijentima	10.426	70.569	45.335	20.128	156.696
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	35.145
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	133.604
Ukupno bilančna izloženost	10.426	70.569	45.335	20.128	342.856
B. Izvanbilančna izloženost					
Klasične izvanbilančne stavke	3.912	8.771	11.805	4.906	65.741
Ukupno izvanbilančna izloženost	3.912	8.771	11.805	4.906	65.741
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	14.338	79.340	57.140	25.034	408.597

u tisućama eura

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

38. Kreditni rizik (nastavak)

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

u tisućama eura	Zajmovi klijentima (%)	2025.
		Udio rezervacija u zajmovima (%)
- Stupanj 1	84,73	0,89
- Stupanj 2	6,03	6,15
- Stupanj 3	9,24	77,41
Ukupno	100,00	

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

39. Rizik promjene cijena

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

u tisućama eura	Pretpostavljena promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na račun dobitka i gubitka	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
Na dan 31. prosinca 2025. godine	3%	-	1.094
Na dan 31. prosinca 2024. godine	3%	3	192

40. Koncentracija imovine i obveza

U imovini Banke značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj kako slijedi:

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
u tisućama eura		
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	211.948	194.958
Obveznice Republike Hrvatske	153.794	71.474
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5.119	4.158
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	2.259	370
Tekuća porezna imovina/obveze	1.574	(870)
Odgođena porezna imovina/obveze	1.426	600
Ostala imovina	134	133
Repo-krediti od HNB-a	-	(33.573)
Ostale obveze	(7)	(6)
	376.247	237.244

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj po osnovi zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
u tisućama eura		
Zajmovi klijentima za koje garantira država	7.533	4.309
Ostali zajmovi	5.750	1.948
Obveznice jedinica lokalne uprave	691	345
Imovina s pravom korištenja	410	418
Ostale obveze	(425)	(439)
Primljeni zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	(7.335)	(9.178)
Primljeni depoziti	(22.686)	(30.390)
	(16.062)	(32.987)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

41. Događaji nakon datuma bilance

Prema mišljenju Uprave, u 2026. godini zaključno do datuma odobrenja financijskih izvještaja, u poslovanju Banke nisu zabilježeni poslovni događaji koji značajno utječu na financijski položaj ili uspješnost poslovanja Banke.

42. Odobrenje financijskih izvještaja

Izdavanje financijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 19. ožujka 2026. i u njeno ime su ih potpisali:

Daniel Unger



Predsjednik Uprave

Goran Varat



Član Uprave

Renata Vinković



Članica Uprave

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Na temelju članka 18. stavka 14. Zakona o računovodstvu (NN br. 85/2024.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (NN br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.), Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 80/2025) Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom.

Bilanca stanja na dan 31.12.2025.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	209.124	227.659
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	370	1.113
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	370	1.113
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	31.368	34.125
(a) na zahtjev	006	10.381	16.701
(b) drugi krediti i predujmovi	007	20.987	17.424
Kredit i predujmovi klijentima	008	316.583	313.109
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (010 + 011):	009	140.020	164.010
(a) koje su izdala državna tijela	010	102.712	122.170
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	37.308	41.840
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	5.185	5.441
Sudjelujući udjeli	013	0	0
Ulaganja u povezana društva	014	0	0
Nematerijalna imovina	015	8.103	8.221
Materijalna imovina (017 + 018):	016	9.262	9.437
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	7.295	7.535
(b) ulaganje u nekretnine	018	1.967	1.902
Porezna imovina (020 + 021):	019	617	3.046
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	17	1.620
(b) odgođena porezna imovina	021	600	1.426
Ostala imovina	022	421	166
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	354	460
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	1.664	971
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	723.071	767.758

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca stanja na dan 31.12.2025. (nastavak)

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	46.628	19.664
(a) na zahtjev	027	7.107	6.213
(b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028	39.521	13.451
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	570.295	647.177
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	509.231	579.864
(aa) na zahtjev	031	347.162	395.198
(ab) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032	162.069	184.666
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	61.064	67.313
(ba) na zahtjev	034	34.487	28.967
(bb) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035	26.577	38.346
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	0	0
Ostale obveze	037	10.592	11.912
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	47	71
Rezerviranja (040 + 041):	039	1.046	1.594
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	0	0
(b) ostala rezerviranja	041	1.046	1.594
Porezne obveze (043 + 044):	042	865	3
(a) tekuće porezne obveze	043	865	3
(b) odgođene porezne obveze	044	0	0
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	0	0
Podređene obveze	046	16.340	15.431
Kapital (048 + 049):	047	36.781	36.781
(a) uplaćeni kapital	048	36.781	36.781
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0
Premija na dionice	050	400	400
Druge stavke kapitala	051	0	0
(-) Trezorske dionice	052	-157	-157
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	30.883	35.077
(a) zakonske rezerve	054	28.527	32.721
(b) statutarne rezerve	055	-555	-555
(c) rezerve za vlastite dionice	056	2.234	2.234
(d) ostale rezerve	057	677	677
Revalorizacijske rezerve	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	336	770
Zadržana dobit	060	1.494	1.506
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	7.521	-2.471
Manjinski udjeli	062	0	0
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	723.071	767.758
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	45.485	67.279
Preuzeta financijska jamstva	065	24.487	29.450
Ostale preuzete obveze	066	3.404	0
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	73.376	96.729

