

KentBank d.d.

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ
ZA 2025. GODINU**

SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ UPRAVE	5
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjeg izvještaja	23
Financijski izvještaji	24
Izvještaj o financijskom položaju	24
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	25
Račun dobiti i gubitka	26
Izvještaj o gotovinskom toku	27
Izvještaj o reviziji financijskih izvještaja.....	104
Dodatak 1 Obrasci za HNB.....	109
Dodatak 2 Obrasci za HNB.....	119

Misija

Kako bismo pridonijeli uspjehu naših klijenata, osiguravamo stratešku dosljednost, čvrsta i kreativna rješenja i proizvode te profesionalno savjetovanje usvajanjem i primjenom vrijednosti Suzer grupe.

Vizija

U KentBanci olakšavamo financijski uspjeh naših klijenata na način da vrhunskom kvalitetom i znanjem naših savjetnika pružamo jednostavna, transparentna i lako dostupna financijska i digitalna rješenja.

Povjerenje

Stojimo iza svojih riječi.

Integritet

Integritet banke temeljen je na našem integritetu.

Poštovanje

Prema svima se odnosimo s poštovanjem.

Predanost

Ispunjavamo naša obećanja i dajemo obećanja koja možemo ispuniti.

PISMO PREDSEDNIK UPRAVE

Poštovani dioničari, klijenti i kolege,

Ponosan sam što mogu o 2025. godini govoriti kao godini u kojoj je transformacija KentBanke prešla iz vizije u mjerljivu stvarnost. Na tržištu gdje se promjene ubrzavaju, a očekivanja klijenata brzo rastu, odlučili smo ne slijediti trendove, već ih postavljati – disciplinom, jasnoćom i istinskom predanošću ljudima i tvrtkama kojima služimo.

Snažni i održivi financijski rezultati

Naši financijski rezultati u 2025. odražavaju snagu i dosljednost našeg poslovnog modela. Ukupna imovina porasla je za 13%, dosegnuvši 935 milijuna eura, što je znatno iznad prosjeka sektora. Ukupni krediti porasli su za 11%, a depoziti za 13%, pokazujući uravnotežen i zdrav rast cijele naše bilance.

Što se tiče profitabilnosti, 2025. godina obilježila je najveću dobit u povijesti KentBanke, prekretnicu koja naglašava našu sposobnost stvaranja održive vrijednosti. Još značajnije, značajno smo nadmašili tržište u ukupnom operativnom prihodu; dok je sektor zabilježio umjereno smanjenje od 1%, Banka je ostvarila snažan porast od 7%. Ovaj izniman rezultat, postignut uz disciplinirani omjer nenaplativih kredita od 1,8%, jasan je odraz naše operativne učinkovitosti i relevantnosti naših usluga u konkurentnom okruženju.

Naš utjecaj je također duboko vidljiv u trgovinskom financiranju, gdje je naš tržišni udio u garancijama dosegao 4,7%. Za banku s prirodnim tržišnim udjelom od 1%, ovo gotovo peterostruko premašivanje rezultata odražava duboko povjerenje koje tvrtke imaju u nas. Kako bismo dodatno podržali ovaj trend, uveli smo našu online uslugu garancija, omogućujući klijentima digitalno pokretanje zahtjeva i, u mnogim slučajevima, primanje garancija unutar istog dana. Kombiniranjem takvih inovativnih alata s našim stručnim savjetovanjem, nastavljamo skraćivati put od potrebe klijenta do konkretnog rješenja.

Ukupni tržišni udio od 1% vidimo kao potvrdu smjera, a ne kao ciljnu crtu. Sljedeći cilj je održati kvalitetu rasta i podići korisničko iskustvo na razinu na kojoj je jasno zašto nas klijenti biraju – i zašto ostaju.

„Digital-First, Always human“

U 2025. godini pokrenuli smo KentPro, našu novu aplikaciju za mobilno bankarstvo, i njome smo jasno dali do znanja što za nas znači "Digital-First". To ne znači digitalizaciju stare složenosti. To znači pojednostavljenje procesa i izgradnju iskustva usmjerenog na klijenta. Svakodnevni zadaci se obavljaju brzo, jasno i bez nepotrebnih koraka. Vjerujemo da se povjerenje gradi kada klijenti osjećaju da sve funkcionira besprijekorno i transparentno.

Ipak, "Digital-First" nikada ne smije značiti "human-last". Kada nešto postane važno - kredit, investicija, poslovna odluka, složena situacija - klijent dobiva osobu koja preuzima odgovornost i vodi ga do rješenja. Digitalno je tu da olakša svakodnevno bankarstvo; ljudi su tu za ono što je zaista važno. Ova ravnoteža nije kompromis; to je naša konkurentna prednost. Ne pokušavamo biti sve svima; gradimo kvalitetu i dubinu odnosa u segmentima gdje je kontekst važan.

Podržavanje ideja, ne samo poslovanja

U 2025. godini nastavili smo naš Festival ideja, platformu KentBanke za podršku projektima koji mogu preživjeti stvarni svijet – ne samo dobro zvučati. Ove godine usredotočili smo se na timove spremne pretvoriti ideju u održivo poslovanje, koje obuhvaćaju napredne tehnologije, zelenu energiju i pametne platforme. Naš je cilj biti partner, a ne samo sponzor – i podržati rješenja koja pozitivno utječu na održivost, energetska učinkovitost i kvalitetu života u Hrvatskoj.

Iskustvo, agilnost i dugoročna odgovornost

Poslovanje u Hrvatskoj s iskustvom dinamičnih međunarodnih tržišta naučilo nas je istovremeno dvjema stvarima: brzini i disciplini. Brzini prepoznavanja prilike i pružanja rješenja; disciplini kako rast nikada ne bi došao na štetu rizika. Hrvatska je stabilno okruženje, ali promjene u navikama klijenata i tehnologiji su brze svugdje. Ta kombinacija – agilnost s dugoročnom odgovornošću – je u srži načina na koji donosimo odluke.

