

**SLATINSKA BANKA d.d.
Vladimira Nazora 2, SLATINA**

**Godišnji financijski izvještaji
na dan 31. prosinca 2025.
zajedno s izvješćem
neovisnog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства	1
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	38
Izvešće neovisnog revizora	39
Godišnji financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	46
Izveštaj o financijskom položaju	47
Izveštaj o promjenama kapitala	48
Izveštaj o novčanim tokovima	49
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje	50
Prilog 1 – Ostale zakonske i regulatorne obveze	115
Prilog 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija	117
Prilog 3 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.	124

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

IZVJEŠĆE UPRAVE O FINACIJSKOM POLOŽAJU I ANALIZA REZULTATA POSLOVANJA

Poštovani dioničari, klijenti i zaposlenici,

Tijekom 2025. godine Slatinska banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) nastavila je intenzivan ciklus transformacije započet prethodnih godina te dodatno učvrstila poziciju moderne univerzalne banke sa sve izraženijom prisutnošću na nacionalnom tržištu. Dana 14. veljače 2025. Banka je uplatila kupoprodajnu cijenu za stjecanje 100% udjela u društvu Solvera stambena štedionica d.d. (u daljnjem tekstu: Stambena štedionica). Prijenos vlasništva nad dionicama proveden je 24. veljače 2025. putem SKDD-a, čime je transakcija formalno zaključena.

Nakon promjene vlasništva, Banka i Stambena štedionica nastavljaju poslovati kao zasebna društva unutar Grupe, u skladu s vlastitim poslovnim planovima.

U redovnom poslovanju tijekom 2025. godine Banka je nastavila pozitivan trend profitabilnog rasta te ostvarila neto dobit od 1.333 tisuće eura, što je za 32,5% više nego u prethodnoj godini, unatoč dodatnim troškovima povezanim s transakcijom preuzimanja i integracijskim aktivnostima. Ostvaren je rast kreditnog portfelja, osobito u segmentu gospodarstva, uz zadržavanje konzervativnog pristupa upravljanju rizicima. Povećanje volumena plasmana rezultat je unapređenja kreditnih procesa, uvođenja novih proizvoda te fokusiranog rada prodajne mreže, pri čemu je naglasak bio na malim i srednjim poduzetnicima te financiranju stambenih i investicijskih projekata.

U prosincu 2025. godine Banka je započela proces kupnje poslovne nekretnine u Zagrebu, koji je dovršen u veljači 2026. stjecanjem suvlasničkih udjela, i to ½ u vlasništvu SLATINSKE BANKE d.d. i ½ u vlasništvu Solvera stambene štedionice d.d. Ova investicija predstavlja važan iskorak u razvoju Banke jer osigurava moderne radne uvjete za zaposlenike i jača pozicioniranje Banke u poslovnom središtu Republike Hrvatske.

Poslovni rezultat Banke u 2025. godini i dalje je pretežito proizlazio iz depozitno-kreditnog poslovanja, uz daljnju diversifikaciju portfelja prema vrstama proizvoda, sektorima djelatnosti i segmentima klijenata. Nastavljen je rast depozitne baze stanovništva i poduzeća, što potvrđuje povjerenje klijenata u Banku i prepoznatljivost njezine ponude na tržištu. Krediti i predujmovi odobravani su uz strogo poštivanje internih pravila, regulatornih zahtjeva i dobre bankarske prakse, s naglaskom na kvalitetnu procjenu kreditne sposobnosti i održivost projekata koje financiramo.

Izloženost rizicima, s naglaskom na kreditni, kamatni, likvidnosni i operativni rizik, prati se kontinuirano. Banka će i u narednom razdoblju nastaviti ulagati u daljnje unapređenje sustava upravljanja rizicima, uz integraciju okolišnih i klimatskih rizika u postojeći okvir upravljanja rizicima, u skladu s regulatornim očekivanjima i najboljom europskom praksom. Poseban fokus i dalje ostaje na smanjenju udjela neprihodonosnih plasmana (NPL), kroz pažljivo odobravanje novih izloženosti, aktivno restrukturiranje održivih klijenata i proaktivan pristup naplati potraživanja.

Tijekom 2025. godine Banka je nastavila provoditi aktivnosti usmjerene na unapređenje procesa naplate i upravljanje pribavljenom imovinom, čime je nastavljen višegodišnji trend smanjenja NPL-ova. Dodatno su unaprijeđeni interni procesi i organizacijska struktura u segmentu naplate, što je rezultiralo stabilizacijom portfelja i manjim priljevom novih neprihodonosnih izloženosti.

Banka i dalje prati potrebe građana, malih i srednjih poduzetnika te lokalnih zajednica u kojima posluje. Posebnu pozornost posvećujemo financiranju poljoprivrede, obiteljskih poljoprivrednih gospodarstava, obrtnika i poduzetnika, sudjelujući u financiranju njihovih razvojnih projekata i investicija. Istodobno, kao odgovoran član zajednice, Banka nastavlja podupirati lokalne udruge, općine, gradove i organizacije civilnog društva kroz donacije, sponzorstva i partnerske projekte.

Tijekom 2025. godine Banka je nastavila ulagati u razvoj informacijskog sustava, digitalnih kanala i sigurnosne infrastrukture. U fokusu su bili uvođenje instant plaćanja, daljnji razvoj internetskog i mobilnog bankarstva, podizanje razine korisničkog iskustva, digitalizacija ključnih poslovnih procesa te podrška sve većem obujmu transakcija i usluga koje klijenti obavljaju na daljinu. Time Banka potvrđuje da, iako je po filozofiji poslovanja konzervativna i usmjerena na stabilnost, istodobno djeluje i kao tehnološki napredna institucija spremna odgovoriti na potrebe modernog klijenta.

Uprava Banke prepoznaje zaposlenike kao ključni čimbenik uspješnosti i konkurentnosti. I u 2025. godini Banka je nastavila ulagati u razvoj zaposlenika kroz stručno usavršavanje, edukacije te razvoj menadžerskih i stručnih kompetencija. Cilj je zadržati i privući kvalitetne kadrove, povećati razinu znanja i motivacije te osigurati dugoročnu održivost poslovanja u kojem su zaposlenici glavni nositelji kvalitete usluge i odnosa s klijentima.

Naš je cilj održivi i dugoročni razvoj Banke te stvaranje vrijednosti za klijente, dioničare, zaposlenike, lokalne zajednice i društvo u cjelini. U tom smislu akvizicija Stambene štedionice predstavlja strateški iskorak kojim Banka ulazi u novu, komplementarnu djelatnost štednje i stambenog financiranja, jača bazu klijenata te otvara prostor za razvoj integriranih proizvoda i usluga za gotovo 150 tisuća klijenata Stambene štedionice i postojeće klijente Banke.

SLATINSKA BANKA d.d. osnovana je 9. listopada 1992. godine i jedina je bankarska institucija sa sjedištem u Virovitičko-podravskoj županiji, u Slatini, Vladimira Nazora 2. Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka posluje kroz razvijenu poslovnu mrežu na području istočne i središnje Hrvatske te na Jadranu, uključujući poslovnice u Virovitičko-podravskoj, Osječko-baranjskoj, Požeško-slavonskoj, Brodsko-posavskoj, Bjelovarsko-bilogorskoj, Koprivničko-križevačkoj i Primorsko-goranskoj županiji te u Gradu Zagrebu, kao i kreditni ured u Splitu, a tijekom godine nastavljen je proces optimizacije i modernizacije prodajne mreže. Osim putem vlastite mreže, proizvodi Banke nude se i kroz poslovnice Stambene štedionice, koje su geografski još bolje raspoređene i omogućuju izravnu ponudu proizvoda Banke u svim dijelovima Hrvatske.

PRIKAZ RAZVOJA SLATINSKE BANKE d.d. SLATINA

Osim pružanja usluga putem mreže poslovnica, Banka svoje proizvode i usluge klijentima stavlja na raspolaganje i putem mreže bankomata, EFTPOS uređaja, internetskog i mobilnog bankarstva te drugih digitalnih kanala. Temelj poslovnog modela i dalje je koncept univerzalne lokalne banke – institucije koja klijentima nudi cjelovitu financijsku uslugu prilagođenu njihovim osobnim i poslovnim potrebama, uz osobni pristup i dobro poznavanje lokalnog okruženja.

Banka je u svojem poslovanju primarno usmjerena na građane, obrtnike te mala i srednja poduzeća, kao i na financijsko praćenje jedinica lokalne i regionalne samouprave. Poslovanje u Sektoru gospodarstva usmjereno je na financiranje poduzetništva i poljoprivrede, kako iz vlastitih izvora, tako i kroz suradnju s HBOR-om i korištenje kreditnih linija u partnerstvu s jedinicama lokalne uprave.

Paralelno s razvojem kreditnih i štednih proizvoda, Banka značajan dio aktivnosti usmjerava na povećanje naplate dospjelih potraživanja, ugovaranje reprograma s održivim klijentima, aktivno upravljanje imovinom te razvoj novih proizvoda i usluga. Internetske stranice i digitalni kanali kontinuirano se unapređuju kako bi klijentima omogućili jednostavniji pregled ponude, podnošenje online zahtjeva za kredite, otvaranje računa te druge usluge na daljinu. Banka je prisutna i na društvenim mrežama, čime dodatno olakšava komunikaciju i prezentaciju usluga postojećim i potencijalnim klijentima.

Nove tehnologije i promjene u navikama klijenata zahtijevaju brzu prilagodbu, na što Banka odgovara stalnim unapređenjem poslovnih procesa i edukacijom zaposlenika s ciljem podizanja razine usluge i zadovoljstva klijenata. Realizacijom opisanog strateškog projekta akvizicije Stambene štedionice Banka nastavlja dosljedno ostvarivati postavljene strateške ciljeve.

ANALIZA POSLOVANJA BANKE U 2025. GODINI

Tablica: Osnovni financijski pokazatelji poslovanja Banke

	2025. (u 000 EUR)	2024. (u 000 EUR)	Indeks 2025/2024
AKTIVA	321.504	292.780	109,81
RAČUN DOBITI I GUBITKA			
Neto kamatni prihod	9.470	8.548	110,79
Neto prihod od provizija i naknada	1.936	1.732	111,78
Ostali prihodi iz poslovanja	124	388	31,96
Ostali troškovi poslovanja	-17	-68	25,00
Administrativni troškovi poslovanja	-8.865	-8.413	105,37
Amortizacija	-840	-719	116,83
Rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	1.808	1.467	123,24
Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	-138	-200	69,00
Bruto dobit	1.670	1.268	131,70
Porez na dobit	-337	-262	128,63
Neto dobit	1.333	1.006	132,50
UKUPNI KAPITAL	27.595	26.161	105,48
REGULATORNI KAPITAL	28.357	27.902	101,63
STOPA UKUPNOG KAPITALA	17,51%	18,59%	94,19
ROA	0,43%	0,38%	113,16
ROE	4,96%	3,92%	126,53
BROJ ZAPOSLENIH	156	166	93,98

Račun dobiti i gubitka

U 2025. godini Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 1.333 tisuće eura.

U odnosu na 2024. godinu neto kamatni prihod povećan je za 10,79%, odnosno za 922 tisuće eura, te iznosi 9.470 tisuća eura.

Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 82,62%, pri čemu su kamatni prihodi glavni generator prihoda Banke. Kamatni prihodi porasli su za 9,15% u 2025. godini, prvenstveno zbog aktivnosti u segmentu gospodarstva, dok su kamatni troškovi viši za 4,50% kao posljedica snažnog utjecaja konkurencije.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 1.936 tisuća eura, što je za 11,18% više u odnosu na 2024. godinu. U usporedbi s istim razdobljem prethodne godine, prihodi od provizija i naknada veći su za 12,11%, dok su troškovi provizija i naknada viši za 13,39%. Rast prihoda prvenstveno je rezultat većih volumena garancija koje je Banka ugovarala tijekom prethodne godine.

Ostali prihodi iznose 124 tisuće eura i manji su za 264 tisuće eura u odnosu na 2024. godinu, dok su ostali rashodi manji za 51 tisuću eura.

Opći i administrativni troškovi povećani su za 5,37%, ponajprije zbog inflacijskih pritisaka tijekom 2025. godine, ali i zbog troškova projekta stjecanja udjela u stambenoj štedionici. Troškovi amortizacije povećani su za 16,83% kao posljedica ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu u proteklom razdoblju.

Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti u 2025. godini iznose 138 tisuća eura i manji su za 62 tisuće eura u odnosu na 2024. godinu.

Banka, sukladno svojim politikama i procedurama, provodi redovite procjene izloženosti i formira odgovarajuće ispravke vrijednosti za predmetne izloženosti.

Bilanca Banke

Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 321,50 milijuna eura, što u odnosu na 2024. godinu predstavlja povećanje od 28,72 milijuna eura ili 9,81%.

Planirana optimizacija izvora sredstava, u skladu s politikom plasmana, provodi se s ciljem ostvarenja profitabilnosti, uz zadržavanje visoke razine likvidnosti i najbolje moguće alokacije kapitala.

Kredit i predujmovi čine 62,19% imovine Banke i na kraju 2025. godine veći su za 31,4 milijuna eura u odnosu na kraj 2024. godine, ponajprije zbog povećanja plasmana gospodarstvu.

Depoziti, koji čine primarni izvor financiranja, iznose 285,36 milijuna eura i povećani su u odnosu na 2024. godinu za 26,89 milijuna eura, odnosno 10,41%.

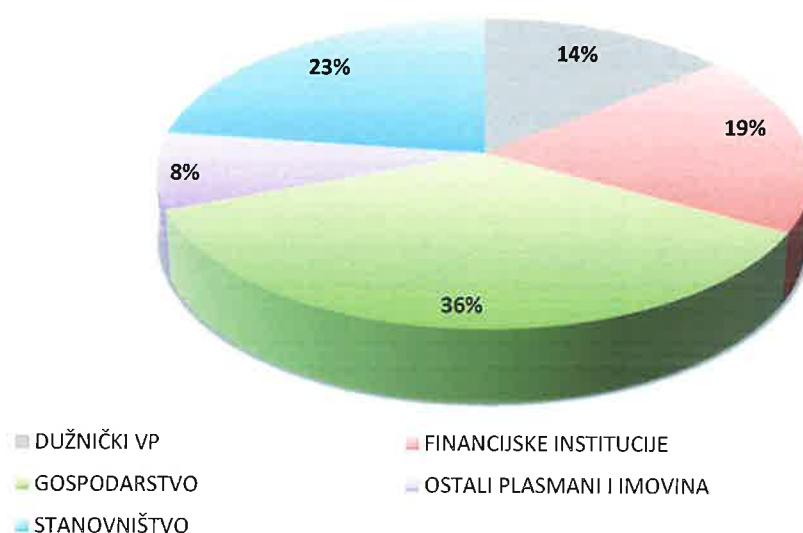
U nastavku je prikaz sektorske strukture aktive i pasive:

Tablica: Sektorska struktura aktive na dan 31. prosinca 2025. godine

(u 000 EUR)

	2025.	%	2024.	%
GOSPODARSTVO	117.262	36%	88.774	30%
- trgovačka društva	95.971		72.940	
- FZ osobe (obrnici, nositelji OPG)	18.728		15.387	
- lokalna Uprava i neprofitne organizacije	2.563		448	
STANOVNIŠTVO	75.058	23%	72.095	25%
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	61.716	19%	80.485	27%
DUŽNIČKI VP	42.471	14%	37.260	13%
OSTALI PLASMANI I IMOVINA	24.997	8%	14.166	5%
UKUPNO:	321.504	100%	292.780	100%

STRUKTURA AKTIVNE NA DAN 31.12.2025

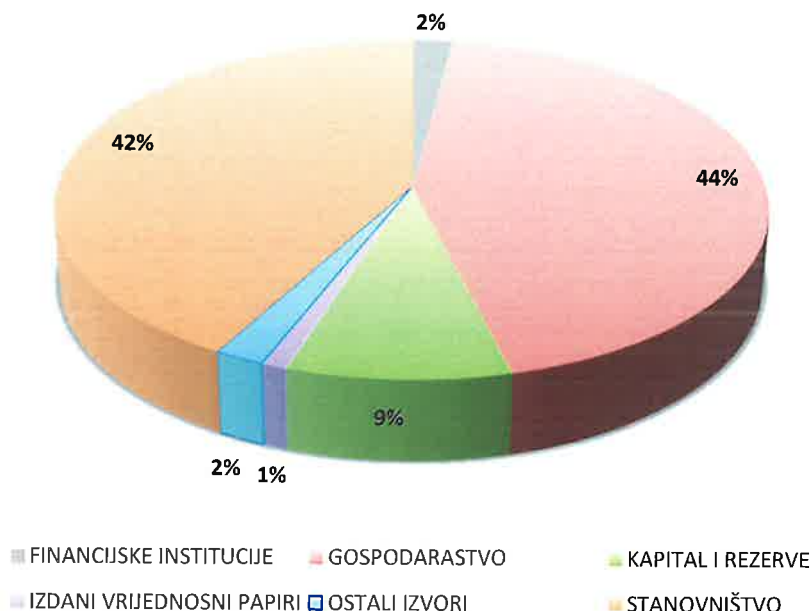


Tablica: Sektorska struktura pasive na 31. prosinca 2025. godine

(u 000 EUR)

	2025.	%	2024.	%
STANOVNIŠTVO	136.136	42%	127.994	44%
GOSPODARSTVO	142.811	44%	108.241	37%
- trgovačka društva	111.262		89.321	
- FZ osobe (obrnici, nositelji OPG)	24.390		10.746	
- lokalna Uprava i neprofitne organizacije	7.159		8.174	
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	5.685	2%	21.417	7%
IZDANI VRIJEDNOSNI PAPIRI	4.000	1%	4.000	1%
OSTALI IZVORI	5.277	2%	4.966	2%
KAPITAL I REZERVE	27.595	9%	26.162	9%
UKUPNO:	321.504	100%	292.780	100%

STRUKTURA PASIVE NA DAN 31.12.2025



Poslovanje s gospodarstvom

Poslovanje u segmentu gospodarstva primarno je usmjereno na financijsko praćenje mikro, malog i srednjeg poduzetništva, obrtnika te nositelja OPG-a, prvenstveno iz vlastitih sredstava te putem kreditnih linija u suradnji s jedinicama lokalne uprave. Uz Ugovor o poslovnoj suradnji u kreditiranju proljetne i jesenske sjetve na području Virovitičko-podravske županije, koji je i u 2025. godini izazvao velik interes postojećih i novih klijenata Banke, valja izdvojiti i Ugovor o poslovnoj suradnji u kreditiranju poljoprivrednika na području Osječko-baranjske županije, koji potvrđuje orijentaciju Banke prema kreditiranju sektora poljoprivrede, osobito na području Slavonije.

Banka ima razvijenu poslovnu suradnju s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) u izdavanju jamstava financiranih iz Europskih strukturnih i investicijskih fondova, čiji je cilj omogućiti realizaciju investicija u malom gospodarstvu poduzetnicima koji nisu u mogućnosti ponuditi kvalitetne instrumente osiguranja. Također, kroz poslovnu suradnju s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) klijentima Banke omogućena je raznovrsnija ponuda kreditnih linija korištenjem kredita iz izvora HBOR-a.

Kreditni plasmani u segmentu gospodarstva u 2025. godini porasli su za 32% u odnosu na prethodnu godinu te iznose povijesno najviših 117,3 milijuna eura (u 2024. godini 88,8 milijuna eura).

Ostvarene su i najviše razine kamatnog prihoda u iznosu od 5,8 milijuna eura (+34% u odnosu na 2024.) te prihoda od provizija i naknada u iznosu od 1,8 milijuna eura (+13% u odnosu na 2024.).

Banka aktivno sudjeluje u financiranju jedinica lokalne uprave i samouprave, čime pridonosi rješavanju razvojnih infrastrukturnih potreba i stvaranju kvalitetnih pretpostavki za daljnji gospodarski razvoj područja na kojima posluje.

Uz kreditiranje, Banka poslovnim subjektima nudi i izdavanje svih oblika jamstava, ponudbenih, činidbenih i platežnih garancija, kao i konkurentne kamatne stope na oročene depozite te naknade za obavljanje platnog prometa.

Kreditna sposobnost, kvalitetni razvojni programi te stručnost posloводства čine temeljne preduvjete za financijsko praćenje klijenata. Cilj nam je biti prepoznat kao pouzdan partner poduzetnicima na lokalnom tržištu, s individualnim pristupom klijentu te kvalitetom i razinom usluge prilagođenima njihovim potrebama i poslovnim ciljevima.

Razvijajući i unapređujući svoje poslovanje, pravnim osobama nudimo i druge usluge koje omogućuju brže, jednostavnije i učinkovitije poslovanje, uključujući dnevno-noćne trezore, Visa Business Charge kartice, SMS usluge te osobito internetsko i mobilno bankarstvo. Od prošle godine klijentima je dostupna i usluga instant plaćanja (instant payment), kojom se prijenos novčanih sredstava u eurima može izvršiti u svega nekoliko sekundi, 24 sata dnevno, 7 dana u tjednu, uključujući vikende i praznike.

U poslovanju Banke s poslovnim subjektima osnovne aktivnosti i dalje su usmjerene na razvoj i povećanje kvalitete usluga koje Banka nudi poduzetnicima te na daljnju izgradnju međusobnog povjerenja i partnerstva, uz prilagodbu suvremenim načinima poslovanja.

Poslovanje sa stanovništvom

Tijekom 2025. godine poslovanje sa stanovništvom odvijalo se u okruženju rasta kreditne aktivnosti i depozitne baze na tržištu, a Banka je taj trend pratila uz zadržavanje opreznog pristupa upravljanju portfeljem i fokus na održiv i kvalitetan rast. Poslovanje je bilo usmjereno na jačanje odnosa s klijentima, unapređenje ponude proizvoda te daljnje podizanje dostupnosti i kvalitete usluge kroz prodajne i digitalne kanale.

Na dan 31. prosinca 2025. neto krediti stanovništva iznosili su 75.058 tisuća eura, dok su depoziti stanovništva iznosili 136.136 tisuća eura. Kretanje kreditnog portfelja tijekom godine pokazuje postupni uzlazni trend, a depozitna baza ostala je stabilna i dodatno ojačana, što potvrđuje povjerenje klijenata i dobru likvidnosnu poziciju Banke.

U segmentu depozita stanovništva tijekom 2025. godine ostvaren je stabilan rast, uz uravnoteženu strukturu depozitne baze po poslovnica i proizvodima te kontinuirano povjerenje klijenata u poslovanje Banke.

Tijekom godine nastavljen je razvoj ponude za građane, s naglaskom na razvoj novih proizvoda i prilagodbu postojećih rješenja potrebama klijenata. Istodobno je poseban fokus stavljen na tehnička i funkcionalna unapređenja mobilnog bankarstva, s ciljem jednostavnijeg korištenja usluga, veće dostupnosti proizvoda i boljeg korisničkog iskustva. Takav pristup važan je ne samo za operativnu učinkovitost nego i za dugoročnu konkurentnost Banke u segmentu stanovništva.

Dodatnu vrijednost u 2025. godini predstavljala je i suradnja sa Solvera štedionicom, kroz koju su otvorene dodatne mogućnosti za širenje prodajnih kapaciteta, jačanje distribucijskih kanala i razvoj sinergijskih učinaka u poslovanju sa stanovništvom. U kombinaciji s kontinuiranom edukacijom zaposlenika i usmjerenošću na kvalitetu savjetovanja, navedene aktivnosti predstavljaju dobru osnovu za daljnji rast kreditnog i depozitnog poslovanja te za jačanje tržišne pozicije Banke u segmentu stanovništva.

Platni promet

Platni promet u Republici Hrvatskoj odvija se preko sustava TARGET-HR, EuroNKS i EuroNKSInst. Svi procesi uređeni su nizom zakona, propisa i direktiva Europske unije.

Funkcioniranje platnog prometa u Slatinskoj banci, nacionalnog, prekograničnog i međunarodnog, odvija se putem mreže poslovnica Banke, mreže poslovnica FINA-e, bankomata, dnevno-noćnih trezora te digitalnih kanala koje koriste klijenti Banke i ostali sudionici u platnom prometu.

Godina 2025. donijela je niz promjena u platnom sustavu Republike Hrvatske, pa je i za Slatinsku banku protekla godina bila operativno zahtjevna.

Nakon uvođenja eura kao nacionalne valute, sve banke u Hrvatskoj preuzele su obvezu sudjelovanja u SEPA instant plaćanjima, odnosno u sustavu EuroNKSInst.

Time su transakcije postale brže i dostupnije. Rok za izvršenje iznosi 10 sekundi, a u sustavu EuroNKSInst transakcije se obavljaju 24/7/365, odnosno svakoga dana u godini.

2025. je donijela još jednu novost na području SEPA plaćanja, a to je usluga Provjere primatelja plaćanja, odnosno VoP (Verification of Payee). Usluga je definirana Uredbom EU 2016/679 koja je stupila na snagu 09.10.2025. u svim državama članicama Europske Unije, uključujući i Hrvatsku. Ova uredba uvodi značajno stroža pravila za provođenje uplata, s ciljem povećanja sigurnosti i smanjenja rizika od pogrešnih ili prijevornih transakcija. Ključni element uredbe je obvezna provjera podudarnosti imena primatelja s IBAN-om prije odobrenja svake uplate, što se odnosi na sve vrste transakcija – od plaća, mirovina, stanarina, socijalnih davanja, pa do ostalih financijskih transfera.

Sustav VoP osmišljen je tako da bude intuitivan i jednostavan za korištenje, a temelji se na principu „semafora“ koji vizualno prikazuje rezultat provjere: zeleno za podudaranje, žuto za sumnju i crveno za nepodudaranje. Uplatitelj može nastaviti s transakcijom i uz upozorenje, ali na vlastitu odgovornost.

U 2025. godini nastavljena je digitalna transformacija poslovanja, uz povećanje broja transakcija i njihova volumena. Broj transakcija zadanih putem digitalnih kanala povećao se za 7,99% kod pravnih osoba, odnosno za 8,33% kod fizičkih osoba. Sve to potvrđuje da se sve veći broj klijenata orijentira na digitalne kanale za obavljanje bankarskih transakcija umjesto na fizički odlazak u poslovnicu Banke. Banka se na tržištu pozicionira kao kvalitetan, pristupačan i fleksibilan pružatelj transakcijskih usluga, čime osigurava kontinuitet poslovanja.

Banka ima razvijenu mrežu korespondentskih banaka. Međunarodna devizna plaćanja obavljaju se preko aplikacije SWIFT Alliance. Za poslove platnog prometa Banka koristi vlastitu programsku podršku, koja predstavlja tehničku osnovu za kvalitetno pružanje usluga platnog prometa u zemlji i inozemstvu.

U 2025. godini došlo je i do izmjena u području plaćanja putem sustava TARGET-HR. Sve platne poruke koriste nove standarde ISO 20022, a MT poruke od listopada 2025. prelaze u MX format. Svrha standarda ISO 20022 jest globalno usklađivanje sustava za obradu prekograničnih bankarskih transakcija i razmjenu poruka između financijskih institucija, uz brojna unapređenja u pogledu sadržaja, strukture i standardizacije razmjenjene informacija.

Zahvaljujući kontinuiranom ulaganju u nove kanale i načine izvršavanja platnih transakcija, u mogućnosti smo svojim klijentima i ostalim sudionicima u platnom prometu ponuditi prihvatljivu, kvalitetnu i financijski povoljnu uslugu.