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka u razdoblju 01.01.2025. do 31.12.2025.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	27.484	24.811
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	3.487	3.791
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	4.992	5.283
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	184	161
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	005	184	161
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	0	0
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	0	0
Prihodi od provizija	008	7.318	7.637
Rashodi za provizije	009	2.679	2.680
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	91	160
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	420	301
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	0	0
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	14.436	15.608
(a) rashodi za zaposlenike	014	8.076	8.461
(b) ostali administrativni troškovi	015	6.360	7.147
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	0	0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	50	437
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	-386	548
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	-386	414
(b) ostala rezerviranja	020	0	134
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	021	4.295	140
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	-27	20
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 – 003 + 004 + 008 – 009 + 010 + 011 – 013 – 016 – 017 – 018 – 021 – 022)	023	9.458	8.354
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	1.989	-922
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	7.469	9.276
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	52	-11.747
Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 – 027)	028	52	-11.747
Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	7.521	-2.471
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	030	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	7.521	-2.471

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka u razdoblju 01.01.2025. do 31.12.2025. (nastavak)

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	001	7.521	-2.471
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	691	446
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	691	582
Materijalna imovina	004	0	0
Nematerijalna imovina	005	0	0
Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	810	678
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	-119	-96
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	0	-136
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0
Zamjena strane valute	017	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	0	-166
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	023	0	30
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	8.212	-2.025
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	025	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	0	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izveštaj o novčanom tijeku u razdoblju 01.01.2025. do 31.12.2025.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	9.510	-3.393
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	3.890	773
Amortizacija	011	1.874	1.962
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	871	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-7	-72
Ostale nenovčane stavke	014	-809	51
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-509	4.948
Kreditni i predumjovi ostalim komitentima	017	-22.720	-9.318
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	20	-29.615
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	516	113
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-3.044	1.458
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-183	-1.613
Depoziti od financijskih institucija	024	1.949	6.614
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	2.536	38.435
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	10.571	4.864
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	27.029	39.866
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-3.401	-606
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	21.482	19.886
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	184	161
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.613	-4.626
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.621	-2.434
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	44.525	67.454

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izveštaj o novčanom tijeku u razdoblju 01.01.2025. do 31.12.2025. (nastavak)

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Nekonsolidirano (u 000 eura)			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.692	-1.707
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	4.935	641
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	3.243	-1.066
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.940	-35.422
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-909
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041 do 046)	047	-1.940	-36.331
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	45.828	30.057
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	189.355	235.183
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	235.183	265.240

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o promjenama kapitala u razdoblju 01.01.2025. do 31.12.2025.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD															
Nekonsolidirano (u 000 eura)															
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	36.781	400	0	0	336	1.494	0	30.883	-157	7.521	0	0	0	77.258
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (001 + 002 + 003)	004	36.781	400	0	0	336	1.494	0	30.883	-157	7.521	0	0	0	77.258
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-3.327	0	0	0	0	0	0	0	-3.327
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	3.327	0	4.194	0	-7.521	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	434	12	0	0	0	-2.471	0	0	0	-2.025
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	36.781	400	0	0	770	1.506	0	35.077	-157	-2.471	0	0	0	71.906

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o promjenama kapitala u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD															
Nekonsolidirano (u 000 eura)															
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	36.781	400	0	0	-206	1.345	0	29.827	-157	4.051	0	0	0	72.041
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (001 + 002 + 003)	004	36.781	400	0	0	-206	1.345	0	29.827	-157	4.051	0	0	0	72.041
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-2.994	0	0	0	0	0	0	0	-2.994
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	2.994	0	1.056	0	-4.051	0	0	0	-1
Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	542	149	0	0	0	7.521	0	0	0	8.212
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	36.781	400	0	0	336	1.494	0	30.883	-157	7.521	0	0	0	77.258

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

Usporedni prikaz bilance stanja

Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2025. godine

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlika
IMOVINA				
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	227.659	227.659	0
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	1.113	1.113	0
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	1.113	1.113	0
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0	0
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	34.125	34.112	13
(a) na zahtjev	006	16.701	16.701	0
(b) drugi krediti i predujmovi	007	17.424	17.411	13
Kredit i predujmovi klijentima	008	313.109	312.184	925
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (010 + 011):	009	164.010	162.195	1.815
(a) koje su izdala državna tijela	010	122.170	122.170	0
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	41.840	40.025	1.815
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	5.441	5.441	0
Sudjelujući udjeli	013	0	0	0
Ulaganja u povezana društva	014	0	0	0
Nematerijalna imovina	015	8.221	8.221	0
Materijalna imovina (017 + 018):	016	9.437	9.437	0
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	7.535	7.535	0
(b) ulaganje u nekretnine	018	1.902	1.902	0
Porezna imovina (020 + 021):	019	3.046	1.426	1.620
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	1.620	0	1.620
(b) odgođena porezna imovina	021	1.426	1.426	0
Ostala imovina	022	166	5.970	-5.804
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	460	0	460
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	971	0	971