Gledajući dalje u budućnost, sljedeća generacija klijenata neće imati strpljenja za složenost ili nepotrebnu formalnost. Ono što će zahtijevati je povjerenje, transparentnost i osjećaj kontrole. Odrasli su uz standarde tehnoloških platformi i očekivat će isto od svoje banke. Mi danas gradimo za njih.

Naši ljudi

Ništa od ovoga nije moguće bez našeg tima. Svaki rezultat koji slavimo, svaki odnos s klijentom koji gradimo, svaka digitalna značajka koju pokrećemo – sve to oživljava kroz predanost, stručnost i integritet ljudi. Strategija i tehnologija su alati; ljudi su ti koji im daju smisao. Duboko sam zahvalan svakom članu tima KentBank na njihovoj predanosti i profesionalnosti tijekom 2025. godine.

Pogled u budućnost

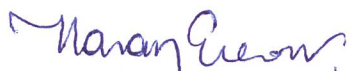
Naša vizija ostaje jasna: olakšati financijski uspjeh naših klijenata pružanjem jednostavnih, transparentnih i lako dostupnih financijskih i digitalnih rješenja. Nastavit ćemo skraćivati put od potrebe klijenta do rješenja, ulagati u naše ljude i tehnologiju te rasti na način koji je održiv, odgovoran i istinski vrijedan onima kojima služimo.

Iskreno zahvaljujem našim klijentima na ukazanom povjerenju, našim zaposlenicima na njihovoj predanosti i strasti te našim dioničarima i partnerima na njihovoj kontinuiranoj podršci. Zajedno gradimo banku koja je ne samo pametnija i brža – već i bliža ljudima i tvrtkama koje pokreću hrvatsko gospodarstvo.

S poštovanjem,

Hasan Ecesoy

Predsjednik Uprave



IZVJEŠTAJ UPRAVE O KENTBANK

Godine 1998. osnovana je Štedionica Brod d.d. koja 2002. godine prerasta u Banku Brod d.d. sa sjedištem u Slavonskom Brodu.

U srpnju 2011. godine Süzer Holding preuzima Banku Brod d.d. te Banka mijenja naziv u KentBank d.d. („Banka“), a sjedište Banke je preseljeno u Zagreb. Banka je tijekom godina više puta dokapitalizirana od strane vlasnika a zadnje povećanje temeljnog kapitala bilo je 2024. godine u ukupnom iznosu od 27,000 tisuća eura, nakon kojeg ukupni dionički kapital Banke iznosi 78,758 tisuća eura. Banka nema svojih trezorskih dionica i Banka nema podružnica.

RADNO OKRUŽENJE

2025. godinu obilježio je nastavak smanjenja kamatnih stopa započetih u drugoj polovici 2024., a stope ECB-a su pale na 2% dok su za FED bile u rasponu od 3,50% do 3,75%.

U Hrvatskoj je kao i prethodnih godina nastavljeno odstupanje od prosjeka EU vezano za inflaciju. U 2025. godini Hrvatska je zabilježila porast HICP-a od 3,8%, što je jedna od najviših stopa u eurozoni čiji je prosjekom 2%. Što se tiče rasta BDP-a, 2025. bila je još jedna godina iznimnog rasta oko 3%, dok je realni rast na razini EUR bio oko 1%. Stopa nezaposlenosti na kraju 2025. smanjila se na 4,6% s 5,0% na kraju prošle godine. Osim toga, u 2025. neto plaće zaposlenika u Hrvatskoj porasle su za oko 10%.

U 2025. godini Hrvatska je dosegla rekordne brojke s oko 21,8 milijuna dolazaka i preko 110,1 milijun noćenja, što predstavlja porast od 2% u dolascima i 1% u noćenjima u odnosu na 2024. godinu.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

IZGLEDI

Ukupna imovina Kentbank dosegla je najvišu ikad zabilježenu razinu od 935 milijuna eura s rastom od 14% u odnosu na prethodnu godinu, što je rezultiralo tržišnim udjelom od 1,03% . Neto dobit banke dosegla je 9,9 milijuna eura s rastom od 4% u odnosu na prethodnu godinu.

U 2025. godini, kao i u prethodnim godinama, Banka je uspjela održati iznadprosječne rezultate u odnosu na tržište u određenim pokazateljima, a u drugima se nastavila približavati tržišnim prosjekima. 2025. godinu obilježio je pojačani pritisak na troškove zbog novog investicijskog ciklusa Banke u IT i digitalizaciju, dok se kvaliteta imovine značajno poboljšala, s omjerom nenaplativih kredita od 1,8%.

Iznosi u 000 EUR	2023	2024	2025	25 vs.24
Račun dobiti i gubitka	1.1. - 31.12.	1.1. - 31.12.	1.1. - 31.12.	%
Neto prihod od kamata	19.522	22.073	21.943	-1%
Neto prihod od naknada i provizija	4.526	6.322	7.266	15%
Ukupni operativni prihodi	24.801	29.361	31.490	7%
Operativni troškovi	(16.286)	(17.236)	(19.470)	13%
Ukupni troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(436)	(389)	(28)	-93%
Dobit tekuće godine nakon poreza	6.604	9.557	9.906	4%
Bilanca	31.12.	31.12.	31.12.	%
Zajmovi i potraživanja od klijenata	338.016	370.256	411.576	11%
Depoziti financijskih institucija	32.130	47.046	51.863	10%
Depoziti klijenata	504.974	514.309	584.925	14%
Kapital	64.036	100.593	110.499	10%
Ukupna imovina	727.953	823.978	934.910	13%
Ključni omjeri i pokazatelji	31.12.	31.12.	31.12.	%
Prinos na prosječni kapital poslije poreza (1)	11,2%	12,5%	9,9%	(-) 2.6 pp
Omjer troškova/prihoda	65,7%	58,7%	61,8%	3.1 pp
NPL omjer (2)	1,5%	2,8%	1,8%	(-) 1 pp
Omjer NPL pokrića (2)	69%	43%	56,1%	13 pp
Omjer likvidnosne pokrivenosti	220%	228%	199%	(-) 29.1 pp
Regulatorni kapital (3)	72.962	98.662	107.082	9%
Omjer ukupnog kapitala (3)	19,64%	22,97%	20,68%	(-) 2.3 pp
Ostalo	31.12.	31.12.	31.12.	% / No
Broj zaposlenika (stalno zaposlenih)	246	245	256	4%
Broj poslovnica i poslovnih centara	17	17	17	-