Istodobno, Banka pridaje veliku pozornost razvoju sustava sigurnosti kako bi u najvećoj mogućoj mjeri zaštitila poslovanje klijenata. Uz to, Banka kontinuirano vodi računa o troškovima platnog prometa.

U narednom razdoblju prioritet nam je uvođenje novih usluga za klijente, veća digitalizacija procesa te pružanje kvalitetne usluge uz praćenje tržišnih trendova i očuvanje sigurnosti i stabilnosti platnog sustava, kao i cjelokupnog poslovanja Banke.

Informatika Banke

Kako ulazimo u digitalno doba, uloga IT-a postaje sve značajnija i u financijskoj industriji.

Iako su banke po svojoj naravi konzervativne institucije, istodobno su i izrazito razvijene tehnološke organizacije koje putem izravnih kanala klijentima omogućuju bankarstvo u stvarnom vremenu.

Sigurnost pritom mora biti na najvišoj razini kako bi pomirila te naizgled suprotstavljene zahtjeve.

U skladu s tim, DORA (Digital Operational Resilience Act) predstavlja novi regulatorni okvir Europske unije koji se fokusira na operativnu otpornost financijskog sektora na digitalne prijetnje i rizike. DORA od financijskih institucija i povezanih pružatelja usluga zahtijeva da osiguraju svoje informacijske sustave, procese i usluge od kibernetičkih napada i drugih digitalnih prijetnji, kako bi očuvali kontinuiranu i sigurnu operativnu sposobnost.

U sklopu implementacije DORA regulative u Banci je uvedena nova uloga – ICT Risk Manager. Njegova je zadaća djelovati kao poveznica između IT odjela i Uprave Banke, osiguravajući da tehnološki rizici ne ugroze financijsku stabilnost ni povjerenje klijenata.

Banka ujedno sve više postaje data-driven organizacija.

Strukturalnom i ciljanom primjenom digitalnih alata, bankarstvo temeljeno na podacima daje odlučujući doprinos postizanju važnih rezultata:

- u definiranju rizika, korištenjem bogatijih i sveobuhvatnijih informacija u stvarnom vremenu;
- u prepoznavanju novih prilika za rast, putem uvida koji pomažu u donošenju pravodobnijih i točnijih odluka;
- u razvoju personaliziranih oblika interakcije s klijentima, pretvarajući znanje o pojedinom klijentu u snažnu konkurentsku prednost.

Kako sve više ulazimo u digitalno doba, potražnja za IT stručnjacima stalno raste.

Poseban je izazov zadržati kvalitetne IT stručnjake i očuvati stabilnost IT tima.

IT sektor je u 2025. godini dodatno ojačan novim djelatnikom u Odjelu systemske podrške.

U 2025. godini Banka je imala značajne izazove i snažan fokus u području transakcijskih računa i platnog prometa, s novim funkcionalnostima koje je uspješno implementirala i pustila u produkciju bez većih incidenata.

- Uspješno je implementirala instant payment priljeve i odljeve po svim kanalima putem kojih je moguće zadati platni nalog.
- Uspješno je implementirala provjeru primatelja (VoP) i EPR registar po svim kanalima i sučeljima putem kojih je moguće inicirati platni nalog.
- Uspješno je implementirala limite na razini korisnika za kanal likvidacije instant payment transakcija.
- Uspješno je implementirala izmjenu formata MT u MX (ISO 20022) za SWIFT poruke.

- Uspješno je implementirala obradu svih internih naloga unutar 10 sekundi.

Ostali važni projekti koji su implementirani u 2025 godini:

- Paketi tekućeg računa – Fee free paket i besplatni regulatorni paket
- Štedni depoziti - Solvera
- Digitalizacija arhive za blagajničke dokumente
- OSR Portfeljni upit
- Migracija na novi Exchange mail server i migracija klijentskih računala na Office 365
- Zamjena Core SWITCH-eva
- Implementacija HNB Odluka o kriterijima kreditiranja potrošača

U pogledu kontinuirane i sigurne operativne sposobnosti dodatno naglašavamo sljedeće:

- U 2025. godini nije bilo većih incidenata.
- Banka se nije našla u tehnološkoj „slijepoj ulici“, odnosno ne ovisi o zastarjelim sustavima koje je teško održavati.
- Banka ima podršku dobavljača za sve svoje ključne i kritične aplikativne sustave.

POSLOVNI RIZICI

Politika i strategije upravljanja rizicima

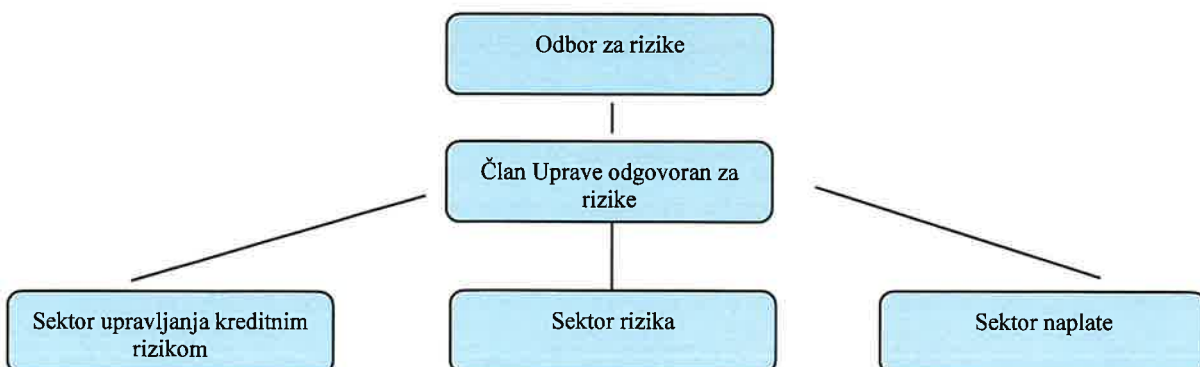
Rizik se definira kao mogućnost nastanka događaja koji mogu nepovoljno utjecati na kapital Banke, prihode, održivost poslovanja ili ostvarenje poslovnih ciljeva.

Sustav upravljanja rizicima obuhvaća organizacijsku strukturu, pravila, procese, postupke, sustave i resurse za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima, odnosno za upravljanje rizicima u cjelini. Takav sustav podrazumijeva i uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja, kulture rizika te donošenje strategije, politika i ostalih internih akata za upravljanje rizicima.

Upravljanje rizicima predstavlja cjelovit proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanja potrebnih radnji radi njihova smanjenja.

Organizacija upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima u Banci provodi se od strane Sektora upravljanja kreditnim rizikom i Sektora rizika. U segmentu upravljanja kreditnim rizikom sudjeluje i Sektor naplate. Također, upravljanje rizicima provodi se u svim segmentima poslovanja kroz uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola.



Odbor za rizike

Odbor za rizike centralno je organizacijsko tijelo za ukupnost upravljanja rizicima.

Banka kao matična kreditna institucija u praćenje upravljanja rizicima uključuje i podatke društva kćeri (Solvera stambena štedionica d.d.). Podaci se promatraju (prate i analiziraju) i na konsolidiranoj razini (u daljnjem tekstu Grupa).

Odbor za rizike putem definiranog sustava izvještavanja kontinuirano raspravlja o svim rizicima kojima je Banka/Grupa izložena u cilju definiranja daljnje poslovne politike Banke/Grupe.

Unutar Odbora za rizike organiziraju se i zasebni pododbori (Pododbor za ICAAP&ILAAP, Pododbor za planove oporavka, Pododbor za operativni rizik)

Sektor upravljanja kreditnim rizikom

Sektor upravljanja kreditnim rizikom obavlja operativno upravljanje kreditnim rizikom.

Obavljaju se poslovi ocjene financijskog položaja klijenata, procjena kreditne sposobnosti, otplatnog potencijala, odlučivanja o plasmanima na kompetentnim razinama nositelja kreditnih ovlaštenja. Postavljaju se pravila kreditiranja, te se provodi monitoring postojećih izloženosti. U sklopu funkcioniranja rada Sektora upravljanja kreditnim rizikom sudjeluju sljedeća radna mjesta:

- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom i rizicima vezanim uz kreditni rizik,
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom.

Sektor rizika

Sektor rizika obavlja operativno upravljanje svim rizicima osim kreditnog, te praćenje i mjerenje svih rizika kojima je Banka /Grupa izložena. U sklopu funkcioniranja rada Sektora rizika sudjeluju sljedeća radna mjesta:

- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika,
- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje tržišnih i ostalih rizika

Funkciju kontrole rizika obavlja direktor Sektora rizika.

Sektor naplate

Sektor naplate operativno upravlja svim kreditnim izloženostima kod kojih postoji neurednost u podmirenju obveza. Sektor naplate poduzima sve mjere za naplatu potraživanja, kako dobrovoljnu tako i prisilnu. U slučajevima u kojima Banka ne može postići sporazumnu naplatu redovnim putem, Sektor naplate predlaže i restrukturiranje izloženosti te prodaju dijela neprihodujućeg portfelja.

Izloženost rizicima

U svom poslovanju Banka je izložena sljedećim rizicima:

- 1) Kreditni rizik
 - Kreditni rizik druge ugovorne strane
 - Kamatno inducirani kreditni rizik

- Valutno inducirani kreditni rizik
- 2) Tržišni rizici
- Pozicijski rizik
- Valutni rizik
- Robni rizik
- 3) Kamatni rizik u knjizi Banke
- 4) Likvidnosni rizik (rizik financiranja likvidnosti, rizik tržišne likvidnosti)
- 5) Operativni rizik
- 6) Koncentracijski rizik
- 7) Rizik prekomjerne financijske poluge
- 8) Izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni
- 9) Rizik održivosti s naglaskom na okolišne, socijalne i upravljačke rizike
- 10) Ostali rizici (razrjeđivački rizik, rizik sekuritizacije, upravljački rizik, rizik modela, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, rizik slobodne isporuke, poslovni rizik, pravni rizik, migracijski rizik, rizik eksternalizacije, rizik profitabilnosti, rizik ulaganja u nekretnine, rizik informacijskog sustava, rizik namire, rizik nesavjesnog ponašanja, rizik usklađenosti, rizik države, strateški rizik u sklopu kojeg i rizik novog proizvoda, te poslovne linije i ostali rizici kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju).

Stupanj rizika kojem je Banka izložena ovisi o mnogobrojnim faktorima i svi navedeni rizici ne djeluju na jednak način na Banku. Detaljno upravljanje pojedinim rizikom se propisuje u politikama, pravilnicima i procedurama za navedene rizike.

Profil rizičnosti

Banka/Grupa nije izložena riziku sekuritizacije, jer ne obavlja poslove sekuritizacije, niti će ulaziti u poslove koji uvjetuju razrjeđivački rizik pa time neće biti izložena istom.

Također, Banka/Grupa neće trgovati robom na tržištu niti izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na robu, odnosno neće biti izložena robnom riziku..

Kultura rizika u smislu preuzimanja i upravljanja rizicima prezentira se svim radnicima na svim razinama tako da budu jasno upoznati s dodijeljenim im ovlastima.

Pristup upravljanju rizicima

Sustavni pristup upravljanja rizikom je ključni element za postavljanje strategije Banke/Grupe u upravljanju rizicima.

Uprava Banke osigurava da upravljanje rizikom bude ugrađeno u sve poslovne procese i u sve organizacijske dijelove.

Cilj upravljanja rizicima je postizanje optimalne razine profitabilnosti uz prihvatljivu razinu rizika. Uprava i Nadzorni odbor, u skladu sa svojim nadležnostima, krajnje i u potpunosti su odgovorni za uspostavu, provedbu i nadzor sustava upravljanja.

Proces upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima mora biti prilagođen vrsti rizika na koji se odnosi. Svaki proces mora minimalno sadržavati slijedeće:

- utvrđivanje rizika,
- mjerenje rizika,
- ovladavanje rizikom,
- praćenje i izvješćivanje o riziku,
- kontrola rizika.

Razina prihvatljivih rizika

Banka/Grupa je dužna osigurati da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

Banka/Grupa je dužna radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala. Regulatorni kapital kreditne institucije (Banke/Grupe) ne smije biti manji od Zakonom propisanog iznosa temeljnog kapitala odnosno Odlukom propisanog internog kapitala.

Banka/Grupa je dužna poslovati tako da je u svakom trenutku sposobna pravodobno ispunjavati dospjele novčane obveze (načelo likvidnosti) te da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti). U svojim politikama vezanim za rizike Banka propisuje razine prihvatljivih rizika za definirane rizike

Izvještavanje o izloženosti rizicima

Uprava i Nadzorni odbor Banke se redovito izvještavaju s raznih aspekata rizika o kvaliteti portfelja, pokazateljima Plana oporavka i osiguravaju im se sve informacije neophodne za sagledavanje rizika kojem je Banka/Grupa izložena. Izvještaj sadrži detaljne informacije o izloženostima, ocjenama rizika, koncentraciji i promjenama u profilu rizika. Sektor rizika izrađuje i dodatne izvještaje koji mu omogućavaju potrebne informacije za proaktivno upravljanje rizicima.

Kontrolne funkcije sastavljaju pojedinačna i periodička izvješća u skladu s Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika, Pravilnikom o radu funkcije praćenja usklađenosti i Pravilnikom o radu unutarnje revizije.

U cilju adekvatne zaštite svoje izloženosti Banka ugovara instrumente osiguranja potraživanja iz kojih je moguće ostvariti naplatu svojih tražbina ukoliko dužnik Banke ne podmiruje svoje obveze, odnosno osigurati minimalni kreditni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik najznačajniji je rizik u Banci i Grupi. Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Valutno inducirani kreditni rizik i kamatno inducirani rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika i Banka ih zasebno sagledava. Od 1. siječnja 2023. godine uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj VIKR je ocijenjen kao nematerijalan.

Banka je propisala Politiku upravljanja kreditnim rizikom. Cilj politike je propisivanje jasnih linija ovlasti i odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom unutar Banke, metodologiju utvrđivanja i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika, uključujući uspostavu odgovarajućih limita, procedura i mjera ako dođe do kriznih situacija.

Proces praćenja pojedinačne izloženosti uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom, urednosti u podmirivanju obveza i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost.

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika izrađuje analizu kreditnog portfelja i odgovoran je za izradu iste. Analiza se obavlja tromjesečno nakon provedenih ispravaka vrijednosti i prezentira se na Odboru za rizike.

Kreditni rizik mjerimo kroz proces praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja sukladno Politici praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja i kroz proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti, a što je propisano Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i Unutarnju reviziju, prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Način zaštite od kreditnog rizika je kontinuirano praćenje pojedinačnih plasmana tako da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenta osiguranja potraživanja.

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

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 propisane su tri kategorije obračuna ispravaka vrijednosti:

- STAGE 1 (S1) – obračun očekivanih jednogodišnjih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi,
STAGE 2 (S2) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli vijek trajanja izloženosti na skupnoj osnovi,
STAGE 3 (S3) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka na pojedinačnoj osnovi

Glavni kriteriji/relevantni podaci za svrstavanje izloženosti u rizične skupine su:

- Dani kašnjenja,
- Status potraživanja - Restrukturirani plasmani,
- Blokada računa,
- Interna ocjena kreditne sposobnosti, Status umrle osobe.

Indikatori koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze smatraju se:

- 1) evidentne znatne financijske teškoće dužnika,

- 2) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje obveza ili kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora,
- 3) postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje (financijske reorganizacije) koja je uzrokovana lošim financijskim položajem dužnika,
- 4) na temelju analize Sustava ranog utvrđivanja pojačanog kreditnog rizika i kvalitativnih pokazatelja na portfelju plasmana pravnih osoba s rano otkrivenim povećanim kreditnim rizikom su: reputacija klijenata, negativna iskustva u svezi s dostavom informacija Banci i pokrenuti sudski sporovi.

Definicija statusa neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao je ispunjenjem jednog od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- (a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;
- (b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri.

Ponovno dodjeljivanje statusa ispunjavanja obveza moguće je u slučajevima kada su otklonjeni svi uzroci koji su doveli do statusa neispunjavanja obveza u razdoblju od minimalno tri mjeseca. Potrebno je analizirati kriterije koji su doveli do poboljšanja financijskog stanja dužnika koji omogućuje potpunu i pravodobnu otplatu kreditnih obveza te je otplata duga vjerojatna. Banka treba biti uvjerena da su poboljšanja kreditne kvalitete stvarna i trajna, te je financijsko stanje dužnika zadovoljavajuće kako bi se status neispunjavanja obveza promijenio u status ispunjavanja obveza. Temeljem toga će se pratiti i analizirati promjene u statusu dužnika ili proizvoda kod kojih će status neispunjavanja obveza nastupiti nedugo nakon ponovnog stjecanja statusa ispunjavanja obveza s ciljem preispitivanja svoje politike u odnosu na reklasifikaciju izloženosti.

Kriteriji za klasifikaciju i umanjeње izloženosti u rizičnoj skupini A

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza.

Banka je dužna izloženosti rasporediti u rizičnu podskupinu:

- 1) A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- 2) A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanjeње vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

Indikatori za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se upotrebljava za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu podskupinu A-2 su:

1. dani kašnjenja,
2. blokada klijenta,
3. narušavanje ocjene kreditne sposobnosti,
4. smrti kod fizičkih osoba,
5. pojavljivanje na listama praćenje Watch lista i Sustav ranog otkrivanja pojačanog kreditnog rizika.

Banka kao obvezni indikator uzima urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza. Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci koje su u obuhvatu duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2.

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi

$$ECL = \sum_{n=1}^r (EAD_n * MPD_n * LGD_n * DF_n)$$

EAD

Izračun izloženosti uslijed statusa neispunjavanja obveza (EAD) predstavlja izloženost u trenutku defaulta klijenta/potraživanja. Uzimaju se u obzir diskontirani novčani tokovi, kao i potencijalna dodatna povlačenja sredstava iz kreditnih linija.

MPD model

Kod MPD modela primijenjen je osnovni pristup izračuna vjerojatnosti nastanka defaulta koji se zasniva na tranzicijskim matricama primjenom Markovljevih lanaca, nakon čega se makroekonomska predviđanja implementiraju pomoću z-shift modela. Vremenska dimenzija dobiva se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode.

LGD

Banka je definirala gubitak u slučaju nastanka default statusa danog financijskog sredstva ovisno o segmentu i postojanju kolaterala po potraživanju

DF

DF je skraćenica termina Discount Factor, odnosno predstavlja diskontni faktor za dati period na bazi inicijalne efektivne kamatne stope. Ovisno o veličini efektivne kamatne stope, dospijeću izloženosti i kašnjenju ili primjeni očekivanog kreditnog gubitka izračunava se DF.

Strateški rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja strateškim rizikom kojoj je cilj definiranje strateškog rizika kojemu je Banka izložena. Strateški rizik predstavlja mogućnost nastanka gubitaka uslijed nepostojanja dugoročne razvojne komponente Banke, pogrešnih poslovnih odluka, loše provedbe donesenih odluka ili nedostatka osjetljivosti na tržišne promjene.

Funkcija kontrole rizika dužna je polugodišnje izvijestiti Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor banke o ostvarenju godišnjih planova bilance.

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Ovaj rizik vezan je uz strateške ciljeve Banke, razvijene poslovne strategije da bi se ostvarili strateški ciljevi, resurse korištene za ostvarivanje tih ciljeva te kvalitete provođenja. Potrebne resurse da bi se provele poslovne strategije čine materijalna i nematerijalna sredstva, uključujući kanale komunikacije, operativne sustave, mreže za isporuku te upravljačke kapacitete i sposobnosti. Kroz proces mjerenja Banka će utvrđivati ostvarenje usvojenih

planova odnosno nivo odstupanja od usvojenih planova i strateških ciljeva Banke kako bi se pravovremeno mogao utvrditi razlog devijacija i pokrenuti aktivnosti na ostvarenju strateških ciljeva Banke.

Zaštita od strateškog rizika predstavlja skup odrednica, strategija, metoda i aktivnosti kojima se jasno definira što Banka želi i kako to ostvariti, odnosno kako isključiti ili ublažiti određene devijacije. U postupku ovladavanja strateškim rizikom Banka može koristiti usluge vanjskih institucija.

Reputacijski rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja reputacijskim rizikom kojoj je cilj definiranje upravljanja reputacijskim rizikom. Reputacijski rizik je mogući negativni utjecaj na dobit i kapital koji je uvjetovan negativnim javnim mišljenjem.

Kontinuirano praćenje prijetnji za reputaciju u kontekstu u kojem se Banka spominje u medijima, ili se javlja u obliku žalbi klijenata, odnosno kroz prijavu operativnog rizika i kroz analize.

Sustav za mjerenje reputacijskog rizika

Reputaciju oblikuju tri činitelja: komunikacija, medijska pokrivenost (online i tisak), te iskustva klijenata i javnosti.

Sukladno prethodno navedenom, rizik reputacije mjerimo na način da vršimo slijedeće:

- analizu žalbi klijenata,
- analizu medijskih natpisa u čijem se kontekstu spominje Banka (pozitivnih i negativnih),
- analizu prijavljenih reputacijskih rizika u okviru operativnog rizika.

Kontrola se vrši kroz uspješnost primijenjenih rezultata dobivenih iz analiza na temelju kojih se je ciljano djelovalo na uklanjanje negativne reputacije koja se odnosila na Banku.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Način zaštite od rizika je ovladavanje reputacijskim rizikom na način da se usmjeri javno mišljenje o Banci na željeni način.

Kamatni rizik

U okviru Politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje definiran je proces upravljanja kamatnim rizikom sukladno Odluci o sustavu upravljanja.

Proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje obuhvaća utvrđivanje ili identifikaciju kamatnog rizika, mjerenje i praćenje, upravljanje kamatnim rizikom; te kontrolu i izvještavanje o kamatnom riziku.

Kontinuirano mjerenje i praćenje kamatnog rizika vrši se uz pomoć metoda Analize kamatnog GAP-a (repricing gap analiza); metode standardiziranog kamatnog šoka na neto kamatni

prihod unutar godine dana; praćenja i analiza neto kamatnog prihoda i kamatne marže; te analize ostvarenja planova neto kamatnog prihoda i izračuna promjene EVE po propisanim šokovima.

Upravu Banke se izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku kroz Odbor za rizike, te tromjesečno regulator putem Izvještaja o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća, Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom.

Kontrola kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje se vrši putem tromjesečnog Izvještaja o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje, internog tromjesečnog izvješća o kamatnom riziku i polugodišnjeg Izvješća o radu funkcije kontrole rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz Funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i Unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike, reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Banka je uz regulatorne limite postavila i interne kako bi na vrijeme izbjegnula eventualno prekoračenje istih. Prekoračenje internog limita će se dogoditi ukoliko Δ EVE prema najgorem scenariju u odnosu na osnovni kapital prelazi 14%. U tom slučaju potrebno je poduzeti mjere u smjeru smanjenja istog. Ako je navedeni omjer veći od 15% Banka je dužna odmah o tome obavijestiti HNB (15% je ujedno i regulatorni limit). Također, prekoračenje internog limita će se dogoditi ukoliko Δ NII prema najgorem scenariju od šest scenarija kamatnih šokova u odnosu na osnovni kapital prelazi 4,5%. U tom slučaju potrebno je poduzeti mjere u smjeru smanjenja istog. Ako je navedeni omjer veći od 5% osnovnog kapitala Banka je dužna odmah o tome obavijestiti HNB (5% je ujedno i regulatorni limit).

Temeljem Analize kamatnog GAP-a utvrđuje se izloženost Banke kamatnom riziku u slučaju promjene cijena po plasmanima odnosno izvorima sredstava, te je potrebno osigurati da maksimalni kumulativni jaz između ukupne neto kamatonosne aktive i ukupne neto kamatonosne pasive na rokovima do 12 mjeseci pod utjecajem porasta kamatnih stopa za 1% ne prelazi granicu od 12% neto kamatnih prihoda.

Propisivanjem i utvrđivanjem godišnjeg plana (kojim Banka utvrđuje planirane iznose plasmana i izvora po pojedinim proizvodima te dinamiku njihovog ostvarenja, te apsolutne veličine aktive na koju Banka ima ugovoreno pravo obračunavati kamatu u odnosu na pasivu na koju Banka ima ugovorenu obvezu plaćati kamatu); zatim Odluke o kamatnim stopama (kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenljivost kamatnih stopa odnosno mogućnost ugovaranja promjenjivih kamatnih stopa, metodu i način obračuna kamatnih stopa); te Kreditne politike (kojima se utječe na sektorsku strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama); i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojima se utječe na strukturu aktive i pasive Banke) u obzir se uzima utjecaj kamatnog rizika, odnosno istima se utječe na smanjenje kamatnog rizika.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je trajno i stabilno održavanje prihvatljive kamatne marže tj. njezino povećanje u granicama mogućeg u cilju ostvarenja zadovoljavajućeg neto kamatnog prihoda dostatnog za ostvarenje planirane profitabilnosti Banke.

Operativni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i operativni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Politikom upravljanja operativnim rizikom definira se proces upravljanja operativnim rizikom, metode, načini i postupci praćenja operativnih rizika, identifikacija, procjena, kontrola, odgovornosti i izvještavanje o operativnim rizicima. Politika je dio Strategije upravljanja rizicima. Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola operativnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o operativnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Upravljanje operativnim rizikom provodi se kroz poticanje zaposlenih na svim razinama na prikupljanje podataka o događajima koji dovode do operativnih rizika, vođenje registra podataka o operativnim rizicima, integriranu internu i eksternu kontrolu, periodično ocjenjivanje i redovno izvještavanje.

Procjena rizika provodi se metodom samoprocjene, primjenom metoda otvorene procjene. Rezultati procjene se prezentiraju putem matrice rizika koja je definirana visinom gubitka, učestalosti gubitka i razinom rizika.

U slučaju pojave kriznih situacija postupat će se u skladu s Planom upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Planovi postupanja u kriznim situacijama i Planovi kontinuiteta poslovanja

U Banci je osnovan Pododbor za upravljanje Operativnim rizikom. Glavna zadaća Pododbora za upravljanje Operativnim rizikom je osiguravanje kontinuiteta poslovanja i ograničavanja gubitaka u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja. Značajni operativni rizik za Slatinsku banku predstavlja mogući financijski gubitak iznad sto trideset tisuća eura, dok znatnije narušavanje poslovanja predstavlja gubitak iznad visine izdvojenog kapitalnog Zahtjeva za operativni rizik. S gledišta nefinancijskog pokazatelja utvrđivanje značajnosti operativnog rizika predstavlja broj prijavljenih događaja koji prelazi uobičajene prijave u povijesnim razdobljima za slične vrste događaja.

Značajan aspekt upravljanja operativnim rizikom provodi se kroz mehanizme unutarnjih kontrola poslovnih aktivnosti u sektorima i poslovnicama, te kontrolnim funkcijama.

Unutarnje prakse koje su prikladne za kontroliranje operativnog rizika su: nadziranje poštivanja dodijeljenih limita, zaštita pristupa sredstvima i evidencijama, osiguranje odgovarajuće stručnosti osoblja, utvrđivanje poslovnih djelatnosti ili usluga kod kojih se čini da dobit nije u skladu s realnim očekivanjima, redovna provjera i usklađivanje transakcija i računa.