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz bilance stanja (nastavak)

Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2025. godine (nastavak)

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlika
OBVEZE I KAPITAL				
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	19.664	26.998	-7.334
(a) na zahtjev	027	6.213	6.213	0
(b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom	028	13.451	20.785	-7.334
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	647.177	639.843	7.334
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	579.864	579.864	0
(aa) na zahtjev	031	395.198	395.198	0
(ab) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom	032	184.666	184.666	0
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	67.313	59.979	7.334
(ba) na zahtjev	034	28.967	28.967	0
(bb) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom	035	38.346	31.012	7.334
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	0	0	0
Ostale obveze	037	11.912	11.986	-74
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	71	0	71
Rezerviranja (040 + 041):	039	1.594	1.594	0
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	0	0	0
(b) ostala rezerviranja	041	1.594	1.594	0
Porezne obveze (043 + 044):	042	3	0	3
(a) tekuće porezne obveze	043	3	0	3
(b) odgođene porezne obveze	044	0	0	0
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	0	0	0
Podređene obveze	046	15.431	15.431	0
Kapital (048 + 049):	047	36.781	36.781	0
(a) uplaćeni kapital	048	36.781	36.781	0
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0	0
Premija na dionice	050	400	400	0
Druge stavke kapitala	051	0	0	0
(-) Trezorske dionice	052	-157	-157	0
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	35.077	35.847	-770
(a) zakonske rezerve	054	32.721	32.721	0
(b) statutarne rezerve	055	-555	-555	0
(c) rezerve za vlastite dionice	056	2.234	2.234	0
(d) ostale rezerve	057	677	1.447	-770
Revalorizacijske rezerve	058	0	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	770	0	770
Zadržana dobit	060	1.506	1.506	0
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	-2.471	-2.471	0
Manjinski udjeli	062	0	0	0
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	767.758	767.758	0
Izvanbilančne stavke				
Preuzete obveze po kreditima	064	67.279	67.279	0
Preuzeta financijska jamstva	065	29.450	29.450	0
Ostale preuzete obveze	066	0	0	0
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	96.729	96.729	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz bilance stanja (nastavak)

Razlike u pozicijama bilance Banke na dan 31. prosinca 2025. godine objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na bilancu stanja sastavljenu sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

Imovina

Sukladno Odluci HNB-a, depoziti banke na tekućim računima kod drugih domaćih i stranih banaka u iznosu 16.701 tisuću eura prikazuju se na poziciji Krediti i predujmovi kreditnim institucijama-na zahtjev, a u godišnjem izvještaju ovi depoziti su uključeni u poziciju Gotovina i računi kod banaka kao i sredstva na računu za namiru kod Fine u iznosu 9.030 tisuća eura koja su sukladno HNB odluci prikazana u poziciji Krediti i predujmovi klijentima.

Pozicija Plasmani kod drugih banaka u godišnjem izvještaju uključuje oročene depozite kod drugih banaka, a isti se sukladno HNB odluci prikazuju u poziciji Krediti i predujmovi kreditnim institucijama-drugi krediti i predujmovi, a koja uključuje i potraživanja od banaka po karticama s odgodom u iznosu 10 tisuća eura.

Potraživanja po naknadama i ostaloj aktivi su u godišnjem izvještaju prikazana u poziciji Ostala imovina, dok se u izvještaju sukladno odluci HNB-a prikazuju u poziciji Krediti i predujmovi klijentima u iznosu 2.750 tisuća eura, a 3 tisuće eura u poziciji Krediti i predujmovi kreditnim institucijama-drugi krediti i predujmovi.

Ulaganja u vrijednosne papire prikazana su u godišnjem izvještaju u dvije zasebne pozicije ovisno o namjeri držanja i načinu vrednovanja: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i Financijska imovina po amortiziranom trošku, dok se ova ulaganja u izvještajima prema HNB odluci raspoređuju ovisno o vrsti vrijednosnog papira, ročnosti i izdavatelju u pozicije Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka i Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom. Potraživanja po mjenicama se u godišnjem izvještaju uključuju u poziciju Zajmovi klijentima i iznose 1.815 tisuća eura, a prema odluci HNB-a su uključena u poziciju Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom-ostali dužnički vrijednosni papiri.

Prema HNB odluci, u poziciju Materijalna imovina-nekretnine, postrojenja i oprema uključuje se vlastita materijalna imovina i imovina u najmu, a u godišnjem izvještaju imovina u najmu u iznosu 3.887 tisuća eura je uključena u zasebnu poziciju Imovina s pravom korištenja.

Prema odluci HNB-a, potraživanja za kratkotrajnu poreznu imovinu u iznosu 1.620 tisuća eura su iskazana u zasebnoj poziciji, dok su u godišnjem izvještaju ova potraživanja uključena u poziciju Ostala imovina.

Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja u iznosu 460 tisuća eura se sukladno HNB odluci prikazuju u zasebnoj poziciji, a u godišnjem izvještaju su uključeni u poziciju Ostala imovina.

Portfelj dugotrajne materijalne imovine namijenjene prodaji se prikazuje u posebnoj poziciji u izvještaju prema HNB odluci, a u godišnjem izvještaju je uključen u poziciju Ostala imovina.

Usporedni prikaz bilance stanja (nastavak)

Obveze i kapital

U izvještajima sukladno odluci HNB-a, primljeni krediti od HBOR-a u iznosu 7.334 tisuće eura uključeni su u poziciju Ostale obveze prema klijentima-s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom, a u godišnjem izvještaju su uključeni u poziciju Ostala pozajmljena sredstva-Pozajmice od HBOR-a.

Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja u iznosu 71 tisuću eura kao i tekuće porezne obveze u iznosu 3 tisuće eura, prikazuju se u izvještaju prema HNB odluci u zasebnim pozicijama, a u godišnjem izvještaju ove obveze su uključene u poziciju Ostale obveze.

Prema odluci HNB-a akumulirana ostala sveobuhvatna dobit u iznosu 770 tisuća eura je iskazana u posebnoj stavci kapitala dok je u godišnjem izvještaju ovaj iznos uključen u poziciju Ostale rezerve.

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

**Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
na dan 31. prosinca 2025. godine**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlika
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	24.811	24.811	0
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinomom	002	3.791	3.791	0
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	5.283	5.283	0
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	161	0	161
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinomom	005	161	0	161
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	0	0	0
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	0	0	0
Prihodi od provizija	008	7.637	7.637	0
Rashodi za provizije	009	2.680	2.680	0
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	160	0	160
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	301	1.007	-706
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	0	0	0
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	15.608	28.096	-12.488
(a) rashodi za zaposlenike	014	8.461	8.798	-337
(b) ostali administrativni troškovi	015	7.147	19.298	-12.151
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	0	0	0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	437	0	437
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	548	548	0
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	414	414	0
(b) ostala rezerviranja	020	134	134	0
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti kredita i predujmova	021	140	241	-101
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	20	0	20
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 – 003 + 004 + 008 – 009 + 010 + 011 – 013 – 016 – 017 – 018 – 021 – 022)	023	8.354	-3.393	11.747
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	-922	-922	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	9.276	-2.471	11.747
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	-11.747	0	-11.747
Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 – 027)	028	-11.747	0	-11.747
Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	-2.471	-2.471	0
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	030	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	-2.471	-2.471	0

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

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

na dan 31. prosinca 2025. godine (nastavak)

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnji izvještaj	Razlika
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	001	-2.471	-2.471	0
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	446	446	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	582	582	0
Materijalna imovina	004	0	0	0
Nematerijalna imovina	005	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	678	678	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	-96	-96	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	-136	-136	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0	0
Zamjena strane valute	017	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	-166	-166	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	023	30	30	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	-2.025	-2.025	0
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	025	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	0	0	0

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

Razlike u pozicijama računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2025. godinu objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na račun dobiti i gubitka i izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

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

Ukupni iznos prihoda od kupoprodaje stranih valuta u iznosu 160 tisuća eura je u godišnjem izvještaju uključen u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Sukladno odluci HNB-a, troškovi rezerviranja za zaposlenike u iznosu 337 tisuća eura su uključeni u poziciju Ostali prihodi iz redovnog poslovanja, dok su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Troškovi zaposlenika unutar Administrativnih troškova.

Sukladno Odluci HNB-a, neto rashodi usklađenja vrijednosti za ulaganja u nekretnine u iznosu 65 tisuća eura i neto prihodi od tečajnih razlika po ispravcima vrijednosti u iznosu 8 tisuća eura su uključeni u poziciju Ostali prihodi iz redovnog poslovanja, a ove stavke su u godišnjem izvještaju uključene u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Sukladno odluci HNB-a, rashodi od prodaje preuzete imovine u iznosu 59 tisuća eura prikazuju se u poziciji Ostali rashodi iz redovnog poslovanja, a u godišnjem izvještaju ovi rashodi su uključeni u poziciju Neto (gubitak) / dobit od prodaje preuzete imovine unutar Ostalih prihoda od poslovanja.

Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama u iznosu 23 tisuće eura su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali prihodi iz poslovanja, a prema odluci HNB-a uključuju se u poziciju Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova.

Prema HNB odluci, izvanredni prihodi u iznosu 27 tisuća eura se uključuju u poziciju Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti, a u godišnjem izvještaju su uključeni u poziciju Ostali prihodi unutar Ostalih prihoda poslovanja.

Troškovi amortizacije u iznosu 1.962 tisuće eura su u godišnjem izvještaju uključeni u posebnu poziciju Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine, a prema odluci HNB-a ovi troškovi se uključuju u poziciju Ostali administrativni troškovi.

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

Troškovi premija za osiguranje štednih uloga u iznosu 249 tisuća eura uključeni su u godišnjem izvještaju u poziciju Administrativni troškovi poslovanja, a sukladno odluci HNB-a uključuju se u poziciju Ostali rashodi iz redovnog poslovanja.