(1) Neto dobit / Mjesečni prosjek regulatornog kapitala

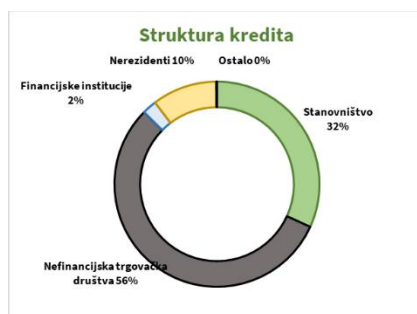
(2) NPL omjer temeljen na "EBA risk dashboard" metodologiji ali isključujući depozite kod središnjih banaka

(3) Revidirano - sa zadržanom dobiti (preliminarni podaci)

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

KREDITI

Ukupni krediti Kentbank zabilježili su rast od 11% u odnosu na prethodnu godinu, iznoseći 412 milijuna eura, te su slijedili sličan trend kao i tržište. Rast u 2025. godini prvenstveno je potaknut kreditiranjem malih i srednjih poduzeća u skladu s planovima, no kreditiranje stanovništva usporeno je zbog novih propisa za potrošačko kreditiranje. (Tržišni udio temelji se na HNB-ovim podacima Agregirano nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće kreditnih institucija).

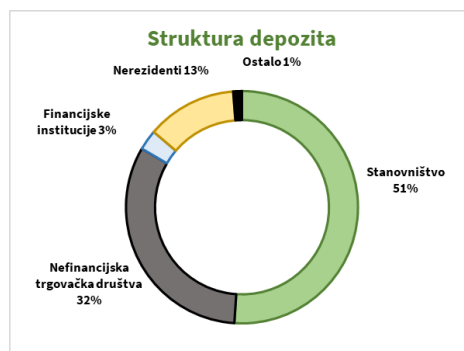


Tržišni udio kredita	2024	2025
Stanovništvo	0,61%	0,53%
- Stambeni krediti	0,45%	0,35%
- Gotovinski krediti (svenamjene)	0,51%	0,43%
- Ostali krediti	3,82%	3,71%
Nefinancijska trgovačka društva	1,36%	1,45%
Financijske institucije	1,52%	1,29%
Nerezidenti	0,66%	1,00%
Ostalo	0,01%	0,01%

DEPOZITI

2025. bila je još jedna godina u kojoj su depoziti klijenata bili glavni izvorom rasta ukupne imovine Banke. Godišnji rast depozita klijenata iznosio je 14%. Kako bi se postigao strateški cilj stjecanja više klijenata i osvajanja tržišnog udjela, Kentbank i dalje ostaje jedna od aktivnih banaka u ovom području.

Što se tiče strukture financiranja, udio avista depozita i dalje odstupa od prosjeka sektora s 39% u odnosu na 69%. Spomenuta razlika u strukturi financiranja i dalje utječe na neto kamatnu maržu Banke, no uglavnom je kompenzirana kreditnim aktivnostima Banke. Strateški cilj Banke u ovom području je dugoročno približavanje tržišnom prosjeku uz pristup usmjeren na klijente i kontinuirano poboljšavanje digitalnih usluga. (Tržišni udio temelji se na HNB-ovim podacima Agregirano nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće kreditnih institucija).



IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

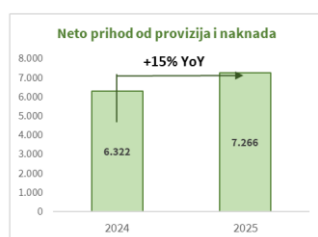
Tržišni udio depozita	2024	2025
Stanovništvo	0,72%	0,79%
- <i>Avista depoziti</i>	0,31%	0,28%
- <i>Oročeni depoziti</i>	1,59%	2,06%
Nefinancijska trgovačka društva	1,07%	1,13%
- <i>Avista depoziti</i>	1,01%	1,03%
- <i>Oročeni depoziti</i>	1,21%	1,37%
Financijske institucije	0,41%	0,52%
Nerezidenti	3,45%	3,11%
Ostalo	0,27%	0,13%

NETO KAMATNA MARŽA

Kamatne stope ECB-a na depozite ECB-a početkom 2025. godine bile su 3%, a krajem godine 2%, što je u skladu s očekivanjima i vršeći pritisak na neto kamatnu stopu bankarskog sustava. Uz spomenuti faktor, strategija rasta Banke također je pridonijela pritisku na smanjenje neto kamatne stope, čime je godišnja neto kamatna stopa do kraja 2025. pala s 3,26% na 2,99%, što je i dalje iznad tržišnog prosjeka.

NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA

Nakon više uzastopnih godina u kojima je rast bio iznad 40%, Banke je i u 2025. godini ostvarila rast od 15% u neto naknadama i provizijama, što je generiralo 23% ukupnog operativnog prihoda. Usporavanje stope rasta bio je prirodan rezultat snažnog rasta banke u prethodnim godinama i sklonosti riziku u poslovanju s garancijama, koje čini značajan dio ukupnih prihoda od naknada i provizija.