Adekvatnim kontrolnim procedurama (provjera poštivanja politika, sustav dokumentiranih odobrenja i ovlaštenja), a koje su sastavni dio redovnih aktivnosti, omogućuje se brzo

reagirane na promjenjive uvjete i izbjegavanje nepotrebnih troškova, a kultura kontrole promiče i dobre prakse upravljanja rizikom.

Valutni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i valutni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Prema definiciji tržišnih rizika osim valutnog, tržišnim se smatraju pozicijski i robni rizik.

Politikom upravljanja tržišnim rizicima definirano je utvrđivanje ili identifikacija, mjerenje, ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom; zatim praćenje, kontrola i izvješćivanje o valutnom riziku, kao i prihvatljiva razina valutnog rizika. Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola valutnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o valutnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika. Kontinuirano praćenje kretanja tečaja obavlja se unutar Sektora riznice i likvidnosti i o navedenom izvještava Odbor za likvidnost. O svim značajnijim promjenama izvještava se Upravu Banke i Odbor za likvidnost bez odgađanja.

Izveštavanje vezano za valutni rizik vrši se tromjesečno putem slijedećih metoda odnosno pristupa:

- gap izvješće - osnovni model mjerenja valutnog rizika. On suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive, te računa otvorene pozicije banke u različitim valutama;
- mjerenjem izloženosti banke valutnom riziku temeljem COREP izvješća.

Banka je dužna izračunavati kapitalni zahtjev za valutni rizik ako ukupna otvorena devizna pozicija uvećana za neto poziciju u zlatu prelazi 2% regulatornog kapitala.

Ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom provodi se planiranjem valutne strukture aktive i pasive Banke, te kontinuiranim praćenjem kretanja tečaja pojedinih valuta i predviđanja njihovog kretanja i utjecaja na poslovanje Banke na slijedeće načine: Godišnjim planom, Mjesečnim planom likvidnosti, Analizom mjesečnog kretanja tečaja (u tromjesečnom izvješću).

Na osnovu utvrđenih planova i dostavljenih izvješća Uprava Banke i Odbor za likvidnost donose konkretne mjere u cilju što kvalitetnijeg upravljanja valutnim rizikom.

Rizik likvidnosti

Banka je ustrojila proces upravljanja likvidnosnim rizikom i usvojila interne akte koji su usklađeni s odnosnim odredbama važećih propisa u ovom segmentu poslovanja. Interni akti koji se odnose na navedeno područje su:

- Politika upravljanja likvidnosnim rizikom,
- Pravilnik o radu Odbora za likvidnost,
- Plan postupanja u slučaju krize likvidnosti.

Proces upravljanja likvidnosnim rizikom se sastoji od utvrđivanja likvidnosnog rizika, mjerenja, ovladavanja, praćenja, izvješćivanja i kontrole.

Sektor riznice i likvidnosti dnevno, tjedno i mjesečno izvješćuje Odbor za likvidnost o likvidnosnoj poziciji Banke.

Sustav izvještavanja o likvidnosnom riziku obuhvaća:

- Praćenje poštivanja donesenih politika, internih akata i limita,
- Praćenje likvidnosne pozicije u eurima,
- Praćenje rezultata testiranja otpornosti na stres.

Koncentracijski rizik

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisan je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje koncentracijskog rizika.

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

Funkcija kontrole rizika obavlja se u Sektoru rizika, unutar kojeg Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom obavlja neovisnu analizu koncentracijskog i kreditnog rizika, te daje pisano mišljenje na kreditni prijedlog za pojedinačno značajne izloženosti.

Sektor rizika tromjesečno izvješćuje Upravu o koncentracijskom riziku. Također, koncentracijski rizik se analizira kroz polugodišnja izvješća funkcije kontrole rizika u kojima se kontroliraju svi važni rizici kojima je Banka/Grupa izložena i dostavljaju Nadzornom odboru, Odboru za rizike i reviziju i Upravi Banke.

Upravljanje koncentracijskim rizikom Banka/Grupa provodi na pet načina:

1. Izloženost prema gospodarskom sektoru (ne uključujući izloženost stanovništvu, kreditnim institucijama, Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci) mjeri se odnosom između izloženosti prema gospodarskom sektoru i ukupne izloženosti Banke te omjerom ispravaka vrijednosti u ukupnoj izloženosti pojedinog gospodarskog sektora. Gospodarski sektor predstavljaju oznake djelatnosti prema NKD;
2. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i regulatornog kapitala;
3. Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i regulatornog kapitala;
4. Izloženost prema Herfindahl-Hirschman Indexu mjeri se na tri načina:
 - a) odnosom izloženosti prema pedeset najvećih klijenata i njihovih povezanih osoba i ukupne izloženosti,
 - b) odnosom neto pojedinačne izloženosti djelatnosti (izuzev financijskih institucija) i ukupne izloženosti po djelatnostima,
 - c) odnosom zbroja velike izloženosti, a nakon primjene izuzeća i CRM-a i regulatornog kapitala;
5. Izloženost prema grupama povezanih osoba putem identificiranja i mjerenje koncentracije koja se odnosi na pojedine osobe i grupe povezanih osoba.

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom propisano je kolika smije biti izloženost prema gospodarskom sektoru, prema investicijskim fondovima te prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite te mjere za smanjenje istog.

Rizik države

Politikom upravljanja rizikom države, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisuju se politika i procedura za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika države u kojoj dužnik ima sjedište odnosno prebivalište.

Rizik države utvrđuje se na temelju procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza druge ugovorne strane sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja proizlazi iz gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za određenu državu te procjene provedivosti ugovora na temelju kojeg je nastao pojedini plasman i mogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja potraživanja prema zakonodavstvu pojedine države u određenom razdoblju.

U cilju praćenja rizika države, Sektor riznice i likvidnosti dužan je pratiti kretanje kreditnog rejtinga zemlje odnosno kreditne institucije u kojoj se nalaze plasirana slobodna devizna sredstva, o čemu je dužan izvijestiti Upravu Banke. Za one kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika utvrđuje se kreditna sposobnost iste.

Od strane Sektora riznice i likvidnosti potrebno je podnijeti izvješće Kreditnom odboru Banke o bonitetu pravnih osoba kod kojih Banka ima plasirana sredstva u inozemstvu. Na osnovu podnijetih izvješća Kreditni odbor će predložiti pojedinačne limite maksimalne izloženosti prema pojedinim pravnim osobama koje imaju sjedište ili prebivalište izvan Republike Hrvatske vodeći računa o riziku države kao i o profitabilnosti poslovanja.

Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala institucije podijeli s mjerom ukupne izloženosti institucije te se izražava u postotku.

Banka izračunava omjer financijske poluge na referentni dan izvješćivanja.
Mjera kapitala je osnovni kapital.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti:

- 1) imovine,
- 2) izvedenica,
- 3) uvećanja za kreditni rizik druge ugovorne strane u repo transakcijama, transakcijama pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcijama s dugim rokom namire i drugim maržnim kreditima,
- 4) Izvanbilančne stavke.

Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni

Predstavlja rizik od sustava kreditnog posredovanja koji uključuje subjekte i aktivnosti izvan reguliranog bankovnog sustava.

Banka je definiranjem aktivnosti kreditnog posredovanja stavila naglasak na sve subjekte koji obavljaju aktivnosti slične bankovnim, izloženi su sličnim rizicima, a nisu podložni sličnom regulatornom okviru. Takve izloženosti će biti utvrđene i definirane kao izloženosti bankarstva u sjeni.

Prilikom obrade Zahtjeva za izloženosti Banke prema klijentu, potrebno je utvrditi da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni, od strane kreditnog referenta/referenta Sektora riznice i likvidnosti koji obrađuje zahtjev. Kontrolu u obliku mišljenja izrađuje Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom. Ukoliko u aktivni klijenta postoji stavka dani zajmovi i/ili u računu dobiti i gubitka financijski prihodi, takav klijent se mora detaljnije obraditi u smjeru utvrđivanja da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni. Obraditi na način da se utvrdi udjel danih zajmova, depozita u ukupnoj aktivni i udjel financijskih prihoda u ukupnim prihodima.

Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

Metodologija mjerenja značajnosti rizika Grupa

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Obrazloženje ocjene značajnosti	Tretman u ICAAP-u	
			Kvalitativni	Kvantitativni
			(DA/NE)	(DA/NE)
Kreditni rizik	4	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao visoki rizik (5) s ekonomskog te temeljem ekspertnog mišljenja dok je obzirom na RDG ocijenjen također visokim (5). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednje visoka (4).	NE	DA
Koncentracijski rizik	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznajčajnim (1). Rizik je ocijenjen kao srednji (3) s ekonomskog i nizak (2) s RDG aspekta. Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (2).	NE	DA
Upravljački rizik	3	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao srednji (3) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao srednja (3) temeljem SREP rješenja HNB iz 12/2025 a nastavno na činjenicu da je Grupa trenutno još uvijek u tijeku provedbe pune konsolidacije. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Valutno inducirani kreditni rizik	1	Rizik je ocijenjen temeljem ekspertnog mišljenja kao neznajčajan rizik (1) te je finalna ocjena značajnosti neznajčajan (1).	DA	NE
Kamatni rizik u knjizi banke	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) s ekonomskog dok je s RDG aspekta ocjena nizak (2). Temeljem ekspertnog mišljenja ocjena je srednje visoka (4). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednja (3).	NE	DA
Valutni rizik	1	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznajčajnim (1). Rizik je ocijenjen kao neznajčajan (1) s ekonomskog, s RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti neznajčajan (1).	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu izloženost ocijenjen je neznajčajan (1) dok je obzirom na buduću izloženost ocijenjen niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznajčajan (1) s ekonomskog pogleda dok je s RDG aspekta ocijenjen kao nizak (2). Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti je nizak (2).	DA	NE
Operativni rizik	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je nizak (2). Rizik je ocijenjen kao srednji (3) s ekonomskog dok je s RDG aspekta ocijenjen kao nizak (2). Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je niskim (2).	NE	DA

		Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (2).		
Strateški rizik	3	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao srednji (3) temeljem SREP rješenja HNB iz 12/2025 a nastavno na činjenicu da je Grupa trenutno još uvijek u tijeku provedbe pune konsolidacije (osobito uzevši u obzir različite poslovne modele institucija te različite operativne sustave i uspostavljene procese) te je stoga finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao srednji (3). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik prekomjerne financijske poluge	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). Grupa će temeljem željenog profila rizičnosti i planiranog rasta kontrolirati te pratiti rizik prekomjerne financijske poluge kao alat nadzora nad nerazmjernim rastom izloženosti u odnosu na regulatorni kapital. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Utjecaj vanjskih činitelja	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik države	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). Sama kvantifikacija provodi se kroz osnovni kreditni rizik (standardizirani pristup).	DA	NE
Rezidualni rizik	1	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao neznatčan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznatčan (1). Banka je napravila analizu kretanja vrijednosti nekretnina te je također došla do istog zaključka te da nije potrebno izdvajati posebno interni kapitalni zahtjev za navedeni rizik. U sklopu ICAAP-a svrstan je u ostale rizike.	NE	DA
Bankarstvo u sjeni	1	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao neznatčan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznatčan (1). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa, usklađenosti internih akata zbog pandemije)	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao nizak (2) s ekonomskog i RDG aspekta). Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti je nizak (2).	NE	DA
Reputacijski rizik	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE

Metodologija mjerenja značajnosti rizika Banka

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Obrazloženje ocjene značajnosti	Tretman u ICAAP-u	
			Kvalitativni	Kvantitativni
			(DA/NE)	(DA/NE)
Kreditni rizik	4	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu izloženost označen kao srednje visok (4) dok je obzirom na buduću izloženost označen srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao visoki rizik (5) s ekonomskog i RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednje visoka (4).	NE	DA
Koncentracijski rizik	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je kao srednji (3). Rizik je ocijenjen kao srednji (3) s ekonomskog i RDG aspekta. Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (3). Navedene ocjene su u	NE	DA

		skladu s HNB SREP rješenjem 12/2025 gdje je navedeno da je u izračun potrebno uključiti i državu (MF i HNB) a što je imalo najveći utjecaj na povećanje značajnosti.		
Upravljački rizik	3	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao srednji (3) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao srednja (3) temeljem SREP rješenja HNB iz 12/2025 a nastavno na činjenicu da je Grupa trenutno još uvijek u tijeku provedbe pune konsolidacije. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Valutno inducirani kreditni rizik	1	Rizik je ocijenjen temeljem ekspertnog mišljenja kao neznačajan rizik (1) te je finalna ocjena značajnosti neznačajan (1).	DA	NE
Kamatni rizik u knjizi banke	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) s ekonomskog i s RDG aspekta. Temeljem ekspertnog mišljenja ocjena je srednje visoka (4). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednja (3).	NE	DA
Valutni rizik	1	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznačajnim (1). Rizik je ocijenjen kao neznačajan (1) s ekonomskog, s RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti neznačajan (1).	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu izloženost ocijenjen je neznačajan (1) dok je obzirom na buduću izloženost ocijenjen niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznačajan (1) s ekonomskog dok je s RDG aspekta ocijenjen kao nizak (2) temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (2).	DA	NE
Operativni rizik	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je nizak (2). Rizik je ocijenjen kao nizak (2) s ekonomskog dok je s RDG aspekta ocijenjen neznačajnim (1). Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (2).	NE	DA
Strateški rizik	3	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao srednji (3) temeljem SREP rješenja HNB iz 12/2025 a nastavno na činjenicu da je Grupa trenutno još uvijek u tijeku provedbe pune konsolidacije (osobito uzevši u obzir različite poslovne modele institucija te različite operativne sustave i uspostavljene procese) te je stoga finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao srednji (3). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik prekomjerne financijske poluge	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). Banka će temeljem željenog profila rizičnosti i planiranog rasta kontrolirati te pratiti rizik prekomjerne financijske poluge kao alat nadzora nad nerazmjernim rastom izloženosti u odnosu na regulatorni kapital. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Utjecaj vanjskih činitelja	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik države	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). Sama kvantifikacija provodi se kroz osnovni kreditni rizik (standardizirani pristup).	DA	NE
Rezidualni rizik	1	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao neznačajan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznačajan (1). Banka je napravila analizu kretanja vrijednosti nekretnina te je također došla do istog zaključka te da nije potrebno izdvajati posebno interni kapitalni zahtjev za navedeni rizik. U sklopu ICAAP-a svrstan je u ostale rizike.	NE	DA
Bankarstvo u sjeni	1	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao neznačajan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznačajan (1). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa, usklađenosti	2	Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE

internih akata zbog pandemije)				
Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva	3	<i>Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao nizak (2) s ekonomskog i RDG aspekta. Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen srednje visokim (4) temeljem HNB SREP rješenja 12/2025 gdje je navedeno da je ovaj rizik u izračunu podcijenjen. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednji (3).</i>	NE	DA
Reputacijski rizik	2	<i>Rizik je ocijenjen s kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE

Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

Financijske institucije, zbog svoje ključne uloge u provođenju financijskih transakcija i upravljanju novčanim tokovima, posebno su izložene rizicima pranja novca i financiranja terorizma. U tom kontekstu imaju važnu moralnu, društvenu i zakonsku obvezu aktivno sudjelovati u sprječavanju i otkrivanju takvih aktivnosti te doprinosti očuvanju stabilnosti i integriteta financijskog sustava.

Međunarodni standardi u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma temelje se na preporukama koje donosi Financial Action Task Force ((dalje u tekstu: FATF), međunarodno tijelo koje definira globalne standarde i promiče učinkovitu provedbu pravnih, regulatornih i operativnih mjera za borbu protiv pranja novca, financiranja terorizma i financiranja proliferacije oružja za masovno uništenje.

Na temelju preporuka FATF-a države i međunarodne organizacije implementiraju odgovarajuće mjere u vlastite pravne sustave, prilagođavajući ih nacionalnim institucionalnim i regulatornim okvirima.

Republika Hrvatska uskladila je svoj pravni okvir s relevantnim pravom Europske unije u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te je odredbe europskih direktiva implementirala u nacionalno zakonodavstvo donošenjem Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te pripadajućih podzakonskih akata i regulatornih smjernica.

Uloga Banke u sustavu sprječavanja pranja novca

Slatinska banka d.d. Slatina (dalje u tekstu: Banka), u svojstvu obveznika primjene propisa iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, aktivno pridonosi nacionalnom sustavu borbe protiv tih pojava usklađivanjem vlastitih internih politika i procedura s odredbama Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i Zakon o mjerama ograničavanja, kao i s relevantnim uredbama Europske unije i rezolucijama Ujedinjenih naroda.

Banka kontinuirano razvija i unapređuje sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te provodi aktivnosti usmjerene na podizanje razine svijesti, znanja i kulture usklađenosti među zaposlenicima.

U okviru svog sustava upravljanja rizicima Banka može, gdje je to opravdano procjenom rizika, primjenjivati i strože mjere od onih minimalno propisanih zakonskim i regulatornim zahtjevima.

Upravljanje rizicima

Uprava Slatinske banke d.d. Slatina (dalje u tekstu: Banka) odobrila je strategiju upravljanja rizicima koja definira viziju upravljanja rizicima, razinu prihvatljivosti rizika, organizacijski okvir te potrebne kapacitete za učinkovito upravljanje svim materijalnim rizicima kojima je Banka izložena.

Cilj strategije je osigurati da se svi relevantni rizici pravodobno identificiraju, razumiju i nadziru te da se uspostave odgovarajući kontrolni mehanizmi radi zaštite Banke, njezinih klijenata, dioničara i zaposlenika te očuvanja stabilnosti financijskog sustava i ugleda Banke.

Izjava o prihvatljivosti rizika (Risk Appetite Statement), kao sastavni dio okvira upravljanja rizicima, definira razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti pri ostvarivanju svojih poslovnih ciljeva, uzimajući u obzir različite moguće ishode provedbe poslovne strategije i planova.

Interni akti Banke

Pravilnik o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (dalje u tekstu: Pravilnik) i Pravilnik o provedbi mjera ograničavanja temelje se na odredbama:

- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma
- Zakon o mjerama ograničavanja
- relevantnih uredbi Europske unije o provedbi međunarodnih sankcija
- rezolucija Vijeća sigurnosti Ujedinjenih naroda
- podzakonskih akata i pravilnika Ministarstva financija
- smjernica nadzornih i regulatornih tijela
- smjernica i preporuka nadležnih tijela Europske unije.

Navedeni pravilnici predstavljaju temeljne interne akte kojima se u Banci uspostavljaju načela, definira organizacijski i kontrolni okvir te uređuju ključni procesi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma, uključujući postupke dubinske analize stranke, praćenja poslovnog odnosa, prepoznavanja sumnjivih aktivnosti i provedbe mjera ograničavanja.

Funkcija sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (SPNFT)

Funkcija sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (SPNFT) u Banci uspostavljena je kao neovisna kontrolna funkcija koja osigurava učinkovitu provedbu zakonskih i internih zahtjeva u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

SPNFT sudjeluje u:

- pripremi i izmjenama operativnih postupaka i internih akata Banke
- uspostavi i unapređenju sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
- praćenju i koordinaciji aktivnosti organizacijskih dijelova Banke u ovom području
- prikupljanju i analizi rezultata unutarnjih i vanjskih kontrola
- razvoju informacijske i analitičke potpore za prepoznavanje i praćenje sumnjivih aktivnosti.
- Edukaciji zaposlenika Banke

SPNFT također koordinira provedbu politika i postupaka Banke u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te osigurava njihovu dosljednu primjenu u svim organizacijskim dijelovima Banke.

Edukacija zaposlenika

Banka osigurava redovitu i sustavnu edukaciju zaposlenika u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s odredbama Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Program edukacije obuhvaća osobito:

- upoznavanje zaposlenika s važećim zakonskim i regulatornim zahtjevima
- prepoznavanje sumnjivih aktivnosti i transakcija
- primjenu postupaka dubinske analize stranke
- provedbu mjera ograničavanja i sankcijskog screeninga.

Edukacija se provodi redovito, najmanje jednom godišnje, te dodatno u slučaju izmjena regulatornog okvira ili internih procedura. O provedenim edukacijama vodi se odgovarajuća evidencija.

U obavljanju svojih zadaća funkcija SPNFT posebnu pozornost posvećuje očuvanju ugleda Banke te usklađenosti poslovanja s važećim propisima, regulatornim očekivanjima i etičkim načelima. U tom smislu funkcija SPNFT djeluje neovisno o poslovnim interesima pojedinih organizacijskih dijelova Banke i nije vođena tržišnim ili komercijalnim ciljevima.

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Upravljanje predstavlja okvir za naše organizacijske procese i procese donošenje odluka. U cilju stvaranja dugoročnih vrijednosti za dioničare i Banku, Banka je usvojila visoke etičke i profesionalne standarde, promiče ih i pridržava se istih, a provedbu osigurava kroz Kodeks poslovnog ponašanja i etike, Politiku upravljanja sukobom interesa, Politiku primitaka, Politiku raznolikosti, Politiku korporativnog upravljanja, te druge akte Banke.

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu Uprava SLATINSKA BANKA d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE) na čijim je internetskim stranicama i objavljen.

Godišnji upitnik korporativnog upravljanja biti će dostupan na internetskim stranicama Banke, www.slatinska-banka.hr i internetskim stranicama Zagrebačke burze www.zse.hr. Banka slijedi i primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja, s objašnjenjima pojedinih iznimki unutar upitnika gdje je to prikladno.

U skladu s dosljednom primjenom načela Kodeksa, Banka razvija i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentnom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj djeluje. U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, radnika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji se ostvaruje paralelnim djelovanjem četiri međusobno neovisnih funkcija: funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti, funkcije unutarnje revizije i funkcije sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Glavne značajke sustava unutarnjih kontrola Banke očituju se u neovisnim nositeljima kontrolnih funkcija

odgovornih za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika i funkciju usklađenosti, dok unutarnja revizija nadgleda cjelokupno poslovanje Banke.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje.

Najznačajniji pojedinačni dioničar Banke je CSET d.o.o.

Slatinska banka ima na raspolaganju čitav niz raznolikih metoda pomoću koji mogu na učinkovit način upravljati sukobom interesa, među kojima je i sljedeće:

- organizacijska struktura (organizacijska razdvojenost te razdvojene linije izvješćivanja), sustavi, kontrole, politike i procedure kojima se sprječava nastanak slučajeva koji uključuju sukob interesa i/ili se ublažava rizik koji iz njih proizlazi;
- obveza prijavljivanja utvrđenih stvarnih ili potencijalnih sukoba interesa;
- obveza dokumentiranja svih slučajeva;
- obveza isključivanja i/ili izbjegavanja usluge, situacije ili aktivnosti kod koje nije moguće sukob interesa spriječiti ili njime na učinkovit način upravljati.

Upravljanje u cilju odvajanja organizacijskih linija i linija izvješćivanja

Postoje učinkovite kontrole za upravljanje razmjenom informacija između radnika koji se bave poslovima koji uključuju rizik sukoba interesa.

Informacijske zapreke također uključuju odvajanje prostora, osoblja, linija izvješćivanja, datoteka i IT-sustava.

U cilju osiguranja neovisnog odvijanja poslovanja Banka ima jasnu strukturnu razdvojenost zadaća i podjelu djelatnosti prema sektorima i pozadinskim jedinicama.

Također su i nadzorne funkcije odvojene od drugih poslovnih jedinica.

Banka je usvojila Kodeks poslovnog ponašanja i etike. Sve aktivnosti Banke trebaju se provoditi u skladu s mjerodavnim pravom i korporativnim vrijednostima sadržanim u Kodeksu, a u Slatinskoj Banci d.d. se u pogledu kršenja standarda predviđenih Kodeksom (namjerna kršenja i/ili kršenja zbog nemara) postupa u skladu s politikom nulte tolerancije.

SLATINSKA BANKA d.d., kao voditelj obrade osobnih podataka klijenata, klijente na svojim web stranicama upozna s njihovim pravima u vezi s obradom osobnih podataka, kao i s načinom na koji obrađuje osobne podatke. <https://www.slatinska-banka.hr/informacije-o-obradi-podataka/>

Prilikom obrade osobnih podataka, Banka osigurava da se isti obrađuju sukladno važećim zakonima i poštujući sva prava klijenta Banke.

Svi osobni podaci koje je Banka doznala od klijenata zaštićeni su zakonom kao tajni podaci (bankovna tajna) te će Banka pristupiti obradi osobnih podataka samo ako je to nužno za realizaciju usluge koja je zatražena, ako je obrada zakonski uvjetovana, ako za to postoji legitimni interes ili je dana privola. U tom smislu, a kako bi Banka osigurala što bolju uslugu, surađuje s partnerima u funkciji kao: a. voditelj obrade ili b. izvršitelj obrade ili c. zajednički voditelj obrade. Tako će Banka dostaviti osobne podatke trećim osobama za koje je Banka u obvezi dostave tih podataka (npr. FINA) ili će biti dostavljeni osobama s kojima Banka ima ugovorni odnos (npr. eksternalizirane funkcije).

Sve osobe koje zbog prirode posla koje obavljaju s Bankom ili za Banku imaju pristup osobnim podacima u jednakoj mjeri su obvezne čuvati te podatke kao bankovnu tajnu sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i drugim propisima koji reguliraju tajnost podataka.

Banka ima imenovanog službenika za zaštitu osobnih podataka kojem se može obratiti putem szop@slatinska-banka.hr

Banka ima sustav za zaprimanje i rješavanje prigovora. Ukoliko netko želi podnijeti prigovor na poslovanje Slatinske banke d.d. Slatina molimo da se obratite radnicima Banke i u usmenom kontaktu pokušate iznaći rješenje odnosno, dobiti odgovor. Ukoliko prigovor ne uspijete riješiti usmenim kontaktom ili niste zadovoljni odgovorom od strane radnika Banke, molimo Vas da predmetni prigovor uputite pisanim putem: Pisanim putem prigovor možete podnijeti: - na obrascu koji možete dobiti u poslovnim prostorima Banke - na adresu Banke "Slatinska banka d.d." V. Nazora 2, 33520 Slatina s naznakom "prigovor" - elektroničkom poštom na e-mail prigovori-potrosaca@slatinska-banka.hr - slanjem prigovora na telefaks; 033/637-029. Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije, kao i dokaz iz kojeg je razvidno kako je Vaš prigovor osnovan. Ako je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Banka može zatražiti da navedeno dopunite. Molimo da u prigovoru navedete svoje osobne podatke (ime i prezime, adresu, OIB). Na Vaš prigovor Banka će odgovoriti u sljedećim rokovima:

a) u roku 10 (deset) dana od dana zaprimanja prigovora potrošača koji se odnosi na proizvode i usluge uređene Zakonom o platnom prometu i Zakona o provedbi Europske unije iz područja platnog prometa – sve vrste transakcijski računa, depozita, platne usluge, platni instrumenti (kartice, internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, SMS) i drugo.

b) u roku 15 (petnaest) dana od dana zaprimanja prigovora potrošača koji se odnosi na ostale bankovne i financijske proizvode i usluge (kredit, garancije, akreditivi, mjenjački poslovi i drugo) primjenjujući odredbe Zakona o zaštiti potrošača. Ukoliko je prigovor kompleksan i zahtijeva duže vrijeme za rješavanje, unutar zakonskog roka obavijestiti ćemo Vas o navedenom. Ukoliko podnijeti prigovor zahtijeva određenu nadopunu, Banka će je od Vaše strane zatražiti. Ako Banka u narednom roku od 30 dana ne dobije traženu nadopunu, objašnjenje, ili odgovor da navedeno iz određenih razloga ne možete dostaviti, možemo smatrati da ste odustali od prigovora. Banka nema obvezu odgovoriti na anonimne prijave. Ukoliko niste suglasni s odlukom Banke u vezi zahtjeva, možete podnijeti prigovor odnosno pritužbu Hrvatskoj narodnoj banci ili, ukoliko je riječ o pritužbi u odnosu na pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti te pružanje pomoćnih usluga, Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, kao nadležnom tijelu. Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u svom očitovanju na prigovor odnosno pritužbu mogu Vas uputiti na mogućnost provođenja postupka mirenja pri Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore odnosno na mogućnost pokretanja građanske tužbe. Centar za mirenje je institucija pri HGK koja strankama pruža usluge organizacije postupka mirenja. Sjedište mu je u Zagrebu, Rooseveltov trg 2, a kao sastavni dijelovi Centra djeluju i regionalni Centri za mirenje u županijskim komorama u Splitu, Rijeci, Puli, Osijeku, Varaždinu i Koprivnici. Adresa mrežnih stranica: www.hgk.hr/centar-za-mirenje/ Sudska zaštita može se ostvariti pred redovnim sudom Republike Hrvatske opće nadležnosti podnošenjem građanske tužbe.