Sudski troškovi u iznosu 129 tisuća eura uključeni su u godišnjem izvještaju u Ostale troškove unutar Administrativnih troškova poslovanja, a u izvještaju sukladno odluci HNB-a ovi troškovi su uključeni u poziciju Ostali rashodi iz redovnog poslovanja.

Prema HNB odluci izvanredni rashodi u iznosu 11.774 tisuća eura se uključuju u poziciju Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti, a u godišnjem izvještaju su uključeni u poziciju Troškovi naknade štete po sudskoj presudi unutar Administrativnih troškova poslovanja.

Prema odluci HNB-a, troškovi rezerviranja za preuzete obveze i jamstva u iznosu 414 tisuća eura i troškovi ostalih rezerviranja u iznosu 134 tisuće eura uključeni su u zasebne pozicije, a u godišnjem izvještaju ovi troškovi su uključeni u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja. Isto tako, prema odluci HNB-a, troškovi umanjenja vrijednosti po dužničkim vrijednosnim papirima (trezorski zapisi, obveznice i mjenice) u iznosu 20 tisuća eura uključeni su u posebnu poziciju Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima, a u godišnjem izvještaju ovi troškovi su uključeni u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Usklađenje Izvještaja o novčanom tijeku i Izvještaja o promjenama kapitala

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

Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

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

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

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

Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

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

	2025.	2024.
Ukupni prihodi	25.492	25.620
(Gubitak) / Dobit prije oporezivanja	(3.393)	5.131
Porez na dobit	922	(1.080)
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u godini	172	187

U 2025. i 2024. godini Banka nije primala javne subvencije.

NADZORNI ODBOR
Koprivnica, 19.03.2026.

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na sjednici održanoj 19. ožujka 2026. godine donosi

ODLUKU
o utvrđivanju godišnjeg izvještaja Podravske banke d.d. za 2025. godinu

Članak 1.

Daje se suglasnost na Godišnji izvještaj Uprave o stanju Podravske banke d.d. za 2025. godinu.

Članak 2.

Daje se suglasnost na nekonsolidirani Godišnji financijski izvještaj Podravske banke d.d. za 2025. godinu koja je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na nekonsolidirani Godišnji financijski izvještaj Banke za 2025. godinu, navedeni Izvještaj utvrđen je od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora
Miłjan Podprović



**Račun dobiti i gubitka
za 2025. godinu**

(iznosi u eurima/centima)

Prihodi od kamata i slični prihodi	24.810.926,43
Rashodi od kamata i slični rashodi	(5.283.184,50)
Neto prihod od kamata	19.527.741,93
Prihodi od naknada i provizija	7.636.827,32
Troškovi naknada i provizija	(2.680.152,73)
Neto prihod od naknada i provizija	4.956.674,59
Ostali neto prihodi iz poslovanja	1.007.246,39
Prihod iz poslovanja	25.491.662,91
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(788.830,48)
Administrativni troškovi poslovanja	(26.133.949,24)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(1.961.939,12)
(Gubitak)/dobit prije oporezivanja	(3.393.055,93)
Porez na dobit	921.717,90
Neto (gubitak)/dobit tekuće godine	(2.471.338,03)

**Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.**

(iznosi u eurima/centima)

Neto (gubitak)/dobit tekuće godine	(2.471.338,03)
Ostala sveobuhvatna dobit	
Neto smanjenje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(165.867,57)
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	29.856,16
Ostali sveobuhvatni gubitak koji se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak	(136.011,41)
Neto povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	678.356,16
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(95.366,62)
Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak	582.989,54
Ostala sveobuhvatna dobit	446.978,13
Ukupni sveobuhvatni (gubitak)/dobit nakon oporezivanja	(2.024.359,90)

Bilanca
na dan 31. prosinca 2025. godine

(iznosi u eurima/centima)

IMOVINA **31.12.2025.**

Gotovina i računi kod banaka	253.390.405,58
Plasmani kod drugih banaka	17.411.406,38
Zajmovi klijentima	303.153.292,12
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	35.145.334,59
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	133.603.749,89
Nematerijalna imovina	8.220.811,95
Nekretnine i oprema	3.648.039,33
Imovina s pravom korištenja	3.886.784,67
Ulaganja u nekretnine	1.902.213,28
Odgođena porezna imovina	1.425.901,98
Ostala imovina	5.969.659,07
UKUPNO IMOVINA	767.757.598,84

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

Obveze

Obveze prema bankama	15.977.432,74
Obveze prema klijentima	639.980.318,03
Ostala pozajmljena sredstva	10.883.515,94
Ostale obveze	11.985.415,01
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	1.593.895,51
Izdani podređeni instrumenti	15.430.654,10
Ukupno obveze	695.851.231,33

Kapital

Dionički kapital	36.781.195,00
Premija na izdane dionice	400.212,67
Trezorske dionice	(157.102,77)
Ostale rezerve	35.847.064,86
Dobit tekuće godine	(2.471.338,03)
Zadržana dobit	1.506.335,78
Ukupni kapital	71.906.367,51

UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	767.757.598,84
---	-----------------------

Izvještaj o novčanom tijeku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.
(iznosi u eurima/centima)

(Gubitak)/dobit tekuće godine prije poreza	(3.393.055,93)
Uskladena za:	
Amortizacija	1.961.939,12
Neto prihod od prodaje dugotrajne materijalne imovine	(72.054,44)
Neto gubitak/(prihod) od prodaje preuzete imovine	51.375,67
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	788.830,48
Prihod od dividendi	(160.972,35)
(Gubitak)/dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja	(823.937,45)
Promjene imovine iz redovnog poslovanja	
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova klijentima	13.104.619,64
Neto smanjenje plasmana bankama	266.229,19
Neto povećanje ostale imovine	(2.451.066,03)
Neto smanjenje ostalih obveza	(793.429,22)
Povećanje obveza prema ostalim bankama	6.592.003,84
Povećanje depozita klijenata	78.748.402,19
Plaćeni porez na dobit	(2.433.747,93)
Neto novčani tok iz redovnog poslovanja	92.209.074,23
Tok novca iz ulagateljskih aktivnosti	
Kupovina nekretnina i opreme	(989.381,62)
Kupovina nematerijalne imovine	(888.188,14)
Prodaja nekretnina i opreme	170.641,16
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	112.881,60
Neto smanjenje/(povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(29.563.744,42)
Primici od dividendi	160.972,36
Smanjenje/(povećanje) ulaganja koja se drže do dospelosti	4.535.572,46
Neto smanjenje preuzete imovine	641.174,60
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti	(25.820.072,00)
Tok novca iz financijskih aktivnosti	
Izdaci od posuđenih sredstava	(35.422.194,65)
Izdaci po izdanim obveznicama	(909.045,44)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(36.331.240,09)
Neto novčani primici / (izdaci)	30.057.762,14
Novac na početku razdoblja	235.182.688,90
Novac na kraju razdoblja	265.240.451,04

**Izveštaj o promjenama glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.**

(iznosi u eurima/centima)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2025. godine	36.781.195,00	400.212,67	(157.102,77)	(554.711,99)	31.773.404,87	1.493.913,78	7.520.940,85	77.257.852,41
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(2.471.338,03)	(2.471.338,03)
Promjena rezervi fer vrijednosti (Ostala sveobuhvatna dobit)	-	-	-	-	446.978,13	-	-	446.978,13
Zadržana dobit- prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD	-	-	-	-	(12.422,00)	12.422,00	-	0,00
Raspored dobiti 2024. godine – isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(3.327.125,00)	(3.327.125,00)
Raspored dobiti 2024. godine	-	-	-	-	4.193.815,85	-	(4.193.815,85)	0,00
Stanje 31. prosinca 2025. godine	36.781.195,00	400.212,67	(157.102,77)	(554.711,99)	36.401.776,85	1.506.335,78	(2.471.338,03)	71.906.367,51

NADZORNI ODBOR
Koprivnica, 19.03.2026.

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d., Nadzorni odbor na sjednici održanoj 19. ožujka 2026. godine donosi

O D L U K U
o prijedlogu pokrića gubitka ostvarenog poslovanjem
Podravske banke d.d. u 2025 godini

Članak 1.

Nadzorni odbor daje suglasnost na prijedlog Uprave Banke o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Banke u 2025. godini te ga zajednički prosljeđuju Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje, a prema kojemu se:

- I. Utvrđuje da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2025. ostvarila gubitak poslije oporezivanja u iznosu 2.471.338,03 eura.
- II. Ukupno ostvareni gubitak prenosi se u sljedeće poslovno razdoblje i namjerava se nadoknaditi iz ostvarene dobiti budućih razdoblja.
- III. Utvrđuje se da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2025. ostvarila zadržanu dobit u iznosu 12.422,00 eura i na dan 31.12.2025. godine ukupna zadržana dobit Banke iznosi 1.506.335,78 eura.
- IV. Ova Odluka o prijedlogu pokrića gubitka ostvarenog poslovanjem u 2025. godini i utvrđivanju zadržane dobiti na dan 31.12.2025. godine prosljeđuje se Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje.

Predsjednik Nadzornog odbora
Miljan Todorović



OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.25

do

31.12.25

Godina:

2025

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03015904

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

010000486

Osobni identifikacijski
broj (OIB):

97326283154

LEI:

529900LSO9YYPL05B152

Šifra ustanove:

198

Tvrtna izdavatelja:

PODRAVSKA BANKA DD

Poštanski broj i mjesto:

48000

KOPRIVNICA

Ulica i kućni broj:

OPATIČKA 3

Adresa e-pošte:

uprava@poba.hr

Internet adresa:

www.poba.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

212

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RD

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Željka Artner-Pavković

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

072 655 259

Adresa e-pošte:

izvjestaji@poba.hr

Revizorsko društvo:

BDO Croatia d.o.o.