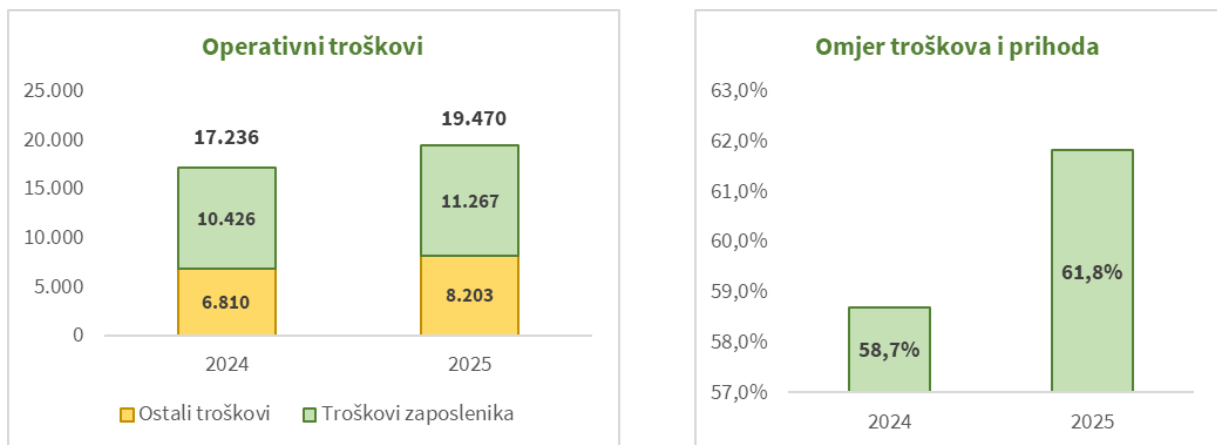


IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

OPERATIVNI TROŠKOVI

Operativni troškovi Kentbanka porasli su za 13% u odnosu na prethodnu godinu, iznoseći 19,5 milijuna eura. Troškovi zaposlenika i dalje su najveća komponenta, dok veći dio povećanja dolazi od troškova koji nisu vezani uz ljudske resurse. 2025. godinu obilježilo je lansiranje nove aplikacije za mobilno bankarstvo, što se smatra prekretnicom na novom putovanju u području digitalizacije banke. Osim toga, Banka je 2025. godine također potpisala ugovor o preuzimanju vlasništva nad osnovnim bankarskim sustavom i poduzela prve korake u osnivanju internog tima za razvoj softvera. Gore navedeni događaji, kao dio dugoročne strategije Banke, izvršili su pritisak na operativne troškove u 2025. godini, a isto se očekuju i u 2026. godini.

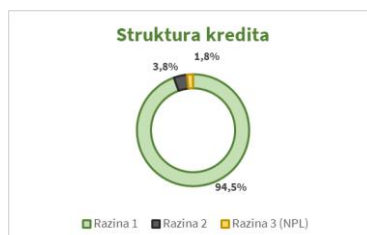
Kao rezultat troškovnih pritisaka i na neto kamatnu maržu i na operativne troškove, omjer troškova i prihoda Banke povećao se za 3,1 postotnih bodova na 61,8% do kraja 2025. godine.



KVALITETA AKTIVE I REZERVACIJE

Banka kontinuirano prati rast kreditnog portfelja te djeluje proaktivno i oprezno. Banka prati naplative kredite kroz Razinu 1 i Razinu 2 te nenaplative kredite kroz Razinu 3.

Nakon što je dovršila prvu skupnu prodaju nenaplativih kredita u povijesti Banke i dosegla povijesno niski udio kredita u Razini 3 s 1,5% u 2023. godini, omjer nenaplativih kredita Banke porastao je na 2,8% u 2024. godini, u skladu s očekivanjima. 2025. godina obilježena je još jednim značajnim poboljšanjem omjera na 1,8%, zahvaljujući aktivnostima naplate i malim brojem novih nenaplativih kredita. Pokrivenost kredita u Razini 3 porastao je na 56% na kraju 2025. godine.



Ukupna pokrivenost	2025
Razina 1	0,6%
Razina 2	3,3%
Razina 3	56,1%

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

2026 SMJERNICE

Prihodovni krediti - rast (YoY)	Vsoki jednoznaменkasti broj
Depoziti - rast (YoY)	Vsoki jednoznaменkasti broj
Neto kamatna marža	Blago prema dolje
Neto prihod od provizija i naknada - rast (YoY)	Niski jednoznaменkasti broj
Operativni troškovi (YoY)	13% - 15%
Omjer troškova i prihoda (C/I)	< 70%
Povrat na prosječni kapital (ROAE)	Vsoki jednoznaменkasti broj

Očekuje se da će hrvatsko gospodarstvo nadmašiti gospodarstvo EU-a s rastom BDP-a oko 3% kao i posljednjih godina. S novim propisima za potrošačke kredite u 2025. godini, očekujemo daljnje usporavanje kreditne aktivnosti bankarskog sektora, ali i dalje očekujemo *“mid single digit”* rast ukupne imovine sektora.

Ne očekujemo veće promjene kamatnih stopa i predviđamo da će ECB zadržati kamatnu stopu na depozite u rasponu od 1,75% - 2,00% za 2026. godinu.

Banka ima za cilj *“high single digit”* stope rasta kredita i depozita te stjecanje dodatnog tržišnog udjela. Uz to, Banka očekuje blagi silazni trend neto kamatne marže zbog troškova akvizicije novih klijenata.

Nakon snažnog trenda rasta neto prihoda od provizija i naknada u posljednjih 5 godina, Banka očekuje *“low single digit”* rast u 2026. godini, što je uglavnom posljedica približavanja granicama u okviru svog specifičnog položaja na tržištu garancije. S planiranom digitalnom transformacijom u srednjoročnom razdoblju, Banka planira ubrzati stopu rasta neto prihoda od provizija i naknada počevši od 2027. godine nadalje.

Akvizicijom osnovnog bankarskog sustava i početkom internog razvoja, za koji se očekuje da će biti katalizator za budućnost banke, Banka će se suočiti s određenim pritiskom na troškove u 2026. godini, što će rezultirati pogoršanjem omjera troškova i prihoda.