Upravljanje sukobom interesa jedna je od ključnih obveza u okviru poslovanja Slatinske Banke kao pružatelja financijskih usluga. Banka mora biti u stanju utvrditi potencijalne ili stvarne sukobe interesa te njima upravljati na odgovarajući način. Uprava je odgovorna za uspostavu okvira, usvajanje politika i implementaciju sustava, kontrola i postupaka pomoću kojih se postojeći i potencijalni sukobi interesa utvrđuju, procjenjuju, rješavaju, ublažavaju ili sprječavaju. Međutim, svaki je radnik odgovoran za razumijevanje očekivanja i obveza u pogledu utvrđivanja i eskalacije potencijalnih ili stvarnih sukoba interesa, sve u cilju adekvatnog upravljanja sukobima interesa i njihova rješavanja. Politikom upravljanja sukobom

interesa želimo utvrditi okolnosti koje za posljedicu mogu imati sukob interesa. Njome također želimo odrediti načine postupanja kojih se valja pridržavati te donijeti mjere pomoću kojih će se s takvi sukobi interesa rješavati. Banka predano ide za ciljem postizanja najviše razine poštenja. Od radnika Banke se očekuje da u svojim uzajamnim odnosima, odnosima s Bankom i vanjskim organizacijama budu nepristrani i poštenu. Opće je pravilo da su radnici kao i članovi Nadzornog odbora i članovi Uprave dužni izbjegavati i razotkrivati etičke, pravne, financijske i druge sukobe interesa u koje su uključeni Banka i/ili njeni klijenti i/ili treće osobe.

Banka je uspostavila sustav ranog upozoravanja prijava nepravilnosti/whistleblowing i provodi politiku zaštite zviždača.

Uprava i Nadzorni odbor

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.

Uprava

Sukladno odredbama Statuta Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova.

Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima i internim aktima Banke (primjerenost, dobar ugled, potrebna stručna znanja i sposobnost, zahtjev za kontinuiranom edukacijom, iskustvo, izbjegavanje sukoba interesa i zahtjev za posvećenost ispunjavanju dužnosti). Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove.

Nadležnost članova Uprave propisana je Poslovníkom o radu Uprave. Uprava odluke i zaključke donosi na sjednicama.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o radu.

Na dan 31.12.2025. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana (Predsjednik Uprave i dva člana Uprave).

Članovi Uprave tijekom 2025. godine:

Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave (od 27.07.2017.)

Oliver Klesinger, član Uprave (od 15.11.2019.)

Damir Kaluđer, član Uprave (od 12.10.2023.)

Na dan potpisa ovoga izvješća članovi Uprave su:

Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave (od 27.07.2017.)
Oliver Klesinger, član Uprave (od 15.11.2019.)
Damir Kaluđer, član Uprave (od 12.10.2023.)

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke i dužan je obavljati poslove utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora što uključuje i imenovanje (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozivanje članova Uprave Banke.

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

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke. Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovan Odbor za rizike i reviziju, dok funkcije Odbora za primitke i Odbor za imenovanja vrši sam Nadzorni odbor. Djelokrug i način rada odbora uređen je poslovnikom o radu odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2025. godine i na dan potpisivanja ovog Izvješća:

Domagoj Petrinović predsjednik Nadzornog odbora (od 01.07.2022)
Anita Zelić, članica Nadzornog odbora (od 01.07.2022.),
Domagoj Karačić, član Nadzornog odbora (od 26.08.2020.)

Opis politike raznolikosti

Banka primjenjuje standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani politikama Banke.

Banka teži osiguravanju jednake zastupljenosti slabije zastupljenog spola – ženskog spola u Nadzornom odboru i Upravi Banke. U svrhu povećanja broja slabije zastupljenog spola, Banka će težiti da u sljedećih pet godina u sastavu Nadzornog odbora i Uprave bude najmanje 1/3 članova manje zastupljenog spola, u odnosu na ukupan broj članova Nadzornog odbora i članova Uprave. Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano stremljenje povećanju broja žena na upravljačkim funkcijama, iz kojeg razloga se provodi promocija uloge žena u upravljačkim tijelima, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja.

U sastavu Nadzornog odbora, od ukupno 3 člana Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2025. godine, dva člana su muškarci, a jedan žena, dok su u sastavu Uprave sva trojica članova Uprave muškarci.

Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i vrednovanje poslovnog iskustva.

Glavna Skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena 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. Svaka redovna dionica, daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Izmjene Statuta

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 predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke.

Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

Na dan 31. prosinca 2025. godine, članovi Nadzornog odbora nisu u vlasništvu imali dionice Banke, dok je predsjednik Nadzornog odbora imao u vlasništvu 38050 dionica Banke.

Na dan 31. prosinca 2025. Predsjednik Uprave imao je u vlasništvu 30936 dionica Banke, a član Uprave imao je u vlasništvu 19229 dionica Banke.

INFORMACIJE O DIONICAMA

U 2025. godini Banka nije otkupljivala vlastite dionice.

Udio otkupljenih vlastitih dionica u temeljnom kapitalu iznosi ukupno 2,31%.

Organizacija upravljanja

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke i Poslovnica o radu. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom u kvartalu.

Zaposlenici

Broj zaposlenika na 31. prosinca 2025. godine bio je 156. Revidirani godišnji financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

ESG izvještavanje

Održivo ulaganje

Slatinska banka prihvaća svoju odgovornost i ulogu u pružanju podrške zelenoj tranziciji odnosno prijelazu na nisko ugljično, održivije, resursno učinkovito i kružno gospodarstvo u skladu s ciljevima održivog razvoja. Svjesni smo da su kvalitetno upravljanje, odgovornost prema radnicima, zajednici i okolišu temeljne pretpostavke održivosti, dugoročne stabilnosti i profitabilnosti. Financijske institucije igraju značajnu ulogu budući da imaju mogućnost usmjeriti kapital prema onim industrijama koje donose prednosti po okolišnim, društvenim i upravljačkim kriterijima. U okviru ovog izvješća Banka informira javnost o svojim aktivnostima iz segmenta društveno odgovornog i održivog poslovanja.

Naši naponi usmjereni su na postavljanje poslovnih ciljeva za doprinos održivosti gospodarstva. Banka je zadala ESG i održivi razvoj kao poslovni prioritet te je integrirala ESG kriterije u poslovanje banke, kako bi osigurala ostvarenje dugoročnih do srednjoročnih ciljeva na način da utjecaj poslovnih aktivnosti i inicijativa bude mjerljiv, transparentan i odgovoran. Za uspješnu implementaciju ESG okvira, Banka je uspostavila ESG tim koji okuplja različite organizacijske jedinice kojima je cilj provoditi upravljanje ESG rizicima unutar poslovnih aktivnosti i promicati kulturu svijesti o ESG rizicima: okolišnim (E), društvenim (S) i upravljačkim (G) rizicima.

Banka radi kvalitativnu i kvantitativnu procjenu ESG rizika te Banka definira materijalni značaj kao stupanj osjetljivosti ključnih pokazatelja rizika na okolišne promjene.

- Okolišni čimbenici vezani su uz izravan ili neizravan utjecaj poslovanja na prirodni okoliš (primjeri: klimatske promjene, zagađivanje okoliša, iskorištavanje prirodnih resursa, odlaganje otpada, energetska učinkovitost i sl.).
- Društveni čimbenici vezani su uz izravan ili neizravan utjecaj poslovanja na interesne skupine u pogledu univerzalnih vrijednosti (primjeri: uvjeti rada, odnosi sa zajednicom, ljudska prava, raznolikost i sl.).
- Upravljački čimbenici odnose se na procese, regulaciju i institucije koje utječu na upravljanje, administriranje i kontroliranje poduzeća (primjeri: politike i prakse plaća i nagrađivanja, neovisnost izbora članova Uprave i sl.).

Okolišni ciljevi

Težimo načinu poslovanja koji ne proizvodi negativne učinke na okoliš i nastojimo povećati one aktivnosti koji pridonose zaštiti očuvanja okoliša i prirodnih dobara. Posvećeni smo ugljičnoj neutralnosti, kružnom gospodarstvu, obnovljivoj energiji osobito kroz ciljeve smanjenja potrošnje energije, proizvodnji vlastite energije, kod kojeg cilja smo već ostvarili napredak postavljanjem solarnih panela na zgradu centrale u Slatini, tako da već proizvodimo

vlastitu obnovljivu energiju, radimo na postupnoj izmjeni voznog parka u cilju smanjenja emisija na smanjenju otpada, smanjenju upotrebe plastike te na odvajanju i recikliranju otpada.

Društveni utjecaj

Predani smo osnaživanju naših radnika i stvaranju poticajnog radnog mjesta gdje su svi klijenti i radnici na prvom mjestu.

Osiguravamo edukaciju i treninge za radnike, te posebno vodimo brigu o zdravlju i sigurnosti, a uz ostale edukacije ulažemo u znanje radnika u području održivosti te smo tako održali edukaciju o zbrinjavanju otpada. Banka je osigurala sistematske preglede za sve radnike jednom godišnje, te dosljedno provodi odredbe vezane uz zaštitu na radu i sigurnost na radnom mjestu.

Vodimo brigu da svi imaju jednake prilike za profesionalni razvoj, jednaka prava na edukacije te se može spomenuti uključivost: da su radnici uključeni u poslovne procese iz svog djelokruga odgovornosti.

Osiguran je dodatni broj dana godišnjeg odmora radnicima roditeljima djeteta s teškoćama u razvoju, samohranim roditeljima malodobnog djeteta, roditeljima s djetetom mlađim od 7 godina i slično.

Roditelji nakon povratka s korištenja prava roditeljskog dopusta prvih mjesec dana rade pola radnog vremena, koji rad im se računa kao da su radili u cijelom radnom vremenu. Isto tako radnici imaju pravo na slobodne dane za njegu u slučaju teže bolesti, preseljenje, u slučaju potrebe saniranja elementarne nepogode, požara, poplave ili potresa koje su zadesile objekt u kojem živi, sklapanje braka i životnog partnerstva, prisustvovanje porodu, rođenje djeteta, slučajevima smrti bliskih osoba, za svako darivanje krvi, trudnice za prenatalni pregled, za prvi dan škole djeteta, polazak djeteta u vrtić, za žrtve prepada na radnom mjestu, za pripremu stručnih ispita i stjecanje diploma i certifikata važnih za obavljanje posla, za sistematski pregled.

Kroz Politiku primitaka Banka osigurava okvir za transparentno ukupno nagrađivanje radnika koje bi privuklo, zadržalo kvalitetne radnike te osiguralo ostvarivanje ciljeva Banke, a u skladu sa strategijom, dugoročnim ciljevima i rizicima Banke. Prilikom uspostavljanja sustava nagrađivanja, Banka poštuje pravilo jednakosti za žene i muškarce.

Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju, unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

Banka primjenjuje standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani politikama Banke.

Banka će u sklopu inicijalne, redovne i izvanredne procjene primjerenosti kandidata za člana Uprave, sagledavati usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola.

Banka je također uvela praćenje kretanja rodno uvjetovanih razlika u plaći.

Poslovna mreža Slatinske banke d.d.

URED ZAGREB
Trg žrtava fašizma 2,
10 000 Zagreb
Tel: 01/645-9020

POSLOVNICA ZAGREB
Tomašičeva 2,
10000 Zagreb
tel: 01/645-9005

POSLOVNICA RIJEKA
Andrije Medulića 8,
51000 Rijeka
tel: 051/563-505

POSLOVNICA VALPOVO
Trg kralja Tomislava 6,
31550 Valpovo
tel: 031/628-165

POSLOVNICA DONJI
MIHOLJAC
Vukovarska 4,
31540 D.Miholjac
tel: 031/628-185

POSLOVNICA NAŠICE
Trg Izidora Kršnjavog 3,
31500 Našice
tel: 031/628-145

POSLOVNICA ĐAKOVO
Stjepana Radića 9,
31400 Đakovo
tel: 031/628-455

POSLOVNICA SLAVONSKI
BROD
Petra Krešimira IV 13,
35000 Slavonski Brod
tel:035/637-005

POSLOVNICA SLATINA – CENTRALA BANKE
V.Nazora 2,
33520 Slatina
tel: 033/637-011

POSLOVNICA OSIJEK
Županijska 13,
31000 Osijek
tel: 031/628-205

POSLOVNICA VIROVITICA
Trg kralja Tomislava 6,
33000 Virovitica
tel: 033/637-185

POSLOVNICA DARUVAR
Kralja Tomislava 22,
43500 Daruvar
tel: 043/638-305

POSLOVNICA POŽEGA
Kamenita vrata 4,
34000 Požega
tel: 034/638-505

POSLOVNICA ORAHOVICA
Kralja Zvonimira 9,
33515 Orahovica
tel: 033/637-145

POSLOVNICA KOPRIVNICA
Dr. Željka Selinger 2a,
48000 Koprivnica
tel: 048/617-105

KREDITNI URED SPLIT
Poljička cesta 10
21000 Split
tel: 095/369-1635

SLATINSKA BANKA d.d.
Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina
Tel:033/637-000
Fax:033/637-019
Internet stranice: www.slatinska-banka.hr
E-mail adresa: slatinska-banka@slatinska-banka.hr

Odgovornost za godišnje financijske izvještaje

Uprava Slatinske banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) je dužna je pripremiti godišnje financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i rezultate poslovanja i novčanog toka, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim od strane Europske unije te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje godišnjih financijskih izvještaja.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje godišnjih financijskih izvještaja temeljem načela neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem, neprimjerena.

Uprava je odgovorna i za sastavljanje i sadržaj Izvješća Uprave za Banku i ostalih informacija sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu (NN 85/24, 145/24 i 151/25), ta za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke (NN br. 80/2025).

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje te ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s godišnjim financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava ima odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Godišnji financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 46 do 114, dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku i usklada sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 79 do 89, te Izvješće posloводства, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i ostale informacije priložene uz ove Godišnje financijske izvještaje, odobreni su od strane Uprave Banke 30. ožujka 2026. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, godišnje financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi:

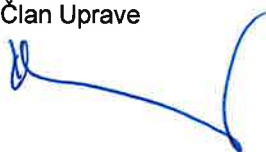
U ime i za Slatinsku banku d.d.:

Andrej Kopilaš
Predsjednik Uprave



Slatinska banka d.d.
Vladimira Nazora 2
33520 Slatina
Republika Hrvatska

Oliver Klesinger
Član Uprave



Damir Kaluđer
Član Uprave



Slatina, 30. ožujka 2026. godine

Izvešće neovisnog revizora dioničarima Slatinske banke d.d., Slatina

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za godinu koja završava 31. prosinca 2025. Slatinske banke d.d. Slatina, Vladimira Nazora 2 (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na dan 31. prosinca 2025. godinu, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji, fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2025. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji (MSFI).

OSNOVA ZA MIŠLJENJE

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

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (s Međunarodnim standardima neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kako je primjenjivo na revizije godišnjih financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, zajedno s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima</i></p> <p>U bilješki broj 18./ii/ Zajmovi i predujmovi komitentima uz godišnje financijske izvještaje Banke iskazana je bruto vrijednost u iznosu od 206.526 tisuća eura, pripadajući ispravak vrijednosti zajmova u iznosu od 10.640 tisuća eura, te ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u iznosu od 5 tisuća eura prikazano u bilješki broj 13. (na 31. prosinca 2024. godine bruto vrijednost od 174.236 tisuća eura, pripadajući ispravak vrijednosti zajmova u iznosu od 11.563 tisuća eura, te umanjenje vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u iznosu od 143 tisuće eura).</p> <p>Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtijeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja iznosa vrijednosnog usklađivanja.</p> <p>Utvrđivanje prikladnog umanjenja vrijednosti koristi subjektivne pretpostavke i prosudbe u procjenjivanju iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva od strane Uprave Banke, a koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja i iznosa tog umanjenja.</p> <p>Uprava je obavila procjenu cijelog portfelja procjenom očekivanog kreditnog gubitka (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI“ 9).</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih umanjenja vrijednosti za zajmove i predujmove komitenata, u modelu mjerenja, Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod sljedećih značajnih područja procjena:</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Revizijski postupci formirani kao odgovor na ključno revizijsko pitanje uključivali su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Razmatranje poslovnog modela upravljanja kreditima, pregled grupa plasmana, načina vođenja kredita i njihova vrednovanja; • Provjera klasifikacije kredita na uredne kredite, kredite kod kojih je značajan porast kreditnog rizika i kredite kod kojih je potrebno umanjenje, sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija; • Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima, a koje je uspostavila Uprava i provjera njihove učinkovitosti; • Pregled i ocjena prikladnosti metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD); • Provjera kvalitete i ispravnosti korištenih povijesnih financijskih informacija, ocjenu prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a; • Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p>

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<ul style="list-style-type: none"> • Razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu određivanja rizičnih parametara, • Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost, • Procjena promjena koje ukazuju na značajno pogoršanje zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanog ECL tijekom trajanja instrumenta, • Procjenu očekivanog budućeg novčanog toka iz poslovanja, • Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja. <p>Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtijeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Zbog neizvjesnosti povezane s očekivanim novčanim tokovima, financijskog značaja rezervacija za umanjene vrijednosti, njihovog utjecaja na financijske izvještaje, intenziteta korištenja subjektivnih pretpostavki i prosudbi u procjenjivanju iznosa potrebnih rezervacija za umanjene vrijednosti, te složenosti korištenih modela procjene zaključili smo da je ispravak vrijednosti kao posljedica provedenih rezerviranja za umanjene vrijednosti i s tim povezani zajmovi i predujmovi komitenata naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine.</p> <p><i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i></p> <p>Vidjeti bilješke: 3.10. Financijska imovina, 13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, 18. Zajmovi i predujmovi komitentima i 36. Kreditni rizik.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika po pojedinim karakterističnim grupama plasmana; • Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjenja vrijednosti, preračun ili kritičko preispitivanje ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu, prikladnosti vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od unovčenja kolaterala. <p>Za umanjene vrijednosti koje se određuju na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Preispitali smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD); • Preispitali smo prikladnost mjerenja potrebnog umanjenja vrijednosti za ECL i to kroz kritičko sagledavanje financijskog položaja klijenta i uspješnosti poslovanja, procjene očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu izloženosti, prikladnost vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od korištenja kolaterala na ime naplate nenaplaćenih izloženosti; • Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Balance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a; • Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

OSTALA PITANJA

Godišnje financijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima 28. ožujka 2025. godine.

OSTALE INFORMACIJE

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim 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, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

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

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u Ostalim informacijama (isključujući Izvještaj o održivosti). U tom smislu nemam što izvijestiti.

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE ZA GODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

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

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

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

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA 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 izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo 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, namjerne propuste, pogrešna prikazivanja 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.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u 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 izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- 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 radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

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 izvješću revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na 30. rujna 2025. godine imenovala nas je Skupština Banke temeljem prijedloga Nadzornog odbora da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2025. godinu što predstavlja našu prvu godinu angažmana.
2. Naše revizorsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke koji sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. uredbe (EU) br. 537/2014.
3. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu i datuma ovog izvješća 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.
4. Uz zakonsku reviziju pružili smo Banci uslugu izražavanja ograničenog uvjerenja o utvrđivanju dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine i o tome 23. prosinca 2025. godine izdali izvještaj.

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 80/25 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 117. do 123. pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2025. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi s godišnjim financijskim izvještajima Banke.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima (nastavak)

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU (NASTAVAK)

Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama s godišnjim financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 117. do 123. i prilagođena su zahtjevima Odluke.

Angažirani partner u reviziji koji ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Jeni Krstičević.

U Zagrebu, 30. ožujka 2026. godine

PKF FACT revizija d.o.o.

Zadarska 80

10000 Zagreb



Jeni Krstičević,
Predsjednica uprave



Jeni Krstičević,
Ovlašteni revizor

PKF FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056

4

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

POZICIJA	Bilješka	2025.	2024.
		EUR '000	EUR '000
Prihodi od kamata	4	12.624	11.566
Rashodi od kamata	5	(3.154)	(3.018)
Neto prihod od kamata		9.470	8.548
Prihod od naknada i provizija	6	2.533	2.259
Rashod od naknada i provizija	7	(597)	(527)
Neto prihod od provizija i naknada		1.936	1.732
Neto dobiti (gubici) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8(a)	64	26
Neto prihodi od tečajnih razlika	8(b)	(5)	7
Ostali poslovni prihodi	9	64	355
Ostali poslovni rashodi	10	(17)	(68)
Neto dobit trgovanja i ostali prihodi		11.512	10.600
Administrativni troškovi	11	(8.664)	(8.370)
Doprinosi u sanacijski fond	10(a)	(104)	0
Amortizacija	12	(840)	(719)
Troškovi poslovanja		(9.608)	(9.089)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		1.904	1.511
Rezervacije ili ukidanje rezervacija		(156)	(92)
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(78)	(151)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	13	(234)	(243)
Dobit prije poreza		1.670	1.268
Obveza poreza na dobit	14	(373)	(310)
Trošak odgođenog poreza		36	48
Porezni trošak		(337)	(262)
Dobit za godinu		1.333	1.006
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak			
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza		47	132
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak			
Ostala sveobuhvatna dobit		47	132
UKUPNO OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT TEKUĆE GODINE		1.380	1.138

Popratne bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2025.

POZICIJA	Bilješka	31.12.2025.	31.12.2024.
		EUR '000	EUR '000
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	59.874	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	16	3.046	1.296
Financijska imovina po amortiziranom trošku	17	39.817	36.467
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	4.068	5.830
Zajmovi i predujmovi komitentima	18	195.886	162.673
Nekretnine, postrojenja i oprema	19	10.144	4.159
Nematerijalna imovina	20	3.137	2.918
Odgodena i tekuća porezna imovina	21	188	193
Ostala imovina	22	244	260
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	23	5.100	0
Ukupno imovina		321.504	292.781
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	24(a)	284.478	247.329
Obveze po primljenim kreditima	24(b)	767	11.031
Obvezene za izdane vrijednosne papire	24(c)	4.058	4.058
Obveze po najmovima-MSFI 16 i ostale financijske obveze	25	802	1.252
Rezervacije za obveze i troškove	26	933	777
Tekuća porezna obveza	27	66	0
Ostale obveze	28	2.805	2.172
Ukupno obveze		293.909	266.619
KAPITAL			
	29		
Temeljni kapital		11.947	11.947
Premije na dionice		20	20
Rezerva fer vrijednosti		79	180
Ostale rezerve		1.823	1.772
Rezerve na vlastite dionice		(465)	(465)
Zadržana dobit		12.858	11.702
Dobit tekuće godine		1.333	1.006
Ukupno kapital		27.595	26.162
Ukupno obveze i kapital		321.504	292.781

Popratne bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izvjestaj o promjenama kapitala

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

	Dionički kapital		Vlastite dionice		Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (gubitak)		Kapitalni dobitak		Zakonske rezerve		Rezerve za vlastite dionice		Ostale rezerve		Zadržana dobit		Dobit/gubitak tekuće godine		Ukupno
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	
Stanje 31. prosinca 2023. g	11.947	(875)	48	20	878	1.108	941	10.187	900	25.154									
Raspored dobiti 2023. godine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenta	0	410	0	0	0	(616)	(539)	615	0	(130)									
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	132	0	0	0	0	0	0	132									
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.006									
Stanje 31. prosinca 2024. g	11.947	(465)	180	20	878	492	402	11.702	1.006	26.162									
Raspored dobiti 2024. godine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenta	0	0	(148)	0	0	0	51	150	0	53									
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	47	0	0	0	0	0	0	47									
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.333									
Stanje 31. prosinca 2025. g	11.947	(465)	79	20	878	492	453	12.858	1.333	27.595									

Popratne bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

POZICIJA	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Poslovne aktivnosti i usklađenja		
Dobit prije oporezivanja	1.670	1.268
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	234	243
Amortizacija	840	719
Plaćene kamate	(25)	(46)
Naplaćene kamate	9.925	8.200
Plaćeni porez na dobit	(337)	(453)
Ostale nenovčane stavke	(471)	(503)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	(1.750)	(1.172)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(3.350)	(2.401)
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	4
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.762	(4.296)
Zajmovi i predujmovi komitenata	(43.138)	(36.530)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	21	906
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	37.174	52.316
Rezervacije za obveze i troškove	156	91
Porezna obveza	66	(141)
Ostale obveze	970	681
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	3.747	18.886
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju/materijalne i nematerijalne imovine	(12.144)	(1.612)
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(12.144)	(1.612)
Financijske aktivnosti		
Obveze po primljenim kreditima	(10.264)	(258)
Obveze po najmovima - MSFI 16	(450)	654
Obveze za izdane dužničke vrijednosne papire	0	4.058
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(10.714)	4.454
D) Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(19.111)	21.728
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	78.985	57.257
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	59.874	78.985

Popratne bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

1.1. Pravni okvir i djelatnost

SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA ("Banka") registrirana je kod Trgovačkog suda u Bjelovaru pod matičnim brojem subjekta MBS 010000576 OIB 42252496579. Sjedište Banke je u Slatini, Vladimira Nazora 2.

Banka je registrirana za obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji, obavljanje novčanih posredovanja, primanje svih vrsta depozita, davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstva i bankovnih garancija, obavljanje poslova s mjenicama, čekovima, pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata, obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj računa ili račun drugih osoba, izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja, obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa, davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev, obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom, obavljanje platnog prometa u zemlji, pružanje usluga zastupanja u prodaji polica osiguranja, pružanje ostalih financijskih usluga.

Temeljni kapital Banke na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 11.947 tis. eura i podijeljen je na 918.972 dionica, nominalne vrijednosti 13 eura.

1.2. Tijela Banke

Organi upravljanja Banke su Uprava, Nadzorni odbor te Skupština.