(tvrtna revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Ivan Čajko

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2025

u eurima

Obveznik: **PODRAVSKA BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	209.124.498	227.659.306
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	369.874	1.112.638
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	369.874	1.112.638
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	31.367.549	34.125.037
(a) na zahtjev	006	10.381.016	16.700.650
(b) drugi krediti i predujmovi	007	20.986.533	17.424.387
Kreditni i predujmovi klijentima	008	316.583.104	313.109.269
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (010 + 011):	009	140.019.964	164.009.880
(a) koje su izdala državna tijela	010	102.711.665	122.170.002
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	37.308.299	41.839.878
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	5.185.053	5.441.285
Sudjelujući udjeli	013	0	0
Ulaganja u povezana društva	014	0	0
Nematerijalna imovina	015	8.102.859	8.220.812
Materijalna imovina (017 + 018):	016	9.262.266	9.437.037
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	7.295.053	7.534.824
(b) ulaganje u nekretnine	018	1.967.213	1.902.213
Porezna imovina (020 + 021):	019	616.591	3.045.904
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	17.016	1.620.002
(b) odgođena porezna imovina	021	599.575	1.425.902
Ostala imovina	022	420.677	165.195
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	354.222	459.818
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	1.663.968	971.418
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	723.070.625	767.757.599
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	46.628.300	19.664.262
(a) na zahtjev	027	7.107.022	6.213.108
(b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom	028	39.521.278	13.451.154
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	570.294.771	647.177.005
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	509.231.606	579.863.260
(aa) na zahtjev	031	347.162.526	395.197.338
(ab) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom	032	162.069.080	184.665.922
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	61.063.165	67.313.745
(ba) na zahtjev	034	34.486.624	28.967.421
(bb) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom	035	26.576.541	38.346.324
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	0	0
Ostale obveze	037	10.593.214	11.911.565
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	46.566	71.177
Rezerviranja (040 + 041):	039	1.045.677	1.593.896
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	0	0
(b) ostala rezerviranja	041	1.045.677	1.593.896
Porezne obveze (043 + 044):	042	864.544	2.672
(a) tekuće porezne obveze	043	864.544	2.672
(b) odgođene porezne obveze	044	0	0
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	0	0
Podređene obveze	046	16.339.700	15.430.654
Kapital (048 + 049):	047	36.781.195	36.781.195
(a) uplaćeni kapital	048	36.781.195	36.781.195
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0
Premija na dionice	050	400.213	400.213
Druge stavke kapitala	051	0	0
(-) Trezorske dionice	052	-157.103	-157.103
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	30.883.267	35.077.083
(a) zakonske rezerve	054	28.526.773	32.720.589
(b) statutarne rezerve	055	-554.712	-554.712
(c) rezerve za vlastite dionice	056	2.233.789	2.233.789
(d) ostale rezerve	057	677.417	677.417
Revalorizacijske rezerve	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	335.426	769.982
Zadržana dobit	060	1.493.914	1.506.336
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	7.520.941	-2.471.338
Manjinski udjeli	062	0	0
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	723.070.625	767.757.599
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	45.485.338	67.279.396
Preuzeta financijska jamstva	065	24.486.684	29.449.659
Ostale preuzete obveze	066	3.403.781	0
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	73.375.803	96.729.055

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2025 do 31.12.2025

u eurima

Obveznik: **PODRAVSKA BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	27.484.354	24.810.926
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	3.487.111	3.791.489
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	4.992.563	5.283.185
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	183.924	160.972
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	005	183.924	160.972
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	0	0
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	0	0
Prihodi od provizija	008	7.318.331	7.636.827
Rashodi za provizije	009	2.678.950	2.680.153
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	91.026	159.606
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	420.065	300.627
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	0	0
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	14.436.411	15.606.707
(a) rashodi za zaposlenike	014	8.075.847	8.460.815
(b) ostali administrativni troškovi	015	6.360.564	7.145.892
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	0	0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	50.358	437.184
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	-385.981	548.219
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	-385.981	413.770
(b) ostala rezerviranja	020	0	134.449
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti kredita i predujmova	021	4.294.551	139.761
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	-26.532	19.986
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 – 003 + 004 + 008 – 009 + 010 + 011 – 013 – 016 – 017 – 018 – 021 – 022)	023	9.457.380	8.353.763
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	1.988.617	-921.718
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	7.468.763	9.275.481
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	52.178	-11.746.819
Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 – 027)	028	52.178	-11.746.819
Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	7.520.941	-2.471.338
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	030	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	7.520.941	-2.471.338
IZVJESTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	001	7.520.941	-2.471.338
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	690.740	446.978
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	690.740	582.989
Materijalna imovina	004	0	0
Nematerijalna imovina	005	0	0
Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	809.759	678.356
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	-119.019	-95.367
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	0	-136.011
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0
Zamjena strane valute	017	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	0	-165.867
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	023	0	29.856
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	8.211.681	-2.024.360
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	025	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	8.211.681	-2.024.360