Što se tiče profitabilnosti, Banka očekuje pad u usporedbi s prošlim godinama zbog gore navedenih razloga i cilja na postizanje povrata na kapital u rasponu od 7%-9%. Banka 2026. godinu vidi kao prijelaznu godinu i očekuje oporavak profitabilnosti u nadolazećim periodima.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

POSLOVNA STRATEGIJA I RAZVOJ

POSLOVNE LINIJE

SEKTOR PRODAJE – STANOVNIŠTVO

Fokus na kvalitetu usluga i modernizaciju

KentBank trenutno posluje na 14 lokacija diljem Hrvatske, uključujući tri lokacije u Zagrebu. Poslovna mreža osigurava dostupnost usluga i profesionalnu podršku za sve klijente.

Osobni pristup u poslovanju

Osobni kontakt ostaje ključan u poslovanju s klijentima, zbog čega se potiče dolazak u poslovnice kako bi se omogućila neposredna komunikacija s djelatnicima. Istovremeno, podrška svakodnevnim bankarskim uslugama dodatno je unaprijeđena kroz dostupnost digitalnih kanala, pružajući fleksibilnost i praktičnost korisnicima koji preferiraju digitalne platforme.

Razvoj usluga i fokus na specifične segmente klijenata

Banka pridaje veliku pažnju razvoju odnosa s vlasnicima i članovima obitelji malih i srednjih poduzeća, kao i mlađim klijentima čije su preferencije sve više usmjerene na digitalnu komunikaciju. Personalizirani pristup omogućava prilagodbu ponude specifičnim potrebama svakog klijenta, dok istovremeno potiče suradnju između sektora poslovanja sa stanovništvom i sektora poslovanja s pravnim osobama.

Ovakav integrirani pristup pruža dodatnu vrijednost, jer omogućava praćenje i podršku poslovanju subjekata, njihovih vlasnika, članova obitelji te zaposlenika.

Inovacije u kreditiranju i digitalizaciji

Ulaganja u IT infrastrukturu i digitalizaciju čine važan dio strategije Banke. Primjena sustava za digitalnu obradu i odobravanje kredita (Underwriting tool) rezultirala je optimizacijom procesa, povećanjem efikasnosti i unapređenjem korisničkog iskustva.

Razvoj novih proizvoda, poput SEPA Instant plaćanja i personaliziranih ponuda pred-odobrenih kredita, kao i unaprjeđenje postojećih digitalnih funkcionalnosti, potvrđuje usmjerenost Banke na modernizaciju i prilagodbu tržišnim zahtjevima.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

Digitalizacija i modernizacija

U 2025. godini, Banka je unaprijedila digitalizaciju i modernizaciju svojih usluga lansiranjem KentPro-a, svoje nove platforme za mobilno bankarstvo. Pokretanje je označilo važan korak u jačanju interakcije s klijentima i poboljšanju dostupnosti svakodnevnih bankarskih usluga.

KentPro je predstavljen kao jasan nositelj vrijednosti usmjeren na jednostavnost, transparentnost i praktičnost. Ključni elementi lansiranja uključivali su objedinjeni pregled osobnih i poslovnih računa, uključujući one koji se vode u drugim bankama, te intuitivno korisničko iskustvo bez frustracija osmišljeno za uklanjanje uobičajenih problema u svakodnevnom bankarstvu.

Kao dio ove ponude, Banka je predstavila KentPro paket, nudeći transparentnu strukturu bez naknada za upravljanje računima, mobilno bankarstvo i platne transakcije. Paket odražava pristup Banke smanjenju složenosti i pružanju opipljive vrijednosti putem digitalnih kanala.

Ulaganja u digitalni marketing također su omogućila banci da bliže i dosljednije komunicira sa svojim klijentima putem digitalnih kanala, jačajući angažman i podržavajući izravniji i pristupačniji odnos s klijentima.

SEKTOR POSLOVA S PRAVNIM OSOBAMA

KentBank je primarno usmjerena na segment malih i srednjih obiteljskih poduzeća, odabrane velike klijente te upravljanje portfeljem stambenih zgrada. Održavanje postojećih poslovnih odnosa te uspostava novih dio su svakodnevne poslovne aktivnosti Sektora poslova s pravnim osobama. Kroz suradnju s drugim organizacijskim jedinicama Banke definiraju se postupci odabira ciljane skupine klijenata, praćenje i razvoj proizvoda Banke, prilagođenih potrebama klijenata i ekonomskoj situaciji na tržištu.

Kontinuirana edukacija zaposlenika Banke te intenzivna suradnja s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) kao i Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG BICRO) omogućuje pružanje cjelovitih i prilagođenih rješenja rastućem broju klijenata.

Banka nastavlja s digitalnom transformacijom svojih usluga u sektoru pravnih osoba prateći suvremene trendove na financijskom tržištu. Prioritet Banke i dalje će biti poboljšanje kvalitete usluga, proširenje ponude klijentima i kontinuirana edukacija zaposlenika.

Razvoj i plasman proizvoda

Banka će se usmjeriti na daljnji razvoj i plasman sljedećih proizvoda:

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

- **Transakcijski računi i suradnja s partnerima**

Fokus na otvaranju novih transakcijskih računa i širenju baze klijenata kroz aktivne kampanje, prvenstveno unutar segmenta malog i srednjeg poduzetništva, u kojima je naglasak stavljen na brzinu i jednostavnost. Unapređenje transakcijskog poslovanja za poduzetnike putem KentPro aplikacije koja omogućuje upravljanje svim osobnim i poslovnim računima korisnika u i izvan Banke. Podrška novim poduzetnicima i stranim investitorima prilikom osnivanja tvrtki kroz uplatu temeljnog kapitala te pružanje svih potrebnih informacija o uvjetima poslovanja Banke. Banka ostvaruje vanjska partnerstva omogućujući klijentima povezana platna rješenja te osiguranja imovine i kredita.

- **Depoziti**

Diverzifikacija depozitnog portfelja akvizicijom novih klijenata kako bi se kroz terminske depozite kao i a vista sredstva omogućilo što povoljnije financiranje. Predstavljanje depozitnih kampanja s ciljem povećanja depozita i marketinškog jačanja brenda Kentbank u dijelu poslovanja s pravnim osobama. Suradnja s Riznicom banke u definiranju konkurentne ponude i jednostavnijeg oročavanja sredstava kroz pojedinačne ugovore te transakcije kupoprodaje deviza.