Upravu Banke u 2025. godini čine:

1. Andrej Kopilaš - predsjednik Uprave od 10. travnja 2018. godine na mandat do 20. srpnja 2028. Godine
član Uprave (od 20. srpnja 2017. do 10. travnja 2018. godine); zastupa Banku pojedinačno i samostalno odlukom nadzornog odbora od 16. siječnja 2018. godine; predsjednik Uprave od 10. travnja 2018. godine na mandat do 20. srpnja 2028. godine)
2. Oliver Klesinger, član Uprave (od 14. studenog 2019. godine na mandat do 20. srpnja 2028. godine)
3. Damir Kaluđer, član Uprave (od 10. listopada 2023. godine do 20. srpnja 2028. godine)

Članovi Nadzornog odbora su:

1. Domagoj Petrinović – predsjednik Nadzornog odbora (član od 1. srpnja 2022. godine)
2. Domagoj Karačić – član Nadzornog odbora (član od 26. kolovoza 2020. godine)
3. Anita Zelić – član Nadzornog odbora (član od 01. srpnja 2022. godine)

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je zapošljavala 156 zaposlenika (31. prosinca 2024. godine 166 zaposlenika).

1. OPĆI PODACI (nastavak)

1.3. Procjena rizičnosti poslovanja Slatinske banke d.d. od strane Hrvatske narodne banke

Hrvatska narodna banka provela je procjenu rizičnosti poslovanja Slatinske banke d.d. u okviru redovitog SREP procesa te slijedom činjenice da se profil rizičnosti Banke nije značajnije promijenio u odnosu na prošlu godinu te da su dodatni kapitalni zahtjevu utvrđeni SREP Rješenjem EROFF-21-091/25-RS-BV od 23.12.2025., kojim je Banci naloženo kontinuirano održavati na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, počevši od 01.siječnja 2026. godine, dodatan regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 1,98 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one propisane člankom 92. Stavak 1. Točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.06.2013.) i Glavom VII. Zakona, ocijenjeni adekvatnim. HNB je u ovom ciklusu izdavalo rješenje te je Banka dužna i održavati gore navedenu stopu, odnosno zajedno sa zaštitnim slojevima stopu ukupnog kapitala od 15,48%.

Stopa ukupnog kapitala Banke na dan 31.12.2025. iznosi 17,51%.

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti i osnove sastavljanja

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24), u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Regulatorni financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja te Međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI), njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije.

Glavne razlike u reklasifikaciji između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI nisu materijalno značajne, prihvaćene su kao procjene Uprave, a odnose se na:

- HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po propisanoj minimalnoj stopi za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i za izvanbilančne izloženosti. U svojim godišnjim financijskim izvještajima Banka je priznala ova rezerviranja kao zamjenu za očekivane gubitke koji se računaju sukladno zahtjevima MSFI 9 – Financijski instrumenti;

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.1. Izjava o usklađenosti i osnove sastavljanja (nastavak)

- HNB za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza propisuje minimalne iznose rezervacija za umanjenje vrijednosti koje mogu biti različite od zahtijevanih u skladu s MSFI;
- HNB propisuje minimalne vrijednosti umanjenja i minimalno vremensko razdoblje naplate pojedinih izloženosti (preuzeta imovina) u statusu neispunjenja ugovornih obveza čija se naplata očekuje iz unovčenja kolaterala, koje mogu biti različite od zahtijevanih u skladu s MSFI.

2.2. Osnove mjerenja

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveza iskazane su po amortiziranom ili po povijesnom trošku.

2.3. Neizvjesnost procjena i utjecaj prosudbi

Prilikom sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te na iskazane iznose imovine i obveza Banke, prihode i rashode Banke, te objavljivanje potencijalnih obveza Banke. Budući događaji i njihovi utjecaji ne mogu se predvidjeti sa sigurnošću, slijedom čega se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih. Procjene korištene pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja su podložne izmjenama nastankom novih događaja, stjecajem dodatnog iskustva, dobivanjem dodatnih informacija i spoznaja i promjenom okruženja u kojima Banka posluje. Ključni izvori neizvjesnosti procjena Banka prepoznaje:

- Gubici od kredita i potraživanja,
- Porez na dobit i
- Rezerviranja za sudske sporove.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju, a učinci se priznaju u razdoblju u kojem su se iste promijenile ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju na koji promjena utječe ukoliko se odnosi i na buduća razdoblja.

Ključne procjene korištene u primjeni računovodstvenih politika prilikom sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja odnose se na obračun amortizacije dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine, umanjenje vrijednosti imovine, ispravak vrijednosti potraživanja i rezerviranja, te objavu potencijalnih obveza.

Godišnji financijski izvještaji prikazani su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prihvaćen u objavljivanju godišnjih financijskih izvještaja banaka i sličnih financijskih institucija.

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

2.4. Novi i dopunjeni standardi i tumačenja u tekućem periodu

Usvojene računovodstvene politike jednake su onima primijenjenima prošle financijske godine, osim standarda, izmjena standarda i tumačenja koji su stupili na snagu nakon 1. siječnja 2025. godine. U nastavku je prikazan samo novi standard, njegova izmjena i tumačenje koji su bitni za poslovanje Društva:

- **Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta:** Izmjena definira da se valuta smatra zamjenjivom u drugu valutu ako subjekt može pribaviti tu drugu valutu unutar vremenskog okvira koji uključuje uobičajeno administrativno kašnjenje putem tržišta ili mehanizma razmjene u kojem bi transakcija rezultirala provedivim pravima i obvezama. Kada valuta nije zamjenjiva, subjekt je obvezan procijeniti važeći tečaj na datum mjerenja. Izmjena također pruža smjernice za utvrđivanje tečaja u takvim okolnostima, kao i propisane povezane objave u slučajevima kada tržišni tečaj nije dostupan. Izmjene sadrže smjernice za određivanje situacija kada je valuta zamjenjiva i kako odrediti tečaj kada nije

Ova izmjena standarda nema značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Društva.

2.5. Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi te ih Banka ne primjenjuje

Objavljeni su novi standardi i izmjene standarda koji još nisu na snazi (primjenjuju se za razdoblja koja započinju 1. siječnja 2026. ili nakon toga):

- Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje: Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodnim čimbenicima.
- Godišnja poboljšanja – Svezak 11 – uključuje određene izmjene u MSFI 1, MSFI 7, MSFI 9, MSFI 10, MRS 7

Ne očekuje se da će ove izmjene i dopune imati značajniji učinak na godišnje financijske izvještaje Društva

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Objavljeni su novi standardi i izmjene standarda koji još nisu na snazi, niti su odobreni od strane EU (primjenjuju se za razdoblja koja započinju 1. siječnja 2027. ili nakon toga):

- **MSFI 18** Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima: Izdan u travnju 2024. godine i zamjenjuje MRS 1 te će rezultirati velikim posljedičnim izmjenama računovodstvenih standarda MSFI, uključujući MRS 8 Osnove sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja (preimenovan iz Računovodstvene politike, Promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške). Iako MSFI 18 neće imati nikakav učinak na priznavanje i mjerenje stavki u godišnjim odvojenim/konsolidiranim 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.
- **MSFI 19** Ovisna Društva bez javne odgovornosti: objave i izmjene
- Izmjene MRS 21 – tečajevi u slučaju hiperinflatornih valuta

Uprava još procjenjuje učinke novih i izmijenjenih standarda. Osim učinaka MSFI 18 koji će imati značajan učinak na prezentiranje, prvenstveno uspjeha poslovanja, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na godišnje financijske izvještaje Društva.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu godišnjih financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

3.1. Osnove prikaza

Godišnji financijski izvještaji su pripremljeni primjenom konvencije povijesnog troška, osim određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti. Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoje statutarne financijske izvještaje u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke ("HNB"). Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Godišnji financijski izvještaji prezentirani su u tisućama eura, budući da je euro funkcijska i izvještajna valuta Banke.

Počevši od 1. siječnja 2023. godine, Republika Hrvatska promijenila je svoju valutu iz hrvatske kune u euro. Euro je postao funkcionalna i prezentacijska valuta u 2023. godini. Promjena funkcionalne i prezentacijske valute u 2023. godini nema značajnog utjecaja na ove godišnje financijske izvještaje.

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o najavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 85/2022). Navedenom Odlukom euro je 1. siječnja 2023. godine postao službena valuta i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj iznosi 7,5345 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute Banke.

3.2. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjene

Priprema financijskih izvještaja Banke, sukladno MSFI-ima, zahtijeva od Uprave Banke da učini procjene i pretpostavke, koje utječu na iznose prikazane u ovim financijskim izvještajima i pratećim bilješkama.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima te raspoloživim informacijama na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduća razdoblja.

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu uprave rizika od neispunavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka na financijskoj imovini i to za bilančne pozicije ali i za potraživanja po isključenim kamatama priznatim u izvanbilančnoj evidenciji. Bilančna i izvanbilančna izloženost ubrajaju se u ukupnu izloženost Banke prema klijentu. Plasmani Banke osigurani su najvećim dijelom kolateralima od kojih su najznačajnije nekretnine.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.2. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjene (nastavak)

Procjena vrijednosti nekretnina predstavlja najbolji procjenu Uprave, ali je u toj procjeni sadržana neizvjesnost. Povijesne transakcije, kao i transakcije u 2023. godini potvrdile su da su realizirane vrijednosti nekretnina u ovrhama veće od procjena Uprave usklađenih s propisima HNB i priznatim u financijskim izvještajima.

Banka posebno razmatra trenutak značajnog povećanja kreditnog rizika. Kako je portfelj kredita Banke usmjeren najvećim dijelom na fizičke osobe, kreditni rizik razmatra se pojedinačno za svaku značajnu izloženost. Indikatori za moguće umanjene temelje se na danima kašnjenja, interne ocjene kreditnog rizika na bazi povijesnih informacija, trenutnim informacijama i informacijama usmjerenim na budućnost, korigirano za makroekonomske pokazatelje i očekivanja.

Potrebno vrijednosno usklađenje ili rezervacija utvrđuje se na bazi mjenog očekivanog kreditnog gubitka izračunatog kao umnožak vjerojatnosti nastanka neispunjavanja obveze, visine očekivanog gubitka zbog nastanka neispunjavanja obveze i izloženosti prema klijentima koji su u neispunjavanju obveza tijekom preostalog očekivanog trajanja financijskog instrumenta i diskontiranog po efektivnoj kamatnoj stopi na datum bilance.

Očekivani gubici iz izloženosti klasificirane kao „razina 1“ mjere očekivani gubitak u narednih 12 mjeseci, dok izloženosti klasificirane kao „razina 2“ mjere očekivani gubitak do kraja preostalog očekivanog trajanja financijskog instrumenta i radi se o izloženostima sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Po ovoj osnovi Banka na dan bilance nije imala negativan neto efekt na vrijednosno usklađenje ili povećanje rezervacija.

3.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata prema potpuno nadoknadivim plasmanima priznaju se u račun dobiti i gubitka, primjenom efektivne kamatne stope, za sve kamatonosne financijske instrumente. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili kraćeg razdoblja. Metoda efektivne kamatne stope podrazumijeva izračun amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i alokaciju kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja, sve do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Za financijsku imovinu prilikom izračuna efektivne kamatne stopa usklađene za očekivani kreditni rizik, u izračun budućih novčanih tokova uzimaju se ugovorni uvjeti financijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak. U izračunavanje kamatnih prihoda i rashoda efektivna kamatna stopa obračunava se na bruto knjigovodstvenu vrijednosti financijske imovine ili na amortizirani trošak obveze.

Za financijsku imovinu koja je kupljena ili priznata umanjene vrijednosti, efektivna kamatna stopa usklađena je za kreditni rizik, te se u izračun budućih novčanih tokova uzimaju ugovorni uvjeti financijskog instrumenta, uključujući i kreditni gubitak. U izračunavanje kamatnih prihoda i rashoda efektivna kamatna stopa obračunava se na amortizirani trošak financijske imovine ili na amortizirani trošak obveze. Ukoliko imovina naknadno kod ponovnog mjerenja više ne bude umanjena za kreditne gubitke, izračun prihoda ponovo će se temelji na bruto knjigovodstvenoj vrijednosti financijske imovine.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.3. Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao prihod od kamata ili rashod od kamata. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na dane zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale naknade između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope. Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po nominalnoj kamatnoj stopi i uključuje se u prihod od kamata. Ako je kredit vrijednosno usklađen zbog očekivanog kreditnog gubitka, odnosno u visini njegovog procijenjenog nadoknadivog iznosa, prihod od kamata priznaje se na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tokova radi mjerenja nadoknadivog iznosa.

Kamatni prihodi po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima (Stage 3) priznaju se u račun dobiti i gubitka kada se naplate odnosno ako se naplate.

3.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihod od naknada i provizija čine naknade Banke za garancije i ostale usluge koje Banka pruža, provizije za upravljanje sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, garantne poslove, upravljanje imovinom te provizije za domaći i platni promet s inozemstvom. Prihodi od naknada i provizija se evidentiraju na principu fakturirane realizacije po obavljanju bankovne usluge u razdoblju kada su zarađeni, dakle, po načelu nastanka događaja, odnosno tijekom obavljanja usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

3.5. Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kao i neto dobitke ili gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza iskazanih u stranoj valuti.

U okviru ove kategorije nalaze se i efekti realizacije odnosno prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, čime se efekti priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. Primanja zaposlenih

Troškovi mirovinskih naknada i primanja zaposlenika

Banka ne upravlja planovima definiranih naknada nakon umirovljenja za svoje zaposlenike i rukovoditelje u Hrvatskoj i nema rezerviranja za te troškove, budući da to sustav u Republici Hrvatskoj ne omogućava. Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u Hrvatskoj sukladno zakonskim propisima. Ova obveza se odnosi na sve osobe koje su u radnom odnosu temeljem ugovora o radu i ugovora o djelu. Doprinosi iz i na plaću se uplaćuju u na oporezivi dohodak od nesamostalnog rada prema sljedećim postocima:

	2025.	2024.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20,0%	20,0%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	16,5%	16,5%

Obračunati doprinosi i porezi u ime i za račun zaposlenika obustavljaju se od njegove bruto plaće, dok doprinos na plaću obračunava i obustavlja Banka u svoje ime i za svoj račun. Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

Otpremnine i jubilarne nagrade

Banka zaposlenima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratne otpremnine prilikom umirovljenja, a obveza se utvrđuje po sadašnjoj vrijednosti procijenjenih budućih novčanih odljeva primjenom diskontne stope koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice u Republici Hrvatskoj koje kotiraju na tržištu kod kojih su valute i rokovi dospjeća u skladu s valutama i procijenjenim trajanjem obveze za isplatom primanja.

Banka isplaćuje svojim radnicima neke pogodnosti za dugotrajan rad (jubilarne nagrade) i otpremnine prilikom odlaska u mirovinu u visini porezno dopustivih isplata.

3.7. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze prevode se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan sastavljanja bilance.

Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti vrednovane po fer vrijednosti preračunate su u kune po tečaju važećem na dan određivanja fer vrijednosti. Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti iskazane po trošku nabave treba iskazati primjenom tečaja strane valute na datum transakcije. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta i kupoprodaje deviza prikazani su u računu dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8. Porez na dobit

Porez na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka za iznose koji ne ulaze u poreznu osnovicu kao i za iznose porezno nepriznatih rashoda. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Uprava periodično procjenjuje pozicije prijave poreza u odnosu na situacije u kojima su primjenjivi porezni zakoni predmet tumačenja, te Banka provodi rezerviranja, kada je to moguće.

Odgođeni porez

Odgođeni porez obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih vremenskih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima.

3.9. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, depozite po viđenju, tekuće račune kod banaka i novčana potraživanja od središnjih banaka.

3.10. Financijska imovina

Pod financijskom imovinom podrazumijeva se sredstvo koje je:

- (a) novac;
- (b) ugovorno pravo da se primi novac ili druga financijska imovina drugog subjekta;
- (c) ugovorno pravo na razmjenu financijskih instrumenata s drugim subjektima prema uvjetima koji su potencijalno povoljniji;
- (d) vlasnički instrumenti drugog subjekta.

Klasifikacija financijske imovine

Financijska imovina Banke sukladno MSFI-u 9 je raspoređena u osnovne kategorije:

- (a) Financijska imovina koja se mjere po amortiziranom trošku
- (b) Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- (c) Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Temeljna je razlika među spomenutim kategorijama u načinu mjerenja financijske imovine u financijskim izvještajima. Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na datum trgovanja ili na datum podmirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu podmirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveze se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

(a) Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

U portfelj financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku klasificiraju financijska imovina i financijske obveze koji se mjere po amortiziranom trošku u skladu s MSFI- jem 9 - Financijski instrumenti (točke 4.1.2. i 4.2.1.).

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

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

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavljaju prvenstveno dani krediti, depoziti i potraživanja koja je kreirala Banka i predstavljaju financijsku imovinu s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je stvorila Banka plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

U ovu kategoriju se razvrstavaju se i kupljeni dužnički vrijednosni papiri koje Banka ima namjeru i sposobnost držati do dospelja.

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

U portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit klasificira financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s MSFI-jem 9 - Financijski instrumenti (točka 4.1.2.A).

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

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

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

U ovu kategoriju se razvrstavaju kupljeni dužnički i vlasnički vrijednosti papiri koje Banka namjerava držati radi zarade u obliku kamate odnosno dividende, ali ih može, ako se za to steknu uvjeti i prodati.

(c) Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobit i gubitka

U portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka klasificira se

- a) financijska imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice i koja se, posljedično, mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI-jem 9 - Financijski instrumenti (točka 4.1.4.).

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. U ovu kategoriju se razvrstavaju kupljeni dužnički i vlasnički vrijednosti papiri kojima Banka namjerava trgovati, te svi izvedeni financijski instrumenti (derivati).

Priznavanje i mjerenje financijske imovine

Banka je prepoznala kriterije za klasifikaciju financijskih instrumenata u nove kategorije koje predviđa standard, temeljem poslovnog modela i karakteristika povezanih ugovornih novčanih tokova te je primijenila kriterije prepoznate pri klasifikaciji postojećeg portfelja (corporate i retail klijenti), pri čemu je analiza poslovnog modela provedena mapiranjem poslovnih područja kojima su dodijeljeni određeni poslovni modeli.

Poslovni modeli „držanja radi naplate“ i „držanja radi naplate i prodaje“ dodijeljeni su poslovnim područjima koji se odnose na bankovni dio portfelja Banke, dok je poslovni model „ostalo“ dodijeljen trgovačkom portfelju Banke što odražava namjeru trgovanja. U svrhu klasifikacije financijske imovine u MSFI 9 kategorije, analiza poslovnog modela nadopunjena je analizom ugovornih novčanih tokova („SPPI test“).

Banka je razvila procese s ciljem analize portfelja vrijednosnica i kredita kako bi se procijenilo da li karakteristike ugovornih novčanih tokova dopuštaju mjerenje po amortiziranom trošku (portfelj koji se „drži radi naplate“) ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (portfelj koji se „drži radi naplate i prodaje“). Ova analiza provedena je na razini pojedinačnih ugovora ili na razini skupina izloženosti gdje je to moguće. Vlasnički instrumenti mjerit će se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili ostalu sveobuhvatnu dobit, ovisno o njihovim karakteristikama i namjeri stjecanja.

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi se izračunava putem sljedeće formule:

$$ECL = \sum_{t=1}^t EAD_t * MPD_t * LDG_t * DF_t$$

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Za izloženost u rizičnoj skupini A-1 izračunava se gubitak u dvanaestomjesečnom razdoblju, dok se za rizičnu skupinu A-2 izračunava kreditni gubitak tijekom cijelog razdoblja trajanja izloženosti.

Za rizičnu skupinu B i C (faza 3), kreditni gubitak se utvrđuje diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova po izloženosti ili diskontiranjem vrijednosti instrumenata osiguranja.

Izloženost je podijeljena na sljedeće homogene grupe:

- Gospodarstvo (trgovačka društva, obrtnici i ostale fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost),
- Fizičke osobe,
- Financijske institucije i
- Središnja država i lokalna samouprava.

MPD je skraćenica termina Marginal Probability of Default, odnosno predstavlja marginalnu vjerojatnost nastanka default statusa za dato financijsko sredstvo za dati period (t). Procjena MPD za vijek trajanja sredstva treba uzeti u obzir sve relevantne faktore koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka, neophodno je u budućem periodu obuhvati i makroekonomska predviđanja.

Kod MPD modela primijenjen je osnovni pristup izračuna vjerojatnosti nastanka defaulta koji se zasniva na tranzicijskim matricama primjenom Markovljevih lanaca, nakon čega se makroekonomska predviđanja implementiraju pomoću z-shift modela. Vremenska dimenzija dobije se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode. Banka uzima razdoblje unazad 5 godina te svakoj godini određuje prioritet na način da najnovijoj daje najveći prioritet od 50%, zatim godini prije nje prioritet 20%, a ostalim trima najstarijim godinama po 10% prioriteta.

Kod izrade tranzicijskih matrica gleda se kraj jednog perioda (uglavnom prethodna godina) u odnosu na kraj trenutnog perioda, ili perioda promatranja. U izračunu se koriste sljedeći makroekonomski pokazatelji:

- Bruto društveni proizvod
- Stopa nezaposlenosti
- Stopa inflacije

Utvrđivanje LGD – (engleska skraćenica od Loss given default) predstavlja procijenjeni postotak gubitaka za određeni financijski instrument.

Banka je definirala procijenjeni postotak gubitka konkretnog financijskog instrumenta ovisno o segmentu i postojanju kolaterala po potraživanju na sljedeći način:

1. Segment gospodarstvo - 50%
2. Segment fizičke osobe:
 - a) financijski instrument osiguran kolateralom - 40%
 - b) financijski instrument bez osiguranja kolateralom - 80%
3. Segment – financijske institucije – 45%
4. Segment – središnja država i lokalna samouprava - 45%

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Isknjižavanje i naknadno mjerenje financijske imovine

Financijska imovina se početno iskazuje po trošku nabave, uključujući i transakcijske troškove. Trošak nabave predstavlja fer vrijednost sredstava danih za financijsku imovinu ili primljenih za financijsku obvezu.

Nakon početnog priznavanja, sva financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuje se po fer vrijednosti na dan bilance.

Financijska imovina koja se mjere po amortiziranom trošku iskazuju se po amortizirajućem trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirajući trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortizira se temeljem efektivne kamatne stope instrumenta. Fer vrijednost financijske imovine temelji se na dnevnoj tržišnoj cijeni, bez umanjenja za transakcijske troškove.

Ukoliko se koristi metoda diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani primici se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum bilance za instrument sličnih karakteristika i uvjeta.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditni rizik ugovorne strane. Dobici ili gubici od financijske imovine klasificirane po fer vrijednosti priznaju se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se direktno u glavnici, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja instrumenata, kada se kumulativni dobici i gubici koji su prethodno bili priznati u glavnici, priznaju u računu dobiti i gubitka.

Gubitak od umanjenja financijske imovine

Financijska imovina se preispituje na datum svake bilance, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih dokaza za gubitak od umanjenja vrijednosti. Ukoliko postoji takva indicija, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjere po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko se budući novčani tokovi očekuju unutar godine dana od dana izrade bilance, novčane tokove nije potrebno diskontirati.

Nadoknadivi iznos ulaganja Banka u vrijednosne papire koji se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka i izdataka, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom vezanom uz imovinu, kao što je objašnjeno u politikama umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Priznati gubitak od umanjenja vrijednosti vezan uz vrijednosne papire ili potraživanja koja se mjere po amortiziranom trošku prihoduje se, ukoliko se naknadno povećanje nadoknadive vrijednosti može objektivno povezati uz događaj koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Prihod ne može prijeći vrijednost originalnog gubitka.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Financijska imovina se prestaje priznavati kad Banka prestane imati kontrolu nad ugovornim pravima vezanim uz tu imovinu, odnosno kad su prava ostvarena, dospjela ili predana.

Financijska obveza se prestaje priznavati ako je ugovorena obveza podmirena, ispravljena ili istekla.

Kad se prodaje imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i koja se drže radi trgovanja, prestaje njihovo priznavanje i pripadajuća potraživanja od kupaca priznaju se na datum namirenja prodanog potraživanja. Sredstva koja se mjere po amortiziranom trošku prestaju se priznavati na dan kada Banka izgubi kontrolu nad njima.

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela dužničkih vrijednosnih papira, važećeg od 1. siječnja 2023. godine, iz modela koji se drži radi naplate i prodaje te mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u model koji se drži radi naplate, a mjeri po amortiziranom trošku.

Posebni financijski instrumenti

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire

Pod dužničkim vrijednosnim papirima podrazumijevaju se mjenice, zapisi i obveznice s promjenjivom ili fiksnom kamatnom stopom i drugi instrumenti kojima se priznaje zaduženje bez obzira tko je izdavatelj. Dužnički vrijednosni papiri glase na ime ili donosioca i izdaju su u serijama (postoji veći broj papira istih karakteristika).

Dužnički vrijednosni papiri se pri stjecanju mogu klasificirati u bilo koju od postojećih kategorija financijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i u skladu s prethodno navedenim kriterijima klasifikacije. Dužnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i koja se drže radi trgovanja usklađuju se s procijenjenom ili fer vrijednosti na dan bilance. Kod dužničkih vrijednosnih papira za koje se objavljuje kotirana cijena na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem cijene važeće na dan.

Dužnički vrijednosni papiri koji se mjere po amortiziranom trošku iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Diskonti i premije, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope, te iskazuju kao prihodi odnosno rashodi od kamata. U poslovnim knjigama odvojeno se evidentiraju glavnica, diskont ili premija, te pripadajuće kamate po pojedinom vrijednosnom papiru.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

U vlasničke vrijednosne papire ubrajamo dionice ili udjele u trgovačkim društvima. Vlasnički vrijednosni papiri Banci daju pravo participiranja u dobiti i imovini društva nakon što su ispunjena prava kreditora i ostalih davatelja financijskih sredstava.

Vlasnički vrijednosni papiri se klasificiraju kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Vlasnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka usklađuje se na dan bilance s fer vrijednosti. Za vlasničke vrijednosne papire koji kotiraju na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem zaključne cijene na istom. Ukoliko vlasnički vrijednosni papir ne kotira na aktivnom tržištu može se iskazivati po fer vrijednosti ukoliko se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti.

Smatra se da se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti ako:

- promjena vrijednosti unutar razumnog niza procjena fer vrijednosti instrumenta nije značajna, ili
- izvjesnost različitih procjena unutar niza procjena može se razumno procijeniti i upotrijebiti prilikom procjene fer vrijednosti.

Ukoliko je niz razumnih procjena fer vrijednosti vlasničkog instrumenta značajan i izvjesnost različitih procjena ne može se razumno procijeniti, takav se instrument ne mjeri po fer vrijednosti nego po trošku ulaganja.

Prodaja dijela portfelja određenog vlasničkog vrijednosnog papira evidentira se po knjigovodstvenoj vrijednosti ulaganja. Pri prodaji ulaganja razlika između neto prihoda od ulaganja i knjigovodstvenog iznosa ulaganja priznaje se kao dobit, odnosno gubitak od prodaje.