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2025 do 31.12.2025

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	9.509.558	-3.393.056
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	3.890.037	772.966
Amortizacija	011	1.873.539	1.961.939
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	870.827	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-6.544	-72.054
Ostale nenovčane stavke	014	-808.513	51.376
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-509.193	4.948.075
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-22.719.646	-9.318.310
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	20.185	-29.614.943
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	516.310	112.882
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-3.044.405	1.457.983
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-183.482	-1.612.654
Depoziti od financijskih institucija	024	1.949.321	6.613.848
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	2.536.094	38.434.998
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	10.570.670	4.863.890
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	27.029.101	39.866.141
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-3.402.075	-606.287
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	21.481.993	19.886.353
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	183.924	160.972
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.613.152	-4.625.615
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.620.870	-2.433.748
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	44.523.679	67.454.756
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.692.305	-1.706.929
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	4.935.092	641.175
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	3.242.787	-1.065.754
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.939.556	-35.422.195
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	360	-909.045
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041 do 046)	047	-1.939.196	-36.331.240
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	45.827.270	30.057.762
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	189.355.419	235.182.689
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	235.182.689	265.240.451

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

do

31.12.25

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	36.781.195	400.213	0	0	335.426	1.493.914	0	30.883.267	-157.103	7.520.941	0	0	0	77.257.853
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (001 + 002 + 003)	004	36.781.195	400.213	0	0	335.426	1.493.914	0	30.883.267	-157.103	7.520.941	0	0	0	77.257.853
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-3.327.125	0	0	0	0	0	0	0	-3.327.125
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	3.327.125	0	4.193.816	0	-7.520.941	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	434.556	12.422	0	0	0	-2.471.338	0	0	0	-2.024.360
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	36.781.195	400.213	0	0	769.982	1.506.336	0	35.077.083	-157.103	-2.471.338	0	0	0	71.906.368

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE - GFI

Naziv izdavatelja: _____

OIB: _____

Izveštajno razdoblje: _____

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

- a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),
- b) objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala,
- c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.
- (d) U bilješkama uz godišnje financijske izvještaje, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

1. naziv, sjedište (adresa) Izdavatelja, pravni oblik izdavatelja, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj te, ako je primjenjivo, da je izdavatelj u likvidaciji, stečaju, skraćenom postupku prestanka ili izvanrednoj upravi

2. usvojene računovodstvene politike

3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mirovine izdavatelja unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno

4. iznos predujmova i odobrenih kredita članovima administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela, s naznakama kamatnih stopa, glavnih uvjeta i svih otplaćenih, otpisanih ili ukinutih iznosa, kao i obveza dogovorenih u njihovu korist preko bilo kakvih jamstava, s naznakom ukupnog iznosa za svaku kategoriju

5. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

6. iznose koje izdavatelj duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja izdavatelja pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao izdavatelj, uz naznaku vrste i oblika osiguranja

7. prosječan broj zaposlenih tijekom poslovne godine

8. ako je izdavatelj u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskazuje ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće

9. iznos plaća i naknada odobrenih za tu poslovnu godinu članovima administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela zbog njihovih odgovornosti i sve obveze koje proizlaze ili koje su dogovorene u vezi s umirovljenjima za bivše članove tih tijela uz naznaku ukupnog iznosa za svaku kategoriju tijela

10. prosječan broj zaposlenika tijekom poslovne godine, raščlanjen po kategorijama, i ako to nije odvojeno objavljeno u računu dobiti i gubitka, troškovi osoblja koji se odnose na tu poslovnu godinu, raščlanjeni između neto plaća i nadnica, troškova poreza i doprinosa iz plaća, doprinosa na plaće te ostalih troškova plaća koji ne uključuju naknade troškova.

11. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine

12. naziv i sjedište svakog društva u kojem izdavatelj, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun izdavatelja, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog društva, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetno društvo ne objavljuje svoju bilancu i nije pod kontrolom drugog društva

13. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala

14. u slučaju kada postoji više rodova dionica, broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost svakog roda

15. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju

16. naziv, sjedište te pravni oblik svakog društva u kojemu izdavatelj ima neograničenu odgovornost

17. naziv i sjedište društva koje sastavlja godišnji konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe društava u kojoj izdavatelj sudjeluje kao kontrolirani član grupe

18. naziv i sjedište društva koje sastavlja godišnji konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe društava u kojoj izdavatelj sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu društava iz točke 17.

19. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 17. i 18., pod uvjetom da su dostupni

20. predloženu raspodjelu dobiti ili predloženo postupanje s gubitkom, ili, ako je to primjenjivo, raspodjelu dobiti ili postupanje s gubitkom

21. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana društava koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na izdavatelja, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja izdavatelja

22. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci

23. neto prihod raščlanjen po kategorijama aktivnosti i zemljopisnim tržištima, ako se te kategorije i tržišta znatno međusobno razlikuju, uzimajući u obzir način na koji je organizirana prodaja proizvoda i pružanje usluga.

24. ukupan iznos naknada koji za određenu poslovnu godinu naplaćuje samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja, te ukupan iznos naknada za druge usluge savjetovanja osim revizorskih, ukupan iznos izdataka za istraživanje i razvoj koji su osnova za dodjelu državne potpore.