- **Krediti**

Prepoznavanje sveukupnih financijskih potreba klijenata – cjelovita ponuda za pravne osobe, te dodatne usluge za njihove zaposlenike. Odobravanje individualno prilagođenih kratkoročnih i dugoročnih kredita iz svojih i tuđih izvora, specijalno financiranje, financiranje stambenih zgrada, otkupi potraživanja te eskont mjenica usmjereno na mala i srednja poduzeća te odabrane velike klijente dio su svakodnevnog poslovanja Sektora. Projekte financiramo samostalno ili u suradnji s HBOR-om, HAMAG-om, raznim ministarstvima, županijskim i lokalnim upravama, te drugim institucijama. Odgovarajući na izazove modernog bankarstva, osigurali su se i brzi krediti pred-selektiranim klijentima putem aktivnih kampanja uz druge dodatne pogodnosti u dijelu Poduzetničkih paketa.

- **Garancije i Akreditivi & Trgovinsko poslovanje**

Akvizicija novih klijenata za daljnju diverzifikaciju vanbilančnog portfelja. Implementacija višenamjenskih okvira za podršku poslovanju pravnih osoba, osobito u ciljanju određenih djelatnosti. Uvođenje on-line zadavanja naloga za izdavanje garancija omogućilo je klijentima fleksibilnost te dodatno ubrzalo ovaj proces.

S ciljem unificiranja i standardiziranja garantno-akreditivnog poslovanja Banka je od početka 2024. godine odjel Trgovinskog poslovanja premjestila u Sektor poslovanja s pravnim osobama. Na taj će način na jednom mjestu biti koncentrirano iskustvo, znanje i sigurnost u tom dijelu poslovanja istovremeno zadržavajući kvalitetnu razinu usluge za klijenta.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

- **Programi u suradnji s razvojnim bankama & HAMAG**

U skladu s strategijom, Banka je još od 2021. godine intenzivirala suradnju s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj (HBOR) i Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo (HAMAG). Cilj je uspostaviti čvrste temelje za dugoročne plasmane, osobito kroz individualne kreditne programe i okvirno kreditiranje, uključujući kredite za likvidnost koje nudi HBOR. Planira se i daljnje korištenje mogućnosti suradnje s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, osobito kroz sudjelovanje u Programu Pojedinačnih jamstava za ruralni razvoj, Jamstveni program plus ESIF Jamstva (Pojedinačna jamstva, Portfeljna jamstva, Subvencija kamatnih stopa iz NPOO).

Kroz posebne kreditne programe sklopljene s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, Banka poduzetnicima osigurava pristup povoljnijem financiranju poduzetnika.

SEKTOR POSLOVA S INTERNACIONALNIM KLIJENTIMA

Kao članica Süzer Grupe sa sjedištem u Istanbulu, KentBank sustavno razvija međunarodne poslovne aktivnosti s ciljem jačanja povezanosti hrvatskog gospodarstva s međunarodnim tržištima. U tom kontekstu, osnovan je Sektor poslova s internacionalnim klijentima, kao specijalizirani organizacijski dio Banke, usmjeren na podršku stranim investitorima, međunarodnim kompanijama te klijentima koji planiraju ili već provode poslovne aktivnosti u Republici Hrvatskoj i regiji.

Sektor poslova s internacionalnim klijentima pruža informativno-savjetodavnu i operativnu podršku vezanu uz svakodnevno bankarsko poslovanje, financiranje poslovnih i investicijskih projekata te provođenje međunarodnih trgovačkih transakcija. Poseban naglasak stavlja se na prilagodbu bankarskih rješenja specifičnim potrebama međunarodnih klijenata.

Cilj djelovanja Sektora poslova s internacionalnim klijentima je stvaranje dugoročnih i održivih poslovnih odnosa te poticanje novih investicijskih i poslovnih prilika između međunarodnih partnera i hrvatskog gospodarstva. Kroz svoju stručnost, međunarodno iskustvo i poslovnu mrežu, KentBank nastoji djelovati kao poveznica između globalnih poslovnih interesa i lokalnog tržišta, doprinoseći stabilnom rastu i razvoju poslovanja svojih klijenata.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

RIZNICA

Poslovna strategija i razvoj Riznice Banke

Sektor Riznice i financijskih institucija Banke (dalje: Riznica) ima ključnu ulogu u osiguravanju stabilnosti i profitabilnosti Banke, upravljajući pozicijama banke na novčanim, deviznim i tržištima vrijednosnih papira. Njegova osnovna zadaća uključuje upravljanje likvidnošću i usklađivanje sa strateškim smjernicama ALCO odbora, uz poštivanje svih regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke (HNB). Fokus je na osiguravanju adekvatne razine likvidnosti, optimizaciji rizika i ostvarivanju planiranih ciljeva.

LICO, ALCO, upravljanje likvidnošću

Primarna odgovornost Riznice je održavanje odgovarajuće razine likvidnosti i upravljanje tržišnim rizicima Banke, kako u normalnim, tako i u izvanrednim tržišnim uvjetima. Riznica organizira i sudjeluje na sastancima LICO i ALCO odbora, gdje se donose ključne odluke vezane uz strateško upravljanje imovinom i obvezama Banke. Kroz ove sastanke definira se strategija za upravljanje likvidnošću, rizicima i investicijama u skladu s ciljevima Banke.

Upravljanje portfeljem vrijednosnih papira

Riznica upravlja dvama glavnim portfeljima vrijednosnih papira – „Hold to Collect“ i „Trading“ portfeljem. Veći dio ulaganja pripada „Hold to Collect“ portfelju, koji je usmjeren na dugoročno držanje vrijednosnih papira radi generiranja stabilnih kamatnih prihoda. S druge strane, „Trading“ portfelj služi za ostvarivanje dobitaka kroz aktivno trgovanje i kratkoročno držanje pozicija, omogućujući Riznici da iskoristi prilike na tržištu i ostvari dodatne prihode.