Kreditni bankama i komitentima

Pod kreditima se podrazumijevaju kratkoročna i dugoročna potraživanja po osnovi:

- odobrenih kredita i predujmova
- izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima
- iskorišteni okvirni krediti

Ukoliko po kreditima dođe do trajnog smanjenja vrijednosti, uslijed postojanja objektivnih dokaza da tražbina neće biti u cijelosti namirena provodi se vrijednosno usklađivanje (rezerviranje) plasmana kod kojih su identificirani potencijalni gubici na pojedinačnoj osnovi. Ovisno o stupnju naplativosti i kvaliteti osiguranja, bilančna i izvanbilančna potraživanja banke se sukladno odredbama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija a u skladu s MSFI-em 9 raspoređuje u odgovarajuće skupine A1, A2, B i C.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. Financijska imovina (nastavak)

Rezerviranja odnosno umanjenje vrijednosti plasmana iz prethodnog stavka provodi se na teret troškova rezerviranja.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, kredit se otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji uslijed naplate, naplaćeni iznos se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Klasifikacija i vrednovanje financijskih instrumenta i usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti na temelju kategorije vrednovanja.

3.11. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima utvrđuje se na svaki datum izvještavanja u odnosu kotirane tržišne cijene ili kotacijske cijene distributera bez umanjenja za transakcijske troškove.

Za financijske instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu, fer vrijednost se određuje pomoću odgovarajućih tehnika procjene. Takve tehnike mogu uključivati korištenje novije nepristrane tržišne transakcije; obzirom na tekuće fer vrijednosti drugog instrumenta koji je bitno isti; analize diskontiranog novčanog toka ili drugih modela procjene vrijednosti.

3.12. Nekretnine, postrojenja i oprema

Postrojenja i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i/ili akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, a čine materijalnu imovinu ukoliko im je vijek trajanja duži od godine dana. Nabavna vrijednost uključuje nabavnu cijenu, trošak rezervnih dijelova postrojenja i opreme, troškove zaduživanja za dugoročne građevinske projekte, te ostale zavisne troškove i procijenjenu vrijednost budućih troškova demontaže ako su uvjeti priznavanja istih ostvareni, dok se obveza knjiži kao provizija.

Nekretnine se evidentiraju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju nekretnina i gubitke od umanjenja imovine priznate nakon datuma revalorizacije, na temelju periodičnih procjena od strane profesionalnih procjenitelja.

Amortizacija se obračunava tako da se nabavna vrijednost imovine, osim zemljišta i investicija u tijeku otpisuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine primjenom pravocrtne metode po sljedećim stopama:

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.12. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

O P I S	2025. godina	2024. godine
	Procijenjeni vijek trajanja	Procijenjeni vijek trajanja
Građevinski objekti	40-50	40-50
Kompjutorska oprema	4	4
Namještaj	5	5
Osobna vozila	2,5	2,5
Ostala oprema	4-10	4-10

Obračun amortizacije obavlja se po pojedinačnim sredstvima do njihovog potpunog otpisa. Nekretnine, postrojenja i oprema i svaki njihov značajan dio prestaju se priznavati prilikom potpunog otpisa ili kada se njihovim korištenjem ne očekuju buduće ekonomske koristi.

Dobici ili gubici nastali otuđivanjem ili rashodovanjem određenog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i priznaju u korist, odnosno na teret prihoda.

Preostala (sadašnja) vrijednost, korisni vijek trajanja i metode amortizacije preispituju se na kraju svake financijske godine i usklađuju, ako je prikladno.

3.13. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se odnosi na informatičke programe i ulaganja u tuđu imovinu koje se početno mjere po trošku nabave i amortiziraju se pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog vijeka trajanja. Zasebno stečena nematerijalna imovina početno se priznaje po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost nematerijalne imovine stečene poslovnom kombinacijom predstavlja fer vrijednost na datum stjecanja.

Nakon početnog priznavanja nematerijalna imovina se evidentira po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za troškove amortizacije i eventualne akumulirane gubitke od umanjenja imovine. Troškovi zaposlenih koji proizlaze izravno iz osposobljavanja nabavljene nematerijalne imovine za predviđenu upotrebu pripisat će se zasebno nabavljenoj nematerijalnoj imovini sukladno MRS 38. Vijek trajanja nematerijalne imovine se procjenjuje ili kao ograničeni (određeni) ili kao neograničeni (neodređeni).

Nematerijalna imovina s određenim vijekom trajanja amortizira se tijekom procijenjenog vijeka trajanja i umanjuje se kada za to postoje uvjeti. Amortizacijski period i metoda amortizacije nematerijalne imovine s određenim vijekom trajanja preispituje se najmanje krajem svake financijske godine. Banka je u svrhu sastavljanja ovih financijskih izvještaja obračunala amortizaciju nematerijalne imovine po sljedećim stopama:

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.13. Nematerijalna imovina (nastavak)

	2025. godina Procijenjeni vijek trajanja	2024. godine Procijenjeni vijek trajanja
Software	4-10	4-10
Ostala nematerijalna imovina	2-5	2-5

Trošak amortizacije nematerijalne imovine s određenim vijekom trajanja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao trošak u skladu s ulogom nematerijalne imovine. Nematerijalna imovina s neodređenim vijekom trajanja se ne amortizira, ali se procjenjuje za umanjenja na godišnjoj osnovi, ili pojedinačno ili na razini generiranja novca.

3.14. Preuzeta materijalna imovina

Preuzeta materijalna imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po plasmanima evidentira se po nižoj od neto knjigovodstvene vrijednosti ili neto utržive vrijednosti na osnovi procjene.

3.15. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital predstavlja neraspodjeljivi kapital Banke. Dobit se, nakon izdvajanja za zakonske rezerve i isplatu dividendi, prenosi u rezerve. Rezerve uključuju zakonske rezerve Banke, zadržane dobitke te ostale rezerve propisane Statutom ili Odlukom Skupštine.

3.16. Potencijalne i preuzete obveze

Tijekom svog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva, odobravanjem kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni i ostalim potencijalnim obvezama iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci u trenutku ako i kada Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na onoj razini za koji Uprava Banke smatra da je dovoljna za apsorpiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih odgovarajućih čimbenika.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.17. Operativni segmenti

Operativni segmenti su iskazani u skladu s internim izvještavanjem glavnom donositelju poslovnih odluka. Glavni donositelj poslovnih odluka, odnosno funkcija odgovorna za alociranje resursa i ocjenu rada operativnih segmenata je Uprava koja donosi strateške odluke.

Banka je identificirala četiri glavna segmenta: poduzeća, stanovništvo, banke / kreditne institucije i ostalo. Informacije po segmentima temelje se na informacijama koje se daju rukovodstvu za potrebe upravljanja. Gdje je to bilo moguće pozicije bilance i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prikazane su po navedenim segmentima.

3.18. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnoga gospodarskog okružja u kojem Banka posluje i koja predstavlja funkcionalnu i prezentacijsku valutu. Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u eure po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane prema fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku ne preračunavaju se ponovno na dan bilance. Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru Neto dobiti/gubitka iz financijskog poslovanja za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane prema fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod te kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi najznačajnijih valuta na dan 31. prosinca 2025. iznosili su: USD 1 = 0,95748755 eura (31. prosinac 2024.: USD 1 = 0,85060241 eura).

3.19. Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem okvirnih kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku kad Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.20. Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranja ako ima sadašnju obvezu koja je nastala na temelju prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza, te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki i iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne činitelje na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

3.21. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju termenske ugovore u stranoj valuti i početno se priznaju u bilanci po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po njihovoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se određuju prema burzovnim tržišnim cijenama ili putem cjenovnih modela ako je to primjenjivo. Svi derivati se vode kao sredstvo kad je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveza kad im je fer vrijednost negativna. Derivativni financijski instrumenti uključuju ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom. Ugovorena vrijednost početno se priznaje u vanbilančnoj evidenciji te kao dani kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom u bilanci. Naknadno mjerenje vrši se po amortiziranom trošku kao i za sve druge plasmane koji nose kreditni rizik u bilanci. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađenog derivata) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka. Derivativni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivativnog instrumenta koji nije kvalificiran za računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kao neto prihodi od trgovanja. Međutim, dobiti i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti derivativnih instrumenata kojima se upravlja zajedno s financijskom imovinom ili financijskim obvezama iskazuju se u sklopu 'neto prihoda od financijske imovine po fer vrijednosti'.

3.22. Poslovi u ime i za račun

Banka upravlja imovinom pravnih osoba i građana u svrhu čega naplaćuje naknadu. Kako ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke, oni su isključeni iz pripadajuće bilance.

3.23. Reklasifikacija

Određeni iznosi iz godišnjih financijskih izvještaja za prethodnu godinu reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom tekuće godine.

3.24. Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kad postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istodobno stjecanja imovine i podmirjenja obveza.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.25. Najmovi

MSFI 16 uvodi jedinstveni računovodstveni model za najmoprimce, te zahtjeva priznavanje imovine i obveza za sve najmove, uz moguće opcije za izuzeće najmova s rokom od 12 mjeseci ili manje, ili kada je predmetna imovina male vrijednosti. Najmoprimac priznaje imovinu u vidu prava uporabe imovine koje predstavlja pravo uporabe imovine koja je subjekt najma te adekvatnu obvezu za najam, koja predstavlja obvezu plaćanja najma. MSFI 16 u načelu zadržava računovodstvo najmodavca kao i u MRS-u 17, pri čemu se zadržava razlika između operativnog najmova i financijskog najma. Banka nema značajnih najmova u kojima djeluje kao najmodavac.

MSFI 16 je zamijenio MRS 17 Najmovi i IFRIC 4 – Utvrđivanje da li određeni aranžman sadrži najam, SIC 15 Operativni najmovi – poticaji i SIC 27 Procjena suštine transakcije koja uključuje pravni oblik najma.

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Banka je priznala imovinu s pravom uporabe i obvezu za najam koja se odnosi na uporabu poslovnog prostora i službenih automobila, a koji su prethodno bili klasificirani kao operativni najmovi.

Obveza za najam mjerena je po sadašnjoj vrijednosti preostalih otplata najma, diskontiranih korištenjem kamatne stope navedene u ugovoru o najmu odnosno inkrementalne stope zaduživanja Banke. Inkrementalna stopa zaduživanja Banke je stopa po kojoj sličan najam može biti ugovorena, od strane neovisnog najmodavca, po usporedivim odredbama i uvjetima. Primijenjena ponderirana prosječna stopa iznosila je 5%.

Imovina s pravom uporabe iskazana je u iznosu jednakom obvezi za najam, te je usklađena za iznos bilo kojeg unaprijed plaćenog ili obračunatog plaćanja najma.

Detaljna razrada najmova u bilješkama 19 i 32.

3.26. Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi HNB-a. Regulativa obuhvaća limite i druga ograničenja vezana uz minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik i valutni rizik. Banka je na kraju godine udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**4. Prihodi od kamata**

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Poduzeća	5.109	3.635
Stanovništvo i obrtnici	5.468	5.003
Kreditne institucije	101	286
Ostalo	1.946	2.642
Ukupno	12.624	11.566

Kamatni prihodi ovisno o vrsti financijskog instrumenta temeljem kojeg su ostvareni prikazani su kako slijedi:

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	939	849
Financijska imovina-kreditni i predujmovi po amortiziranom trošku	10.813	9.061
Ostala imovina	872	1.656
Ukupno	12.624	11.566

5. Rashodi od kamata

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Poduzeća	1.049	1.032
Stanovništvo i obrtnici	1.887	1.799
Kreditne institucije	94	38
Ostalo	124	149
Ukupno	3.154	3.018

Rashodi od kamata - analiza po vrsti financijskih instrumenata:

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Kamatni rashodi za obveze po najmu	50	27
Financijske obveze po amortiziranom trošku	3.104	2.991
Ukupno	3.154	3.018

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)**6. Prihodi od naknada i provizija**

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Poduzeća	1.186	1.025
Stanovništvo	1.025	946
Ostalo	322	288
Ukupno	2.533	2.259

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Provizija za usluge FINA-e	305	298
Inozemne institucije	65	33
Domaće banke i klijenti	227	196
Ukupno	597	527

8. a Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Neto tečajne razlike nastale kupoprodajom deviza	64	26
Ukupno	64	26

8. b Neto prihodi od tečajnih razlika

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Neto tečajne razlike zbog svođenja deviznih pozicija bilance na tečaj	(5)	7
Ukupno	(5)	7

9. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Prihod od prodaje materijalne imovine	17	34
Prihodovanje odgođenog prihoda	14	213
Ostalo	33	108
Ukupno	64	355

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)**10. Ostali troškovi**

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Trošak prodaje dugotrajne materijalne imovine	2	49
Ostali troškovi	15	19
Ukupno	17	68

10. a) Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	104	0
Ukupno	104	0

11. Administrativni troškovi

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Troškovi zaposlenika /i/	5.802	5.337
Troškovi naknada članovima Nadzornog odbora	39	39
Ostali administrativni troškovi /ii/	2.823	2.994
Ukupno	8.664	8.370

Broj radnika prikazan je kako slijedi:

O p i s	2025.	2024.
Broj radnika na dan 31. prosinca 2025. godine	156	166
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u 2024. godini	153	162
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2025. godini	126	133

/i/ Troškovi zaposlenika prikazani su kako slijedi:

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Neto plaće	3.072	2.799
Troškovi doprinosa iz i na plaće	1.500	1.337
Troškovi poreza i prireza iz plaća	539	559
Ostali troškovi zaposlenih	691	642
Ukupno	5.802	5.337

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)**11. Administrativni troškovi (nastavak)**

/ii/ Ostali administrativni troškovi prikazani su kako slijedi:

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Troškovi materijala i slični troškovi	194	237
Troškovi usluga	2.266	2.442
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	229	225
Ostalo	134	90
Ukupno	2.823	2.994

12. Amortizacija

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 19)	329	344
Amortizacija imovine u najmu (bilješka 19)	167	104
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 20)	344	271
Ukupno	840	719

13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Vrijednosno usklađivanje financijske imovine:	78	151
- financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16.)	2	0
- financijske imovine duž. vp koji se vrednuje po amortiziranom trošku / koja se drži do dospeljeća (bilješka 18.)	(1)	(15)
- financijska imovina koja se vrednuje po amortizirajućem trošku / zajmovi i predujmovi (HNB, kred.institucije, klijenti) i novčana sredstva	86	166
- Novčana sredstva (bilješka 15)	(5)	(21)
- Zajmovi i predujmovi (bilješka 18)	(5)	143
- Otpis na teret troška	96	44
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(9)	0
Rezerviranja ili ukidanje rezervacija	156	92
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 26.)	30	22
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 26.)	126	70
Ukupno	234	243

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)**14. Porez na dobit**

Obračun poreza na dobit za navedeno razdoblje prikazujemo u nastavku:

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	1.670	1.268
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	424	545
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(23)	(90)
Dobit / gubitak nakon povećanja i smanjenja	2.071	1.723
Osnovica poreza na dobit	2.071	1.723
Stopa poreza na dobit	18	18
Obveza poreza na dobit	(373)	(310)
Trošak odgođenog poreza	36	48
Porezni trošak	(337)	(262)

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2024. godine: 18%). Na dan 31. prosinca 2025. godine obveza plaćanja poreza na dobit iznosi 373 tis. eura (na dan 31. prosinca 2024. godine obveza plaćanja poreza na dobit iznosi 310 tis. eura).

Odgođena porezna imovina po osnovu odgođenog prihoda od razgraničenja naknada po kreditima i vrijednosnim papirima na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 36 tis. eura (31. prosinca 2024. godine iznosila je 48 tis. eura), a Banka na dan 31. prosinca 2025. godine nema odgođene porezne imovine po osnovu nerealiziranog gubitka od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (niti na 31. prosinca 2024. godine, Banka nije imala odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranog gubitka od financijske imovine po fer vrijednost kroz dobit ili gubitak).

Porezna uprava Republike Hrvatske nije izvršila reviziju prijave poreza na dobit Banke za godine za koje nije nastupila relativna zastara. U skladu s poreznim propisima, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Banke u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obveze i nametnuti kazne. Upravi Banke nisu poznate nikakve okolnosti koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza glede toga.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU**15. Novac i novčani ekvivalenti**

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Žiro račun	2.860	2.137
Novac u blagajni:		
- domaća valuta	4.156	4.342
- strana valuta	106	80
Novac na tekućim računima inozemnih banaka	248	554
Novac na tekućim računima domaćih banaka	7.719	1.949
Ostali depoziti kod HNB-a	44.800	69.943
Ukupno	59.889	79.005
Ispravak vrijednosti	(15)	(20)
Ukupno	59.874	78.985

Ispravci vrijednosti za financijsku imovinu bez povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja (faza 1):

Stanje na dan 01. siječnja 2024.	(41)
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	21
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(20)
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	5
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	(15)

16. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Vlasnički instrumenti - Ulaganja u vlasničke vrijednosnice /i/	314	19
Ulaganja u investicijske fondove /ii/	2.734	1.277
Ukupno	3.048	1.296
<i>Pripadajuće umanjenje za očekivane kreditne gubitke</i>	(2)	0
Ukupno	3.046	1.296

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**16. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)**/i/ Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti koji se mjere po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2025. godine iznose 314 tis. eura (na dan 31. prosinca 2024. godine iznose 19 tis. eura).

/ii/ Investicijski fondovi

Ulaganja u investicijske fondove na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 2.734 tis. eura (na dan 31. prosinca 2024. godine iznose 1.277 tis. eura).

Početkom 2024. godine Banka je promijenila politiku vođenja vrijednosnih papira što je detaljnije pojašnjeno u poglavlju značajnijih promjena politika Banke. Ispravci vrijednosti za financijsku imovinu bez povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja (faza1):

Stanje na dan 01. siječnja 2024.	(19)
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	19
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	0
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	(-2)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	(2)

17. Financijska imovina po amortiziranom trošku

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Obveznice Rumunjska	4.433	0
Obveznica Solvera	506	0
Obveznice Republike Hrvatske	33.548	36.463
Obveznice trgovačkih društava	1.346	22
Ispravak vrijednosti	(16)	(18)
Ukupno	39.817	36.467

Dužnički vrijednosni papiri u portfelju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku uključuje obveznice Republike Hrvatske, obveznice Republike Rumunjske, obveznicu Solvera stambene štedionice i obveznice trgovačkih društava koje se namjeravaju držati do dospijea.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**17. Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)**

Promjene na ispravcima vrijednosti za financijsku imovinu po amortizirajućem trošku – dužnički vrijednosni papiri prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječanj	(18)	(33)
Neto ispravak vrijednosti - faza 1	1	15
Stanje 31. prosinac	(17)	(18)

Promjene na ispravcima vrijednosti za financijsku imovinu po amortizirajućem trošku – dužnički vrijednosni papiri po fazama prikazani su kako slijedi:

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2024.	0	0	0	0
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	15	0	0	15
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	15	0	0	15
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	1	0	0	1
Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine	16	0	0	16

18. Zajmovi i potraživanja od banaka i Zajmovi i predujmovi komitentima

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Plasmani kreditnim institucijama /i/	4.068	5.830
Zajmovi i predujmovi komitentima /ii/	195.886	162.673
Ukupno	199.954	168.503

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**18. Zajmovi i potraživanja od banaka i Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)**

/i/ Plasmani kreditnim institucijama prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	3.123	5.338
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	553	479
Potraživanja po na osnovu kartičnog poslovanja	14	14
Ostalo	384	5
Ukupno	4.074	5.836
Ispravak vrijednosti	(6)	(6)
Ukupno	4.068	5.830

/ii/ Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Poduzeća	97.815	77.140
Stanovništvo i obrtnici	102.582	96.228
Ostalo	6.129	868
Ispravak vrijednosti zajmova	(10.640)	(11.563)
Ukupno	195.886	162.673

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju zajmova klijentima prikazana je kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Proizvodnja	18.951	18.864
Trgovina	6.605	4.795
Turizam	16.427	7.630
Poljoprivreda	5.142	5.690
Građevinarstvo	8.204	6.257
Usluge	42.485	33.904
Stanovništvo	102.582	96.228
Ostali	6.130	868
Ukupno	206.526	174.236
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(10.640)	(11.563)
Sveukupno	195.886	162.673

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**18. Zajmovi i potraživanja od banaka i Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)**

- Financijska imovina po amortizirajućem trošku - krediti i predujmovi po fazama 31.12.2025:

Bruto knjigovodstvena vrijednost	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<i>Kreditne institucije</i>	4.070	0	4	4.074
Trgovačka društva	89.644	861	9.066	99.571
Stanovništvo	93.547	563	8.472	102.583
Ostalo	4.372	0	0	4.372
Ukupno	191.633	1.424	17.542	210.600
Umanjenje vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<i>Kreditne institucije</i>	(2)	0	(4)	(6)
Trgovačka društva	(705)	(40)	(2.536)	(3.281)
Stanovništvo	(617)	(50)	(6.682)	(7.349)
Ostalo	(6)	0	(4)	(10)
Ukupno	(1.330)	(90)	(9.226)	(10.646)

- Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi po fazama 31.12.2024:

Bruto knjigovodstvena vrijednost	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Kreditne institucije	5.831	0	5	5.836
Trgovačka društva	64.765	2.475	9.900	77.140
Stanovništvo	87.001	729	8.498	96.228
Ostalo	836	27	5	868
Ukupno	158.433	3.231	18.408	180.072
Umanjenje vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Kreditne institucije	(3)	0	(3)	(6)
Trgovačka društva	(407)	(64)	(3.259)	(3.730)
Stanovništvo	(791)	(94)	(6.940)	(7.825)
Ostalo	(5)	0	(3)	(8)
Ukupno	(1.206)	(158)	(10.205)	(11.569)

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**18. Zajmovi i potraživanja od banaka i Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)**

Promjene na ispravcima vrijednosti za financijsku imovinu po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi prikazani su kako slijedi:

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2024.	(1.215)	(146)	(11.068)	(12.429)
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	(310)	(39)	206	(143)
Otpisi	319	27	657	1003
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(1.206)	(158)	(10.205)	(11.569)
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	(398)	62	340	04
Otpisi	273	06	640	919
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	(1.331)	(90)	(9.225)	(10.646)

Promjene po ispravku vrijednosti za moguće gubitke po zajmovima prikazane su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	(11.569)	(12.429)
Neto ispravak vrijednosti - faza 1	(125)	09
Neto ispravak vrijednosti - faza 2	68	(12)
Neto ispravak vrijednosti - faza 3	980	863
Stanje 31. prosinca	(10.646)	(11.569)

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**19. Nekretnine, postrojenja i oprema**

Opis	Zemljište	Građevinski objekti	U najmu građevinski objekti – MSFI 16	Oprema	Namještaj i transportna imovina	U najmu Namještaj i transportna imovina – MSFI 16	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Nabavna vrijednost								
Stanje 1. siječanj 2024.	115	4.573	895	2.410	857	166	124	9.140
Direktna povećanja	0	0	678	0	0	75	273	1.026
Prijenos s imovina u pripremi	0	20	236	356	15	0	(357)	270
Rashodovanje i prodaja	(1)	0	0	(8)	(37)	0	0	(46)
Stanje 31. prosinca 2024.	114	4.593	1.809	2.758	835	241	40	10.390
Direktna povećanja	0	0	359	0	0	35	6.885	7.279
Prijenos s imovina u pripremi	0	0	3	201	19	0	(207)	16
Rashodovanje i prodaja	(4)	(158)	(883)	(43)	(26)	(51)	0	(1.165)
Stanje 31. prosinca 2025.	110	4.435	1.288	2.916	828	225	6.718	16.520
Ispravak vrijednosti								
Stanje 1. siječanj 2024.	0	2.588	438	1.953	810	13	0	5.802
Amortizacija za 2024. godinu	0	100	79	218	17	34	0	448
Rashodovanje i prodaja	0	0	0	(9)	(10)	0	0	(19)
Stanje 31. prosinca 2024.	0	2.688	517	2.162	817	47	0	6.231
Amortizacija za 2025. godinu	0	81	92	240	6	40	0	459
Rashodovanje i prodaja	0	(72)	(172)	(43)	(27)	0	0	(314)
Stanje 31. prosinca 2025.	0	2.697	437	2.359	796	87	0	6.376
Neto knjigovodstvena vrijednost								
Stanje 1. siječanj 2024.	115	1.985	457	457	47	153	124	3.338
Stanje 31. prosinca 2024.	114	1.905	1.292	596	18	194	40	4.159
Stanje 31. prosinca 2025.	110	1.738	851	557	32	138	6.718	10.144

Na dan 31. prosinca 2025. godine, Banka nije imala založene imovine kod drugih pravnih osoba.

U okviru Nekretnina, postrojenja i opreme iskazane su i nekretnine u najmu sukladno MSFI 16.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**20. Nematerijalna imovina**

O p i s	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječanj 2024.	3.898	1.236	5.134
Direktna povećanja	0	450	450
Prijenos s imovina u pripremi	580	-580	0
Stanje 31. prosinca 2024.	4.478	1.106	5.584
Direktna povećanja	198	341	539
Otpisi 2025.	-275	0	0
Prijenos s imovina u pripremi	408	-408	0
Stanje 31. prosinca 2025.	4.809	1.039	5.848
Ispravak vrijednosti			
Stanje 1. siječanj 2024.	2.409	0	2.409
Amortizacija za 2024. godinu	257	0	257
Stanje 31. prosinca 2024.	2.666	0	2.666
Otpis 2025.	-275	0	-275
Amortizacija za 2025. godinu	320	0	320
Stanje 31. prosinca 2025.	2.711	0	2.711
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječanj 2024.	1.489	1.236	2.725
Stanje 31. prosinca 2024.	1.812	1.106	2.918
Stanje 31. prosinca 2025.	2.098	1.039	3.137

Povećanja nematerijalne imovine u 2025. godini odnosi se na nadogradnju aplikativnog sustava. Nematerijalna imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2025. se odnosi na ulaganja u aplikacijski software u iznosu od 1.039 tisuća eura te je manja u odnosu na 2024. zbog prijenosa nabavljenih programa u upotrebu.

Imovina Banke nije opterećena založnim pravima.

21. Odgođena i tekuća porezna imovina

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Tekuća porezna imovina	0	40
Odgođena porezna imovina po osnovu naknada i ostalo	188	153
Ukupno	188	193

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**21. Odgođena i tekuća porezna imovina (nastavak)**

O p i s	31.12.2025.
	EUR '000
Stanje 1. siječnja	153
<i>Povećanje dobiti za ostale prihode</i>	188
<i>Porezna stopa u %</i>	18
<i>Povećanje odgođene porezne imovine</i>	35
Stanje 31. prosinca	188

22. Ostala imovina

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Uplaćeni predujmovi i prihod budućeg razdoblja	135	140
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	98	109
Ostalo	11	11
Ukupno	244	260

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazana je kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Zemljišta	34	35
Građevinski objekti	64	74
Ukupno	98	109

Promjene na imovini preuzetoj u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Stanje 1. siječnja	109	982
Smanjenje		
- prodaja	(11)	(873)
Stanje 31. prosinca	98	109

23. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva

Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva prikazane su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	5.100	0
Ukupno	5.100	0

Dana 14. veljače 2025. Banka je izvršila uplatu ugovorene kupoprodajne cijene za stjecanje 100% udjela u društvu Solvera stambena štedionica d.d. (prije Wüsterrot stambena štedionica d.d.).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**24. Tekući računi i depoziti komitenata i banaka, obveze po primljenim kreditima te izdanim vrijednosnim papirima**

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Depoziti po viđenju /i/	177.891	154.655
Oročeni depoziti /ii/	106.587	92.674
Obveze po primljenim kreditima /iii/	767	11.031
Obveze za izdane vrijednosne papire /iv/	4.058	4.058
Ukupno	289.303	262.418

/i/ Depoziti po viđenju prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- domaća valuta	77.375	58.251
- strana valuta	1.312	1.393
Ukupno stanovništvo	78.687	59.644
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- domaća valuta	88.563	65.167
- strana valuta	76	23
Ukupno trgovačka društva	88.639	65.190
Depoziti po viđenju financijskih institucija /a/		
- domaća valuta	565	16.535
- strana valuta	2	3
Ukupno financijske institucije	567	16.538
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- domaća valuta	7.297	9.058
- strana valuta	0	0
Ukupno državne i ostale institucije	7.297	9.058
Ograničeni depoziti		
- domaća valuta	339	367
- strana valuta	9	11
Ukupno ograničeni depoziti	348	378
Depoziti po viđenju stranih osoba		
- domaća valuta	2.318	3.814
Depoziti stranih trgovačkih društava	1.501	3.316
Depoziti stanovništva	817	498
- strana valuta	35	33
Depoziti stanovništva	35	33
Ukupno strane osobe	2.353	3.847
Sveukupno	177.891	154.655

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**24. Tekući računi i depoziti komitenata i banaka, obveze po primljenim kreditima te izdanim vrijednosnim papirima (nastavak)**

/ii/ Oročeni depoziti prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Depoziti stanovništvo		
- domaća valuta	79.719	77.101
- strana valuta	593	421
Ukupno stanovništvo	80.312	77.522
Depoziti trgovačka društva		
- domaća valuta	15.878	11.754
Ukupno trgovačka društva	15.878	11.754
Depoziti financijskih institucija		
- domaća valuta	8.200	585
Ukupno financijske institucije	8.200	585
Depoziti države i ostalih institucija		
- domaća valuta	1.490	1.704
Ukupno država i ostale institucije	1.490	1.704
- domaća valuta		
Depoziti stranih trgovačkih društava	13	16
Depoziti stanovništva	694	1.063
- strana valuta		
Depoziti stanovništva	0	30
Ukupno strane osobe	707	1.109
Sveukupno	106.587	92.674

/iii/ Obveze po primljenim kreditima prikazane su kako slijedi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Obveze prema HBOR /a/	767	965
Obveze prema HNB /b/	0	10.066
Ukupno	767	11.031

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**24. Tekući računi i depoziti komitenata i banaka, obveze po primljenim kreditima te izdanim vrijednosnim papirima (nastavak)**

/a/ Obveze prema HBOR-u su na dan 31. prosinca 2025. godine iznosile 767 tis. eura (31. prosinca 2024. godine 965 tis. eura). Ovi su izvori namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima. Ovisno o namjeni kredita kamatne stope kretale su se u rasponu od 0% do 3%.

/b/ Obveze prema HNB-u na dan 31. prosinca 2025. godine iznose 0 tis. eura (31. prosinca 2024. godine 10.066 tis. eura) , a odnosile su se na strukturne operacije HNB-a te obveznice Republike Hrvatske.

/iv/ Obveze za izdane vrijednosne papire:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Izdani vrijednosni papiri - glavnica	4.000	4.000
Kamata na izdane vrijednosne papire	58	58
Ukupno	4.058	4.058

Banka je 30. rujna 2024. godine provela upis, u Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, podređenog instrumenta i to Obveznice koja je nakon odobrenja HNB-a uključena u izračun dopunskog kapitala. Podređena obveznica oznake SNBA-O-319A, izdana je u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 4.000.000,00 eura, nominalne vrijednosti 100.000,00 EUR, valuta namire EUR, s nepromjenjivom kamatnom stopom od 5,75% godišnje te polugodišnjom isplatom.

25. Obveze po najmovima – MSFI 16 i ostale financijske obveze

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Obveze po osnovi najma	784	1.236
Ostale financijske obveze - obveze za dividende	18	16
Ukupno	802	1.252

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**26. Rezerviranja za obveze i troškove**

	Pravni i porezni postupci u tijeku i ostale rezervacije	Rezervacije za preuzete obveze i jamstva	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2024.	497	188	685
Neto terećenje u izvještaju o dobiti i gubitku - bilješka 13	22	70	92
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	519	258	777
Neto terećenje u izvještaju o dobiti i gubitku - bilješka 13	30	126	156
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	549	384	933

Rezervacije za preuzete obveze i jamstva i pravne i porezne postupke u tijeku (sudske sporove) i ostale rezervacije na osnovu procjene priznaju se unutar ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 13).

Rezervacije za preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva:

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2024	175	3	10	188
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	18	(1)	53	70
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	193	2	63	258
Promjene kreditnog rizika (neto) - bilješka 13	3	(1)	124	126
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	196	1	187	384

27. Tekuća porezna obveza

	31.12.2025.	31.12.2024.
O p i s	EUR '000	EUR '000
Tekuće obveze za porez	66	0
Ukupno	66	0

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**28. Ostale obveze**

Opis	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Obveze za preplate po kreditima	724	863
Obveze prema dobavljačima	276	359
Obveze prema zaposlenima	908	382
Obveze za naknade članovima NO	3	3
Odgođeni kamatni prihodi i odgođeno plaćanje troškova	108	186
Obveze za porez na promet nekretnina	191	0
Obveze za porez na dodanu vrijednost	1	2
Ostale obveze	594	377
Ukupno	2.805	2.172

29. Kapital

Temeljni kapital Banke na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 11.947 tis. eura i podijeljen je na 918.972 dionica, nominalne vrijednosti 13 eura.

Odlukom Glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine o ukidanju povlaštenosti povlaštenih dionica utvrđeno je da je temeljni kapital Banke od 11.947 tis. eura podijeljen na 172.412 nematerijaliziranih dionica na ime od kojih je 114.662 redovnih nematerijaliziranih dionica serije A nominalne vrijednosti od 79,63 eura (600 kuna) svaka, a 57.750 povlaštenih nematerijaliziranih dionica na ime serije B nominalne vrijednosti 53,10 eura (400 kuna), te se tom Odlukom povlaštenost ukida u cijelosti, pa navedene dionice postaju redovne nematerijalizirane dionice na ime, nominalne vrijednosti od 53,10 eura (400 kuna) svaka.

Odlukom Glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine o podjeli dionica jedna redovna dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 79,63 eura (600 kuna) dijeli se na 6 redovnih dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 13,27 eura (100 kuna), a jedna dosadašnja povlaštena dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 53,10 eura (400 kuna) dijeli se na 4 redovne dionice Banke na ime, nominalne vrijednosti 13,27 eura (100 kuna).

Banka je provela usklađenja temeljnog kapitala sa Zakonom o trgovačkim društvima i izmjene statuta, nakon provedbe euro konverzije, te se dotadašnja vrijednost dionice od 13,27 eura (100 kuna) usklađuje na vrijednost pojedinačne dionice na iznos od 13 eura.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**29. Kapital (nastavak)**

Dioničari Banke na dan 31. prosinca 2025. godine prema najvećih deset pozicija (podaci preuzeti s www.skdd.hr) prikazani su kako slijedi:

Naziv	31.12.2025. Stanje	Postota k udjela	Naziv	31.12.2024. Stanje	Postotak udjela
CSET D.O.O. (1/1)	84.759	9,22	CSET D.O.O. (1/1)	84.759	9,22
AU79 CAPITAL KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG (1/1)	84.758	9,22	AU79 CAPITAL KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG (1/1)	84.758	9,22
INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI PAPIRI D.O.O./ 2M CONSULTING D.O.O. (1/1)	83.8 84	9,13	INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI PAPIRI D.O.O./ 2M CONSULTING D.O.O. (1/1)	83.884	9,13
KOPIĆ VLATKO (1/1)	81.228	8,84	KOPIĆ VLATKO (1/1)	81.228	8,84
SOKAČIĆ DRAGUTIN (1/1)	75.467	8,21	SOKAČIĆ DRAGUTIN (1/1)	75.467	8,21
AGRAM BROKERI D.D./ EUROHERC OSIGURANJE D.D. (1/1)	69.998	7,62	AGRAM BROKERI D.D./ EUROHERC OSIGURANJE D.D. (1/1)	69.998	7,62
ČAJKO DALIBOR (1/1)	42.526	4,63	ČAJKO DALIBOR (1/1)	42.526	4,63
PETRINOVIĆ DOMAGOJ (1/1)	38.050	4,14	PETRINOVIĆ DOMAGOJ (1/1)	38.050	4,14
KOPILAŠ ANDREJ (1/1)	30.936	3,37	KOPILAŠ ANDREJ (1/1)	30.936	3,37
GALIĆ JOSIP (1/1)	29.962	3,26	GALIĆ JOSIP (1/1)	29.962	3,26
OSTALI DIONIČARI	297.404	32,36	OSTALI DIONIČARI	297.404	32,36
UKUPNO 1.358 DIONIČARA	918.972	100	UKUPNO 1.358 DIONIČARA	918.972	100

30. Zarada po dionici

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Dobit/gubitak tekuće godine	1.333	1.006
Broj dionica	918.972	918.972
Zarada/gubitak po dionici	1,45	1,09
Dobit/gubitak tekuće godine	1.333	1.006
Broj dionica nakon umanjenja za redovne trezorske dionice	897.763	897.763
Osnovna i smanjena zarada po dionici	1,49	1,12

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**31. Potencijalne i preuzete obveze**

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Garancije	13.260	14.114
Revolving krediti	554	569
Okvirni krediti i obveze financiranja	14.977	11.311
Ukupno	28.791	25.994
Rezerviranja za potencijalne obveze	(383)	(258)
Sveukupno	28.408	25.736

Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2025. godine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Garancije	13.069	0	191	13.260
Revolving krediti	546	0	8	554
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	14.886	34	57	14.977
IZVANBILANČNE OBVEZE	28.501	34	256	28.791
Ukupno rezerviranja za izvanbilančne obveze	(196)	(1)	(186)	(383)

Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2024. godine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Garancije	13.886	48	180	14.114
Revolving krediti	564	0	5	569
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.976	60	275	11.311
IZVANBILANČNE OBVEZE	25.426	108	460	25.994
Ukupno rezerviranja za izvanbilančne obveze	(194)	(2)	(62)	(258)

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

32. Sredstva u ime i za račun

Mandatni poslovi:

O p i s	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Ukupno izvori	205	311
Manje: aktiva	0	106
Neurošena sredstva	205	417

Banka u 2025. godini upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba. Ova sredstva knjižena su odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu koja je teretila ova sredstva.

33. Najmovi

Prilikom izračuna obveze s osnove najma za najmove koji se klasificiraju kao operativni najmovi, Banka je diskontirala plaćanja po najmovima uz stopu od 5%. Za sve najmove, osim kratkoročnih najмова te najмова imovine manje vrijednosti, Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja. Banka priznaje obveze s osnove plaćanja po najmu i pravo korištenja imovine koje predstavlja pravo na korištenje predmetne imovine.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja u trenutku sklapanja ugovora o najmu (odnosno u trenutku kada je predmetna imovina raspoloživa za upotrebu). Imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti te se prilagođava ponovnom mjerenju obveza iz najma. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos priznatih obveza po zakupu, inicijalne izravne troškove te plaćanja po zakupu izvršena na dan ili prije sklapanja ugovora. Imovina s pravom korištenja amortizira se linearno tijekom trajanja najma. Banka ima u najmu poslovnice i poslovne prostore, kao i automobile.

Imovina s pravom korištenja prikazana je u bilješci 19 Nekretnine i oprema. Najmovi su obično sklopljeni na 5-10 godina, uz mogućnost nastavka najma nakon isteka. Kod najмова bez definiranog roka korištenja, Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na osnovu procjene mogućeg roka korištenja imovine. Određeni najmovi predviđaju promjene plaćanja temeljem promjena lokalnih cjenovnih indeksa. Banka u najmu također ima i određenu opremu i poslovne prostore koji su kratkoročni i/ili predstavljaju najam imovine male vrijednosti. Banka po ovoj vrsti najмова ne priznaje pravo korištenja imovine.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**33. Najmovi (nastavak)**

U nastavku je prikazano pravo korištenja imovine a odnosi se na poslovnice i poslovne prostore u najmu te automobile.

O p i s	Građevinski objekti	Transportna imovina	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
	EUR '000	EUR '000	EUR '000
<i>Nabavna vrijednost</i>			
Stanje 1. siječanj 2024. godine	895	166	1.061
Povećanja	914	75	989
Rashodovanje i prodaja	0	0	0
Stanje 31. prosinca 2024. godine	1.809	241	2.050
Povećanja	362	35	397
Rashodovanje i prodaja	(883)	(51)	(934)
Stanje 31. prosinca 2025. godine	1.288	225	1.513
<i>Ispravak vrijednosti</i>			
Stanje 1. siječanj 2024. godine	438	13	451
Amortizacija za 2024. godinu	79	34	113
Stanje 31. prosinca 2024. godine	517	47	564
Amortizacija za 2025. godinu	92	40	132
Rashodovanje	(172)	0	(172)
Stanje 31. prosinca 2025. godine	437	87	524
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>			
Stanje 1. siječanj 2024.	457	153	610
Stanje 31. prosinca 2024.	1.292	194	1.486
Stanje 31. prosinca 2025.	851	138	989

Obveze s osnove najma

Prilikom sklapanja ugovora o najmu, Banka priznaje obveze s osnove najma mjerene po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja tijekom trajanja ugovora. Plaćanja s osnove najma uključuju fiksna plaćanja, varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni s osnove garancija za preostalu vrijednost.

Plaćanja s osnove najma mogu uključivati i vrijednost opcije kupnje čija se realizacija očekuje s razumno sigurnošću te plaćanje penala za raskid najma, ukoliko uvjeti ugovora predviđaju opciju raskida. Promjenjiva plaćanja s osnove najma koja ne ovise o indeksu ili stopi priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji uvjetuje plaćanje.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**33. Najmovi (nastavak)**

	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi		
Do jedne godine	130	161
Između jedne i dvije godine	129	169
Između dvije i tri godine	113	164
Između tri i četiri godine	94	143
Između četiri i pet godina	79	125
Iznad pet godina	239	473
Ukupno	784	1.235
Utjecaj diskontiranja	25	31
Ukupne diskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	759	1.204

Troškovi povezani s poslovnim najmom prikazani su u nastavku:

	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Trošak amortizacije imovine u najmu		
Građevinski objekti	92	65
Transportna imovina	40	43
Trošak amortizacije imovine u najmu	132	108
Troškovi po obvezi za najam		
Kamatni rashodi po obvezi po najmu	50	27
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	0	157
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	243	24
Trošak poreza po dugotrajnom operativnom najmu	34	27
Troškovi po obvezi za najam	327	235

Ukupni novčani tokovi za najmove prikazani su u nastavku:

Novčani tok	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
Novčana plaćanja za dio obveza po najmu koji se odnosi na glavniciu	130	130
Novčana plaćanja za dio obveza po najmu koji se odnosi na kamatu	50	27
Plaćanja koja se odnose na porez	34	21
Kratkoročna plaćanja najma, plaćanja najmova imovine niske vrijednosti	24	24
Ukupno plaćanja za najmove	238	202

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

34. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe te ostalim povezanim stranama

Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari Banke koji imaju 5 ili više posto dionica Banke s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije, uključujući i fondove imatelje dionica kreditne institucije,
- 2) članovi Uprave i Nadzornog odbora te prokuristi Banke,
- 3) osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije, osobe odgovorna za poslovanja s pravnim osobama, osobe za rad sa stanovništvom, osobe odgovorna za poslovanje riznice, ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca,
- 4) pravna osoba u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio,
- 5) pravna osoba u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio,
- 6) pravna osoba u kojoj su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije članovi višeg rukovodstva ili su članovi uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktori.
- 7) pravna osoba čiji je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije,
- 8) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica Banke s pravom glasa u glavnoj skupštini Banke,
- 9) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije,
- 10) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 9. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost Banke.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i s njima povezane osobe koje su definirane na sljedeći način: Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- 1) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili
- 2) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, osobito ako između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti, kreditne sposobnosti ili ako poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne osobe mogu prouzročiti poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne ili više drugih osoba. Članovi uže obitelji povezane osobe jesu:
 - 1) bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je sklopila životno partnerstvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola,
 - 2) roditelj, sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći te osobe
 - 3) sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći osobe iz pod točke 1. ove točke
 - 4) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**34. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe te ostalim povezanim stranama (nastavak)**

Kreditna institucija može sklopiti pravni posao s osobom u posebnom odnosu s Bankom i s njom povezanom osobom samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije. U okvir ove bilješke ulazi i ključno posloводство sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS 24“). U okviru redovnog poslovanja sklapaju se bankarski poslovi s povezanim osobama, koji uključuju dodjelu kredita i depozita. Transakcije s povezanim stranama obavljaju se na načelu nepristranih transakcija. Primjenjive kamatne stope i ostali uvjeti (datumi dospjeća i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete. Ukupni iznosi transakcija s povezanim stranama, otvorene stavke na kraju godine i povezani rashodi i prihodi za godinu prikazani su kako slijedi:

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Kredit i predujmovi klijentima, vrijednosni papiri		
Uprava	1.264	818
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	362	638
Solvera stambena štedionica	5.606	0
Ostali	225	129
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	7.457	1.586
Potencijalne obveze		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	0	2
Uprava	5	5
Solvera stambena štedionica	50	0
Ostali	5	5
Ukupno potencijalne obveze	60	12
<hr/>		
O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Depoziti po viđenju		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	0	1
Uprava	8	83
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	76	10
Solvera stambena štedionica	2	0
Ostali	80	23
Ukupno depoziti po viđenju	166	117
Oročeni depoziti		
Uprava	255	91
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	0	100
Solvera stambena štedionica	4.000	0
Ostali	150	0
Ukupno oročeni depoziti	4.405	191
Ostale obveze		
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	3	3
Solvera stambena štedionica	4	0
Ostali	43	0
Ukupno ostale obveze	50	3
		98

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**34. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe te ostalim povezanim stranama (nastavak)**

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Prihodi		
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	12	25
Uprava	44	25
Ostali	4	6
Ukupno prihodi	60	56
Rashodi		
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	2	1
Uprava	5	0
Ukupno rashodi	7	1

Primanja Uprave prikazana su kako slijedi:

O p i s	2025.	2024.
	EUR '000	EUR '000
Neto plaće	631	424
Porezi i doprinosi - za plaće	425	283
Porezi - za drugi dohodak	0	97
Ukupno	1.056	804

35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da tržišne cijene za veći dio financijske imovine i obveza Banke nisu dostupne, fer vrijednost tih stavki temelji se na procjenama Uprave prema vrsti imovine i obveza. Prema procjeni Uprave, tržišne vrijednosti ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija imovine i obveza.

IMOVINA	31.12.2025.		
	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	294	2.734	19
Vlasnički instrumenti	294	2.734	19

IMOVINA	31.12.2024.		
	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	1.227	19
Vlasnički instrumenti	0	1.277	19

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)**35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)**

Fer vrijednost financijske imovine na dan 31. prosinca 2025. godine

Financijska imovina po fer vrijednosti	Fer vrijednost na dan 31.12.2025 EUR	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazi podaci
Vlasnički instrumenti			
Dionice ŽITO D.D.	294	razina 1.	tržišna cijena - prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja
Udjel u fondu INSPIRE DELTA	2.734	razina 2.	tržišna cijena-prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju
Udjel u društvu HROK d.o.o.	19	razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
Kredit i predujmovi			
Udjeli u alternativni investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom	0	razina 2.	tržišna cijena- objavljena cijena udjela na dan vrednovanja

Fer vrijednost financijske imovine na dan 31. prosinca 2024. godine

Financijska imovina po fer vrijednosti	Fer vrijednost na dan 31.12.2024. EUR	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazi podaci
Vlasnički instrumenti			
Udjel u fondu INSPIRE DELTA	1.277	razina 2.	tržišna cijena-prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju
Udjel u društvu HROK d.o.o.	19	razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
Kredit i predujmovi			
Udjeli u alternativni investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom	0	razina 2.	tržišna cijena- objavljena cijena udjela na dan vrednovanja

UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta i ukratko opisane metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, operativni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te cjenovni rizik (promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira).

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

Uprava Banke snosi konačnu odgovornost za prepoznavanje i kontrolu rizika. Unutar organizacijske strukture Banke postoje odvojeni organizacijski dijelovi i tijela odgovorna za upravljanje i kontrolu pojedinih rizika.

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimateljem ili skupinom zajmoprimatelja te u pojedinim gospodarskim granama. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženosti kreditnom riziku djelomice upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i osobnih jamstava.

Osnovna svrha preuzetih obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije, koje 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 krediti.

Banka je u svom poslovanju izložena likvidnosnom riziku koji predstavlja rizik da ista neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Dio praćenja i izvješćivanja o likvidnosnom riziku radi se putem analize ročne usklađenosti aktive i pasive koje podrazumijeva utvrđivanje ročne usklađenosti pozicija aktive i pasive promatrano na neto osnovi i utvrđivanje jaza prema određenim rokovima dospijeća. Na osnovu provedenih analiza i projekcija očekivanih odljeva su iskazane financijske obveze (bilješka broj 39).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**36. Kreditni rizik**

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita ili garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje, povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospijeca preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2025. godine prikazana je kako slijedi:

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:	Bruto plasman	Rezerve FAZA 1	Rezerve FAZA 2	Rezerve FAZA 3	Neto plasmani
Novčana sredstva	59.888	(14)	0	0	59.874
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.048	(2)	0	0	3.046
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	39.833	(16)	0	0	39.817
Financijska imovina-kreditni i predujmovi po amortiziranom trošku	210.599	(1.329)	(90)	(9.226)	199.954
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0
Plasmani kreditnim institucijama	4.074	(4)	0	(2)	4.068
Zajmovi i predujmovi klijentima	206.525	(1.323)	(90)	(9.224)	195.888
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	10.144	0	0	0	10.144
Nematerijalna imovina	3.137	0	0	0	3.137
Tekuća porezna imovina	188	0	0	0	188
Ostala imovina	244	0	0	0	244
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	5.100	0	0	0	5.100
Ukupno bilančna izloženost	327.083	(1.361)	(90)	(9.226)	321.504
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:					
Garancije	13.260	(83)	(1)	(179)	12.997
Preuzete kreditne i ostale obveze	15.529	(111)	(1)	(6)	15.411
Ukupno izvanbilančna izloženost:	28.789	(194)	(2)	(185)	28.408
Ukupno na dan 31. prosinca 2025.	355.872	(1.555)	(92)	(9.411)	349.912

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**36. Kreditni rizik (nastavak)**

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2024. godine prikazana je kako slijedi:

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:	Bruto plasmani	Rezerve FAZA 1	Rezerve FAZA 2	Rezerve FAZA 3	Neto plasmani
Novčana sredstva	79.005	(20)	0	0	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.296	0	0	0	1.296
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	36.484	(18)	0	0	36.467
Financijska imovina-kreditni i predujmovi po amortiziranom trošku	180.072	(1.206)	(158)	(10.205)	168.503
- <i>Plasmani kreditnim institucijama</i>	5.836	(3)	0	(3)	5.830
- <i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>	174.236	(1.203)	(158)	(10.202)	162.673
Nekretnine, postrojenja i oprema	4.159	0	0	0	4.159
Nematerijalna imovina	2.918	0	0	0	2.918
Tekuća porezna imovina	193	0	0	0	193
Ostala imovina	260	0	0	0	260
<i>Ukupno bilančna izloženost</i>	304.388	(1.244)	(158)	(10.205)	292.781
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:					
Garancije	14.114	(92)	(1)	(54)	13.967
Preuzete kreditne i ostale obveze	11.880	(102)	(1)	(8)	11.769
<i>Ukupno izvanbilančna izloženost:</i>	25.994	(194)	(2)	(62)	25.736
Ukupno na dan 31. prosinca 2024.	330.382	(1.438)	(160)	(10.267)	318.517

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**36. Kreditni rizik (nastavak)**

- **Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenje kreditnog rizika**

Pregled primljenih instrumenta osiguranja po prikazan je kako slijedi:

31.12.2025.

Zajmovi i predujmovi klijentima	
Zajmovi i predujmovi klijentima	199.954
<u>Osigurani zajmovi:</u>	
Depoziti	1.361
Garancije	841
Stambene nekretnine	49.913
Poslovne nekretnine i ostalo	64.838
Pokretnine	8.039
UKUPNO	124.992
Udio kredita s osiguranjem	62,51%

31.12.2024.

Zajmovi i predujmovi klijentima	
Zajmovi i predujmovi klijentima	168.503
<u>Osigurani zajmovi:</u>	
Depoziti	1.998
Garancije	1.365
Stambene nekretnine	33.492
Poslovne nekretnine i ostalo	47.406
Pokretnine	8.476
UKUPNO	92.737
Udio kredita s osiguranjem	55,04%

- **Prodaja potraživanja**

U 2025. godini, Banka je prodala 495,11 tisuća eura bruto potraživanja (45,77 tisuće eura neto potraživanja) trećim stranama za 102,28 tisuće eura, što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti od 449,34 tisuća eura.

U 2024. godini, Banka je prodala 1.271,57 tisuća eura bruto potraživanja (50,62 tisuće eura neto potraživanja) trećim stranama za 252,92 tisuće eura, što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti od 1.220,95 tisuća eura.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**36. Kreditni rizik (nastavak)**

- Reprogramirani i restrukturirani krediti**

Restrukturiranje plasmana se radi kod klijenata gdje je došlo do promjene fokusa s cilja ostvarivanja zarade na smanjivanje gubitka koji proizlazi iz kreditne izloženosti u fazi kada pravni postupci za smanjivanje gubitka još nisu potrebni. Cilj je pravovremeno identificiranje klijenata kojima restrukturiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

Pregled restrukturiranih kredita prikazan je kako slijedi:

31.12.2025.		Faza 1 i 2			Faza 3	
Restrukturirane izloženosti	Ukupno bruto knjigovodstve na vrijednost	Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita
Kreditni i predujmovi:						
Poduzeća	1.301	(283)	655	(4)	646	(279)
Stanovništvo	1.023	(229)	289	(3)	734	(226)
Ukupno	2.324	(512)	961	(7)	2.150	(1.205)

31.12.2024.		Faza 1 i 2			Faza 3	
Restrukturirane izloženosti	Ukupno bruto knjigovodstve na vrijednost	Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Rezervacije za umanjenje vrijednosti restrukturiranih kredita
Kreditni i predujmovi:						
Poduzeća	2.393	(1.052)	709	(4)	1.684	(1.048)
Stanovništvo	718	(160)	252	(3)	466	(157)
Ukupno	3.111	(1.212)	961	(7)	2.150	(1.205)

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**37. Kamatni rizik**

U tablici koja slijedi prikazani su imovina i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2025. godine.