Upravljanje ovim portfeljima temelji se na analizi tržišnih trendova i projekcijama kamatnih stopa, čime se osigurava optimalna kombinacija sigurnosti i povrata. Riznica redovito prati kretanja na tržištima i usklađuje strategiju ulaganja kako bi zadovoljila regulatorne zahtjeve te ostvarila planirane ciljeve Banke.

Upravljanje otvorenom deviznom pozicijom

Riznica ima važnu ulogu u upravljanju otvorenom deviznom pozicijom s ciljem optimiziranja povrata uz kontrolirani rizik. To podrazumijeva svakodnevno praćenje valutnih kretanja i korištenje financijskih instrumenata za smanjenje izloženosti valutnim rizicima. Cilj je ostvariti najveći mogući povrat uz minimiziranje negativnih učinaka fluktuacija tečajeva. Strategije uključuju kombinaciju spot i terminskih transakcija, kao i korištenje ugovora o zamjeni valuta kako bi se osigurao stabilan financijski rezultat.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom

Riznica također upravlja kamatnim rizikom, što se provodi kroz praćenje ročnosti potraživanja i obveza Banke. Cilj je smanjiti nepodudarnosti u dospijeću potraživanja i obveza te optimizirati kamatni prihod Banke, uz očuvanje ekonomske vrijednosti.

Repo transakcije i dodatna likvidnost

Riznica također ima mogućnost provođenja repo transakcija s drugim bankama i Europskom središnjom bankom (ECB), što je već dokazala kroz uspješno osiguravanje dodatne likvidnosti za Banku. Ove transakcije omogućuju Banci da brzo reagira na promjene u likvidnosnim potrebama i osigura potrebna sredstva uz povoljnije uvjete. U narednom razdoblju, Riznica će nastaviti koristiti ovu mogućnost kako bi optimizirala upravljanje likvidnošću i iskoristila povoljne prilike na financijskim tržištima.

Korespondentno bankarstvo i međunarodna suradnja

U kontekstu međunarodnog poslovanja, Riznica planira proširiti suradnju s inozemnim i domaćim bankama. Poseban fokus će biti na jačanju korespondentnih odnosa s bankama u Europskoj uniji i Turskoj, gdje Bank ima predstavništvo u Istanbulu. To će omogućiti izgradnju mosta između turskih kompanija i Banke, olakšavajući pristup turskim investitorima i klijentima na hrvatskom tržištu.

Predstavništvo u Istanbulu također će imati važnu ulogu u podupiranju Međunarodnog Deska, koja je usmjerena na jačanje poslovne suradnje između turskih i drugih međunarodnih kompanija i Banke. Riznica će biti aktivni posrednik u komunikaciji s inozemnim i domaćim bankama, čime će se osigurati nesmetano izvršavanje transakcija platnog prometa i podržati rast poslovnih odnosa.

Uloga u poslovanju s klijentima

Riznica ne upravlja samo financijskim pozicijama Banke, već i pruža ključne usluge klijentima, uključujući FX transakcije (FX Sales). Riznica igra važnu ulogu u podršci drugim segmentima Banke, uključujući poslovanje s pravnim osobama i građanstvom. Kroz pružanje stručnih savjeta i analizu tržišnih trendova, omogućuje kvalitetnije poslovne odluke vezane uz kretanje kamatnih stopa i valutne rizike.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

SOFTVERSKI INŽENJERING I DIGITALNA TRANSFORMACIJA

2025. godina za Banku predstavlja značajnu prekretnicu na putu digitalne transformacije pokretanjem KentPro-a. Platforma nadilazi modernizaciju infrastrukture uvođenjem novog pristupa pružanju usluga, gdje se digitalna rješenja grade oko zahtjeva klijenata, a ne oko tradicionalnih bankarskih procesa. Ova promjena odražava fokus Banke na dizajniranje digitalnih iskustava koja su intuitivna, pristupačna i usklađena s promjenjivim očekivanjima klijenata.

Ključna karakteristika KentPro-a je inovativna upotreba agregacije računa temeljene na PSD2, koja klijentima omogućuje sigurno povezivanje i pregled svojih osobnih i poslovnih računa, uključujući one koji se vode u drugim bankama, unutar jedne aplikacije. Ova funkcionalnost omogućuje KentPro-u da služi kao financijsko središte, nudeći veću transparentnost i kontrolu nad svakodnevnim financijama. Također, krajem godine Banka je pokrenula pilot projekt čiji je cilj pružiti postojećim korisnicima sigurnu i jednostavnu platformu za razmjenu i digitalno potpisivanje dokumenata potrebnih za poslovni odnos s Bankom.

Paralelno s tim, tijekom 2025. Banka je odlučila preuzeti svoj osnovni bankarski sustav i nastaviti njegov razvoj interno. Ova strateška odluka donesena je kako bi se povećala fleksibilnost, skratilo vrijeme izlaska na tržište i brže odgovorilo na regulatorne zahtjeve i promjenjive potrebe klijenata u digitalnom dobu. Kako bi podržala ovu promjenu, KentBank je proširila i ojačala svoje timove za razvoj i digitalnu transformaciju, jačajući svoje interne kapacitete i dugoročnu kontrolu nad kritičnom infrastrukturom.

Ulaganjem u tehnologiju i talente, Banka je potvrdila svoju stratešku ambiciju za budući rast.