	Neosjetljivo na promjenu kamatne stope	do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	UKUPNO
IMOVINA							
Novac i novčani ekvivalenti	5.717	54.157	0	0	0	0	59.874
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	3.046	0	0	0	0	0	3.046
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	416	0	6.074	8.644	24.683	39.817
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i potraživanja od banaka	946	3.020	102	0	0	0	4.068
Zajmovi i predujmovi komitenata	576	8.571	12.239	125.491	16.878	32.131	195.886
Nekretnine, postrojenja i oprema	10.144	0	0	0	0	0	10.144
Nematerijalna imovina	3.137	0	0	0	0	0	3.137
Odgođena porezna imovina	188	0	0	0	0	0	188
Ostala imovina	244	0	0	0	0	0	244
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	5.100	0	0	0	0	0	5.100
Ukupno imovina	29.098	66.164	12.341	131.565	25.522	56.814	321.504
OBVEZE							
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	3.041	106.615	14.950	58.591	39.605	61.676	284.478
Obveze po primljenim kreditima	0	111	45	94	191	326	767
Obvezene za izdane vrijednosne papire	58	0	0	0	0	4.000	4.058
Obveze po najmovima - MSFI 16 i ostale fin. obveze	802	0	0	0	0	0	802
Rezervacije za obveze i troškove	933	0	0	0	0	0	933
Tekuća porezna obveza	66	0	0	0	0	0	66
Ostale obveze	2.805	0	0	0	0	0	2.805
Ukupno obveze	7.705	106.726	14.995	58.685	39.796	66.002	293.909
KAPITAL							
Ukupno kapital	26.162	0	0	0	0	0	26.162
Ukupno obveze i kapital	35.300	106.726	14.995	58.685	39.796	66.002	321.504
NETO IMOVINA / OBVEZE I KAPITAL	(6.202)	(40.562)	(2.654)	72.880	(14.274)	(9.188)	0

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**37. Kamatni rizik (nastavak)**

U tablici koja slijedi prikazani su imovina i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2024. godine.

	Neosjetljivo na promjenu kamatne stope	do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	UKUPNO
IMOVINA							
Novac i novčani ekvivalenti	6.021	72.964	0	0	0	0	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	1.296	0	0	0	0	0	1.296
Financijska imovina po amortiziranom trošku	542	602	9.981	100	10.442	14.800	36.467
Zajmovi i potraživanja od banaka	708	0	20	102	5.000	0	5.830
Zajmovi i predujmovi komitenata	775	5.859	12.298	99.675	16.584	27.482	162.673
Nekretnine, postrojenja i oprema	4.159	0	0	0	0	0	4.159
Nematerijalna imovina	2.918	0	0	0	0	0	2.918
Odgođena porezna imovina	193	0	0	0	0	0	193
Ostala imovina	260	0	0	0	0	0	260
Ukupno imovina	16.872	79.425	22.299	99.877	32.026	42.282	292.781
OBVEZE							
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	2.676	65.736	15.277	81.199	31.821	50.620	247.329
Obveze po primljenim kreditima	109	7	4.819	5.429	242	425	11.031
Obvezene za izdane vrijednosne papire	58	0	0	0	0	4.000	4.058
Obveze po najmovima - MSFI 16	1.252	0	0	0	0	0	1.252
Rezervacije za obveze i troškove	777	0	0	0	0	0	777
Ostale obveze	2.172	0	0	0	0	0	2.172
Ukupno obveze	7.044	65.743	20.096	86.628	32.063	55.045	266.619
KAPITAL							
Ukupno kapital	26.162	0	0	0	0	0	26.162
Ukupno obveze i kapital	33.206	65.743	20.096	86.628	32.063	55.045	292.781
NETO IMOVINA / OBVEZE I KAPITAL	(16.334)	13.682	2.203	13.249	(37)	(12.763)	0

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

37. Kamatni rizik (nastavak)

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće prosječne kamatne stope za imovinu i obveze:

	2025.	2024.
	%	%
Imovina		
Plasmani kreditnim institucijama	5,0	5,1
Zajmovi i predujmovi klijentima	5,8	6,0
Obveze		
Depoziti po viđenju	0,79	0,41
Oročeni depoziti	2,02	2,43
Obveze po kreditima	0,25	0,35

38. Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki

Opis	31. prosinca 2025. godine			31. prosinca 2024. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	316.254	290.209	28.403	291.737	261.033	25.736
Europa	5.246	3.057	4	1.044	5.532	0
Ostale zemlje	4	643	1	0	54	0
Ostalo	0	27.595	0	0	26.162	0
Ukupno zemljopisna regija	321.504	321.504	28.408	292.781	292.781	25.736
Sektor						
Opća država-RH	40.264	7.837	1.316	35.263	9.050	420
Hrvatska narodna banka	47.648	1	0	72.065	10.067	0
Trgovina	6.605	19.987	1.261	4.029	13.193	1.413
Financije	34.398	13.813	158	22.987	26.713	49
Turizam	16.427	1.977	133	7.485	1.304	350
Poljoprivreda, ribarstvo	5.141	31.360	2.274	6.143	19.108	44
Industrija	27.154	10.253	10.653	18.313	7.055	8.675
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	102.582	162.721	6.803	88.032	139.578	8.004
Nerezidenti	5.234	1.615	7	1.598	5.479	0
Ostalo	36.051	71.940	5.803	36.866	61.234	7.131
Ukupno sektorska analiza	321.504	321.504	28.408	292.781	292.781	25.736

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

39. Valutni rizik

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2025. godine prikazani su kako slijedi:

	USD	Ostale valute	Ukupno devizni ekvivalenti	EUR	Ukupno
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	216	1.360	1.576	58.298	59.874
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0	0	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	0	0	0	3.046	3.046
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	39.817	39.817
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0
Zajmovi i potraživanja od banaka	554	0	554	3.514	4.068
Zajmovi i predujmovi komitenata	0	0	0	195.886	195.886
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	10.144	10.144
Nematerijalna imovina	0	0	0	3.137	3.137
Odgođena i tekuća porezna imovina	0	0	0	188	188
Ostala imovina	0	0	0	244	244
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0	0	5.100	5.100
Ukupno imovina	770	1.360	2.130	319.374	321.504
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	764	1.265	2.029	282.449	284.478
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	767	767
Obvezene za izdane vrijednosne papire	0	0	0	4.058	4.058
Obveze po najmovima-MSFI 16 i ostale financijske obveze	0	0	0	802	802
Rezervacije za obveze i troškove	0	0	0	933	933
Tekuća porezna obveza	0	0	0	66	66
Ostale obveze	2	2	4	2.801	2.805
Ukupno obveze	766	1.267	2.033	291.876	293.909
KAPITAL					
Ukupno kapital	0	0	0	27.595	27.595
Ukupno obveze i kapital	766	1.267	2.033	319.471	321.504
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	4	93	97	(97)	0

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**39. Valutni rizik (nastavak)**

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2024. godine prikazani su kako slijedi:

	USD	Ostale valute	Ukupno devizni ekvivalenti	EUR	Ukupno
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	184	1.515	1.699	77.286	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	1.296	1.296
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	36.467	36.467
Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi	480	0	480	168.023	168.503
Plasmani bankama	480	0	480	5.350	5.830
Zajmovi i predujmovi klijentima	0	0	0	162.673	162.673
Materijalna imovina	0	0	0	4.159	4.159
Nematerijalna imovina	0	0	0	2.918	2.918
Porezna imovina	0	0	0	193	193
Ostala imovina	0	0	0	260	260
Ukupno imovina	664	1.515	2.179	290.602	292.781
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	598	1.315	1.913	245.416	247.329
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	11.031	11.031
Obveze za izdane vrijednosne papire	0	0	0	4.058	4.058
Obveze po najmovima	0	0	0	1.252	1.252
Rezerviranja za obveze i troškove	0	0	0	777	777
Ostale obveze	2	2	4	2.168	2.172
Ukupno obveze	600	1.317	1.917	264.702	266.619
KAPITAL					
Ukupno kapital	0	0	0	26.162	26.162
Ukupno obveze i kapital	600	1.317	1.917	290.864	292.781
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	64	198	262	(262)	0

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**40. Rizik likvidnosti**

Preostalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2025. godine prikazani su kako slijedi:

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	59.874	0	0	0	0	59.874
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	0	0	0	0	3.046	3.046
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	0	0	6.133	8.578	25.106	39.817
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i potraživanja od banaka	3.966	102	0	0	0	4.068
Zajmovi i predujmovi komitenata	12.424	7.082	30.285	42.926	103.169	195.886
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	10.144	10.144
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	3.137	3.137
Odgođena porezna imovina	127	0	44	6	11	188
Ostala imovina	244	0	0	0	0	244
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0	0	0	5.100	5.100
Ukupno imovina	76.635	7.184	36.462	51.510	149.713	321.504
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	198.795	21.565	61.481	623	2.015	284.478
Obveze po primljenim kreditima	0	108	4	78	576	767
Obvezene za izdane vrijednosne papire	0	0	0	0	4.058	4.058
Obveze po najmovima - MSFI 16	10	21	120	221	430	802
Tekuća porezna obveza	0	0	66	0	0	66
Rezervacije	674	73	123	52	11	933
Ostale obveze	2.024	27	56	67	630	2.805
Ukupno obveze	201.503	21.795	61.850	1.041	7.720	293.909
KAPITAL						
Ukupno kapital	0	0	0	0	27.595	27.595
Ukupno obveze i kapital	201.503	21.795	61.850	1.041	35.315	321.504
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	(124.868)	(14.610)	(25.388)	50.469	114.397	0

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**40. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Preostalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2024. godine prikazani su kako slijedi:

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i novčani ekvivalenti	78.985	0	0	0	0	78.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	0	0	0	0	1.296	1.296
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	66	33	10.231	4.313	21.824	36.467
Zajmovi i potraživanja od banaka	494	21	52	5.263	0	5.830
Zajmovi i predujmovi komitenata	12.340	6.129	28.809	36.522	78.873	162.673
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	4.159	4.159
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.918	2.918
Odgođena porezna imovina	151	0	17	14	11	193
Ostala imovina	260	0	0	0	0	0
Ukupno imovina	92.296	6.183	39.109	46.112	109.081	292.781
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	162.522	21.283	43.129	18.201	2.194	247.329
Obveze po primljenim kreditima	0	125	4.754	5.606	546	11.031
Obvezene za izdane vrijednosne papire	0	0	0	0	4.058	4.058
Obveze po najmovima	0	26	53	271	902	1.252
Rezerviranja	571	16	78	89	23	777
Ostale obveze	2.172	0	0	0	0	2.172
Ukupno obveze	165.265	21.450	48.014	24.167	7.723	266.619
KAPITAL						
Ukupno kapital	0	0	0	0	26.162	26.162
Ukupno obveze i kapital	165.265	21.450	48.014	24.167	33.885	292.781
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	(72.969)	(15.267)	(8.905)	21.945	75.196	0

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.

UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**41. Upravljanje kapitalom**

O p i s	Basel III	Basel III
	31.12.2025.	31.12.2024.
	EUR '000	EUR '000
<i>Uplaćene redovne dionice</i>	11.947	11.947
<i>Vlastite dionice</i>	(465)	(465)
Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	11.482	11.482
<i>Rezerve</i>	1.823	1.772
<i>Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica</i>	20	20
<i>Zadržana dobit</i>	13.508	12.560
Rezerve i zadržana dobit	15.351	14.352
Nematerijalna imovina	(2.354)	(2.084)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	79	180
Ostala prijelazna usklađenja	0	183
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	(146)	(212)
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	(3)	(1)
Ostali odbici	(52)	0
OSNOVNI KAPITAL	24.357	23.901
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	24.357	23.901
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	4.000	4.000
REGULATORNI KAPITAL	28.357	27.901
STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	17,51%	18,59%

42. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

/i/ Izraelsko-američki napad na Iran, koji je započeo 28. veljače 2026., predstavlja značajnu geopolitičku eskalaciju te, s obzirom na ranu fazu razvoja događaja i visoku razinu neizvjesnosti, Društvo trenutačno nije u mogućnosti pouzdano procijeniti njegov potencijalni utjecaj na svoj financijski položaj, financijske rezultate i novčane tokove u budućim razdobljima.

/ii/ U prosincu 2025. godine započeo je proces kupnje poslovne nekretnine u Zagrebu, a sam proces je završen u veljači 2026. godine (nakon izvještajnog razdoblja) stjecanjem vlasništva predmetne nekretnine i to u ½ dijela SLATINSKA BANKA d.d. i u ½ dijela Solvera stambena štedionica d.d.

43. SUDSKI SPOROV I POTENCIJALNE OBVEZE

Na dan 31. prosinca 2025. godine protiv Banke se vodi nekoliko sudskih sporova manje vrijednosti osim spora pokrenutog od strane Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd.

U listopada 2016. godine, Banka je zaprimila presudu Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, posl.br. PŽ-8979/2013-2 od 15. rujna 2016. godine kojom je odbijena žalba Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd, i potvrđena presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru br. P-9/13-33 od 1. kolovoza 2013. godine u dijelu kojim su odbijeni svi tužbeni zahtjevi tužitelja za naknadu štete. Na navedenu presudu Jugobanka a.d. u stečaju, Beograd, je podnijela reviziju pred Vrhovnim sudom Republike Hrvatske. Na reviziju tužitelja podnesen je odgovor od strane Banke kojim se osporavaju svi revizijski navodi, a revizija do dana usvajanja financijskih izvještaja nije riješena.

Banka je rezervirala sredstva za predmetni spor, sukladno čl. 8 Odluke o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 1/09, 75/09, 2/10 i 139/22), sve dok Banka u odnosu na tužbeni zahtjev za naknadu štete ne bude imala pravomoćnu presudu u svoju korist, odnosno presudu, kojom bi pravomoćno bio odbijen tužbeni zahtjev tužitelja u cijelosti kao neosnovan. Rezervirana sredstva po sudskom sporu prikazana su u bilješci 25 ovog Izvještaja.

Navedeno stanje u pogledu sudskih sporova je nepromijenjeno u odnosu na stanje na 31. prosinca 2025. godine, dok se iznos rezervacija kontinuirano usklađuje.

44. ODOBRENJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Godišnje financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 30. ožujka 2026. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Andrej Kopilaš
Predsjednik Uprave



Slatinska banka d.d.
Vladimira Nazora 2
33520 Slatina
Republika Hrvatska

Oliver Klesinger
Član Uprave



Damir Kaluđer
Član Uprave



Slatina, 30. ožujka 2026. godine

Banka u nastavku objavljuje ostale zahtjeve sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	2025. EUR '000
Ukupni prihodi	15.285
Dobit prije oporezivanja	1.670
Porez na dobit	(337)
Broj radnika na dan 31. prosinca 2025. godine	156
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u 2025. godini	153
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2025. godini	126

Trošak revizije godišnjih financijskih izvještaja i pripadajuće revizije za potrebe Hrvatske narodne banke iznosio je 28,5 tis. eura uvećano za PDV. Trošak angažmana Revizora u postupcima provjere utvrđene dobiti pojedinačnih financijskih izvještaja za razdoblje 01.01.-30.09.2025. godine, iznosio je 5,4 tis. eura uvećano za PDV. Revizor u tijeku 2025. i u dvije godine koje prethode godini obavljanja revizije nije za Banku obavljao nikakve druge poslove.

U 2025. godini Banka nije primala javne subvencije.

Izvanbilančne stavke:

1	IZVANBILANČNE STAVKE	31.12.2025.	31.12.2024.
2	Garancije	13.260.455	14.114.180
3	Nepokriveni akreditivi	0	0
4	Mjениčna jamstva	0	0
5	Akceptirane mjenice	0	0
6	Revolving krediti	553.514	569.277
7	Okvirni maržni krediti	0	0
8	Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	14.976.994	11.310.672
9	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0	0
10	Ukupno klasične izvanbilančne stavke	28.790.962	25.994.129

U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Odluci Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 18. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 85/2024; 145/2024 i 151/2025) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

Podaci u Izvještaju o financijskom položaju (Bilanci), Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala iskazuju se u eurima i za tekuću i za prethodnu godinu.

Godišnje financijske izvještaje Banke za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2025. godine te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 30. ožujka 2026. godine.

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2025.

Obrazac
BAN-BIL

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 42252496579; SLATINSKA BANKDA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novac u banci i blagajni	001		78.984.659,88	59.873.431,88
2. Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (AOP 003+004)	002		0,00	0,00
2.1. Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003		0,00	0,00
2.2. Drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004		0,00	0,00
3. Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (AOP 006+007)	005		5.829.362,59	4.067.568,84
3.1. Na zahtjev	006		230.626,83	394.169,86
3.2. Drugi krediti i predujmovi	007		5.598.735,76	3.673.398,98
4. Krediti i predujmovi klijentima	008		162.673.444,12	195.885.210,95
5. Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinosom (AOP 010+011)	009		36.466.920,55	39.817.462,59
5.1. Koja su izdala državna tijela	010		36.455.128,00	37.974.034,63
5.2. Ostali dužnički vrijednosni papiri	011		11.792,55	1.843.427,96
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012		1.296.051,75	3.046.441,18
7. Sudjelujući udjeli	013		0,00	0,00
8. Ulaganja u povezana društva	014		0,00	5.100.000,00
9. Nematerijalna imovina	015		2.917.718,89	3.137.404,10
10. Materijalna imovina (AOP 017+018)	016		4.159.209,73	10.144.294,96
10.1. Nekretnine, postrojenja i oprema	017		4.159.209,73	10.144.294,96
10.2. Ulaganje u nekretnine	018		0,00	0,00
11. Porezna imovina (AOP 020+021)	019		193.158,83	188.352,39
11.1. Kratkotrajna porezna imovina	020		40.551,28	0,00
11.2. Odgođena porezna imovina	021		152.607,55	188.352,39
12. Ostala imovina	022		259.796,18	243.339,41
13. Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023		0,00	0,00
14. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024		0,00	0,00
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+002+005+008+009+012 do 016+019+022 do 024)	025		292.780.322,52	321.503.506,30
Obveze i kapital				
16. Obveze prema kreditnim institucijama (AOP 027+028)	026		20.272.337,44	9.789.247,23
16.1. Na zahtjev	027		5.001.890,55	5.923,48
16.2. S ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom	028		15.270.446,89	9.783.323,75
17. Obveze prema klijentima (AOP 030+033)	029		238.087.610,51	275.455.992,58
17.1. Osigurani depoziti (AOP 031+032)	030		132.825.121,27	140.994.607,35

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

a) na zahtjev	031		70.190.207,83	75.919.310,07
b) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	032		62.634.913,44	65.075.297,28
17.2. Ostale obveze prema klijentima (AOP 034+035)	033		105.262.489,24	134.461.385,23
a) na zahtjev	034		70.116.206,51	92.760.633,15
b) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	035		35.146.282,73	41.700.752,08
18. Izdani dužnički vrijednosni papiri	036		4.058.131,85	4.058.131,85
19. Ostale obveze	037		3.423.253,98	3.606.306,18
20. Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038		0,00	0,00
21. Rezerviranja (AOP 040+041)	039		777.166,44	932.737,58
21.1. Rezerviranja za mirovina i slične obveze	040		0,00	0,00
21.2. Ostala rezerviranja	041		777.166,44	932.737,58
22. Porezne obveze (AOP 043+044)	042		0,00	65.636,79
22.1. Tekuće porezne obveze	043		0,00	65.636,79
22.2. Odgođene porezne obveze	044		0,00	0,00
23. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045		0,00	0,00
24. Podređene obveze	046		0,00	0,00
25. Kapital (AOP 048+049)	047		11.946.636,00	11.946.636,00
25.1. Uplaćeni kapital	048		11.946.636,00	11.946.636,00
25.2. Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049		0,00	0,00
26. Premija na dionice	050		19.725,26	19.725,26
27. Druge stavke kapitala	051		0,00	0,00
28. (-) Trezorske dionice	052		-465.263,41	-465.263,41
29. Rezerve (AOP 054 do 057)	053		1.772.324,48	1.823.245,53
29.1. Zakonske rezerve	054		877.920,72	877.920,72
29.2. Statutarne rezerve	055		0,00	0,00
29.3. Rezerve za vlastite dionice	056		492.468,64	492.468,64
29.4. Ostale rezerve	057		401.935,12	452.856,17
30. Revalorizacijske rezerve	058		0,00	0,00
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		180.525,17	79.773,00
32. Zadržana dobit	060		11.702.231,05	12.857.950,11
33. Dobit ili gubitak tekuće godine	061		1.005.643,75	1.333.387,60
34. Manjinski udjeli	062		0,00	0,00
35. UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (AOP 026+029+036 do 039+042+045 do 047+050 do 053+058 do 062)	063		292.780.322,52	321.503.506,30
Izvanbilančne stavke				
36. Preuzete obveze po kreditima	064		569.276,57	553.513,84
37. Preuzeta financijska jamstva	065		14.114.179,61	13.260.454,52
38. Ostale preuzete obveze	066		11.310.671,75	14.976.993,62
39. UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 064 do 067)	067		25.994.127,93	28.790.961,98

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2025. do 31.12.2025.

Obrazac
BAN-RDG

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 42252496579; SLATINSKA BANKDA D.D.			
Naziv pozicije	AO P ozna ka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	068	11.565.806,63	12.624.412,41
1.1. od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	069	839.009,45	939.798,07
2. Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	070	3.017.811,80	3.153.516,92
3. Prihodi od vrijednosnih papira (AOP 072 do 074)	071	0,00	0,00
3.1. prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	072	0,00	0,00
3.2. prihodi od sudjelujućih udjela	073	0,00	0,00
3.3. prihodi od dionica u povezanim društvima	074	0,00	0,00
4. Prihodi od provizije	075	2.258.938,54	2.532.523,02
5. Rashodi od provizije	076	527.278,23	597.868,66
6. Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	077	33.557,61	59.749,40
7. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	078	354.572,77	63.846,05
7.1. od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	079	0,00	0,00
8. Opći administrativni rashodi (AOP 081+082)	080	8.369.947,96	8.768.354,88
8.1. rashodi za zaposlenike	081	5.375.923,05	5.841.148,01
8.2. ostali administrativni troškovi	082	2.994.024,91	2.927.206,87
9. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	083	719.129,30	839.795,18
10. Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	084	67.701,99	16.783,88
11. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (AOP 086+087)	085	93.152,99	155.571,14
11.1. rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	086	72.116,65	125.005,43
11.2. ostala rezerviranja	087	21.036,34	30.565,71
12. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje vrijednosti kredita i predujmova	088	165.204,19	60.443,66
13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	089	-14.894,73	17.700,72
14. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (AOP 068-070+071+075-076+077+078-080-083-084-085-088-089)	090	1.267.543,82	1.670.495,84
15. Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	091	261.900,07	337.108,24
16. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 090-091)	092	1.005.643,75	1.333.387,60
17. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	093	0,00	0,00
18. Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	094	0,00	0,00

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

19. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (AOP 093-094)	095	0,00	0,00
20. DOBITAK ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 092+095)	096	1.005.643,75	1.333.387,60
21. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	097		
22. Pripada vlasnicima matičnog društva	098		

1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	099	1.005.643,75	1.333.387,60
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 101+113)	100	131.860,77	47.340,66
3. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 102 do 108+111+112)	101	131.860,77	47.340,66
4. Materijalna imovina	102	0,00	0,00
5. Nematerijalna imovina	103	0,00	0,00
6. Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	104	0,00	0,00
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	105	0,00	0,00
8. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	106	0,00	0,00
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	107	131.860,77	47.340,66
10. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	108	0,00	0,00
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	109	0,00	0,00
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	110	0,00	0,00
13. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	111	0,00	0,00
14. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	112	0,00	0,00
15. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 114 do 121)	113	0,00	0,00
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	114	0,00	0,00
17. Zamjena strane valute	115	0,00	0,00
18. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)	116	0,00	0,00
19. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	117	0,00	0,00
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	118	0,00	0,00
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	119	0,00	0,00
22. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	120	0,00	0,00
23. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	121	0,00	0,00
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 099+100)	122	1.137.504,52	1.380.728,26
25. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući interes)	123		
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	124		

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
 u razdoblju 01.01.2025. do 31.12.2025.

Obrazac
BAN-NTI

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 42252496579; SLATINSKA BANKDA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		1.267.543,82	1.670.495,84
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		243.462,45	233.715,52
3. Amortizacija	003		719.129,30	839.795,18
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		0,00	0,00
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		0,00	0,00
6. Ostale nenovčane stavke	006		-502.878,01	-470.579,57
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		0,00	0,00
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-4.185.520,36	2.000.000,00
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-39.296.591,60	-45.968.255,65
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-1.277.444,42	-1.750.389,43
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0,00	0,00
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0,00	0,00
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0,00	0,00
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		-2.401.001,45	-3.350.542,04
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		907.416,00	21.263,21
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		10.334.815,99	-5.578.684,95
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		40.600.718,04	33.426.996,55
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		-1.550.618,21	399.973,15
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		2.660.446,69	8.883.889,65
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0,00	0,00
21. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	021		547.606,43	-555.125,36
22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		10.966.020,40	12.518.282,57
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0,00	
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		78.364,64	557.821,52
25. Plaćeni porez na dobit	025		453.213,78	307.216,29
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		19.564.683,49	3.185.872,48
Ulagačke aktivnosti				

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	027		-1.613.387,26	-7.044.565,62
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0,00	-5.100.000,00
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0,00	0,00
4. Prilijene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0,00	0,00
5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	031		0,00	0,00
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		-1.613.387,26	-12.144.565,62
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-281.635,95	-10.152.534,86
2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		4.058.131,86	0,00
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0,00	0,00
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0,00	0,00
5. Isplaćena dividenda	037		0,00	0,00
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		0,00	0,00
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		3.776.495,91	-10.152.534,86
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		21.727.792,14	-19.111.228,00
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		57.256.867,74	78.984.659,88
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		0,00	0,00
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		78.984.659,88	59.873.431,88

SLATINSKA BANKA d.d., Slatina

Dodatak 2 – Godišnji financijski izvještaji Banke (u eurima) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2025. do 31.12.2025.

Opis pozicije	AO P oznaka	Rbr bilješko	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno	
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende i tjelorni poslovnog godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljivanja)	01		11.946.636,00	19.725,26	0,00	0,00	180.525,17	11.702.231,05	0,00	1.772.324,48	-465.263,41	1.005.643,75	0,00	0,00	0,00	26.161.822,30
2. Učinek ispravaka pogrešaka	02		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		11.946.636,00	19.725,26	0,00	0,00	180.525,17	11.702.231,05	0,00	1.772.324,48	-465.263,41	1.005.643,75	0,00	0,00	0,00	26.161.822,30
5. Izdavanje redovnih dionica	05		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Izdavanje povlašćenih dionica	06		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Preotvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Redukcija kapitala	10		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Dividende	11		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Kupnja trezorskih dionica	12		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16. Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	16		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.005.643,75	0,00	0,00	0,00	-1.005.643,75	0,00	0,00	0,00	0,00
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19		0,00	0,00	0,00	0,00	148.092,83	150.075,31	0,00	50.921,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52.903,53
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20		0,00	0,00	0,00	0,00	47.340,66	0,00	0,00	0,00	0,00	1.333.387,60	0,00	0,00	0,00	1.380.728,26
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		11.946.636,00	19.725,26	0,00	0,00	79.773,00	12.857.950,11	0,00	1.823.245,53	-465.263,41	1.333.387,60	0,00	0,00	0,00	27.595.454,09

Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu Banku

Usklade između godišnjih financijskih izvještaja i GFI-BAN sastoje se isključivo u podjeli pojedinih pozicija koje su značajne u pročelju godišnjih financijskih izvještaja na više pozicija jednakih u zbroju.

Usklade se sastoje isključivo u podjeli pojedinih pozicija novčanog tijeka dok u drugim izvješćima nema usklada.

U novčanom tijeku nema razlika ukupno po osnovne tri aktivnosti.