DRUŠTVENI UTJECAJ

KentBanka snažno nastavlja podržavati kulturni i društveni razvoj zajednice kroz jedinstvenu inicijativu – Festival ideja 2025: *Ideje koje vrijede u stvarnom svijetu*. Festival od samog početka okuplja inovatore, poduzetnike i umjetnike te im pruža platformu za razmjenu ideja, a u 2025. godini dodatno je otvorio prostor za predstavljanje široj publici i ciljano podupire tržišno spremne projekte s pozitivnim društvenim, okolišnim i gospodarskim učinkom. Kroz natječaj Bana je pružila stručnu i financijsku podršku projektima iz područja tehnologije, poljoprivrede (osobito eno-gastronomije) i društvenog utjecaja, s ciljem poticanja gospodarskog rasta, otvaranja novih poslovnih prilika i stvaranja održivih rješenja. Natječaj je bio namijenjen trgovačkim društvima i poduzetnicima s najmanje dvije godine neprekidnog poslovanja, a tri najbolja projekta nagrađena su novčanim nagradama uz medijsku promociju, stručno mentorstvo i procjenu tržišnog potencijala.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

LJUDSKI RESURSI

Zaposlenici kao ključ održivog uspjeha Kent Banke

U Kent Banci zaposlenike smatramo jednim od najvažnijih pokretača uspjeha i dugoročnog razvoja Banke. Upravo zato kontinuirano ulažemo u njihovu dobrobit, profesionalni razvoj i zadovoljstvo. Naša radna kultura usmjerena je na izgradnju angažiranih i snažnih timova te poticanje profesionalnog rasta, ravnoteže između poslovnog i privatnog života i osjećaja pripadnosti organizaciji.

Načela naše misije i vizije dosljedno se primjenjuju i u području upravljanja ljudskim resursima. Posebnu pozornost posvećujemo stvaranju poticajnog i inkluzivnog radnog okruženja, promicanju raznolikosti i jednakih mogućnosti te pružanju podrške zaposlenicima u njihovom profesionalnom razvoju. Kroz odgovornu politiku zapošljavanja nastojimo privući i zadržati kvalitetne i talentirane pojedince, dok redovitim analizama sustava nagrađivanja osiguravamo rodnu ravnopravnost i jednake uvjete napredovanja za sve zaposlenike.

Organizacijska kultura Kent Banke utemeljena je na sljedećim vrijednostima:

- Povjerenje – Stojimo iza svojih riječi i djelovanja.
- Integritet – Postupamo s poštenjem i odgovornošću.
- Poštovanje – Prema svima se odnosimo s uvažavanjem i dostojanstvom.
- Predanost – Održavamo obećanja i usmjereni smo na ostvarivanje ciljeva.

U nastojanju da ostvari svoje strateške ciljeve, Kent Banka kontinuirano doprinosi razvoju praksi upravljanja ljudskim resursima u bankarskom sektoru u Republici Hrvatskoj. Naše aktivnosti temelje se na suvremenim, inkluzivnim i podatkovno utemeljenim pristupima koji odražavaju vrijednosti i poslovnu kulturu Banke.

Briga o zaposlenicima ogleda se i u brojnim pogodnostima i inicijativama, uključujući programe očuvanja zdravlja, fleksibilne oblike rada te mjere usmjerene na postizanje kvalitetne ravnoteže između privatnog i poslovnog života. Predanost stvaranju pozitivnog i poticajnog radnog okruženja prepoznata je i kroz dodjelu nagrade „**Najbolji poslodavac**“, koja potvrđuje našu usmjerenost na zadovoljstvo i dobrobit zaposlenika.

Kent Banka će i nadalje sustavno ulagati u razvoj svojih zaposlenika, jačati organizacijske kapacitete te unapređivati kvalitetu usluga i inovativnost, čime doprinosi dugoročnom uspjehu Banke i stvaranju vrijednosti za sve dionike.

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

ZAPOSLENIČKI POKAZATELJI	2024	2025
Broj zaposlenika	264	276
Broj zaposlenika na temelju sati rada	245	254,5
Udio žena među zaposlenicima	64% (N=169)	63% (N=173)
Žene u najvišem rukovodstvu	2 (50%)	2 (50%)
Žene u višem rukovodstvu	9 (47%)	11 (46%)
Fluktuacija zaposlenika	16%	14%

Broj zaposlenika prema dobnoj skupini	2024	2025
<30	26	30
30-39	86	80
40-49	111	117
>=50	41	49
Total	264	276

IZVJEŠTAJ UPRAVE (NASTAVAK)

Upravljanje rizicima

Poslovanje Banke izloženo je raznim vrstama rizika koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka ih nastoji kontrolirati i minimizirati. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, rizik promjene tečaja stranih valuta i rizik promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

a) Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom prikazano je u bilješkama 25, 26 i 30b financijskog izvještaja.

b) Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 27 i 30c financijskog izvještaja.

c) Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 28, 29 i 30d financijskog izvještaja.

d) Upravljanje operativnim rizicima

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 30f financijskog izvještaja.

IZVJEŠTAJ UPRAVNOG ODBORA (NASTAVAK)

Nadzorni Odbor

Tijekom 2025. godine nije bilo promjena u sastavu Nadzornog odbora Banke te se Odbor sastojao od pet članova. Njihov mandat traje dvije godine i mogu biti ponovno imenovani.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su Statutom Banke i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora, sukladno važećim odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Nadzornog odbora su sljedeći:

Mehmet Gani Sonmez	Predsjednik Nadzornog odbora
Nurgün Eyüboğlu	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Zdenko Adrović	Član Nadzornog odbora
Gürol Baloğlu	Član Nadzornog odbora
Aylin Surkultay	Član Nadzornog odbora

IZVJEŠTAJ UPRAVNOG ODBORA (NASTAVAK)

Uprava

Sukladno odredbama Statuta Banke, Uprava se može sastojati od najviše pet (5) članova. Članove Uprave, uključujući i predsjednika Uprave, može imenovati Nadzorni odbor na vrijeme do pet (5) godina, uz mogućnost ponovnog izbora. Članom Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima i Odlukom o podobnosti Hrvatske narodne banke (HNB) uz prethodnu suglasnost Hrvatske Narodne Banke.

Uprava ima prava, dužnosti i obveze propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Uprava upravlja poslovanjem Banke i njezinom imovinom te ima odgovornost i ovlasti poduzimati sve radnje i donositi sve odluke potrebne za uspješno upravljanje poslovanjem Banke i njezinim poslovanjem.

Članovi Uprave od 1. siječnja 2025. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Hasan Ecesoy

Damir Brkić

Aleksandra Cvetković

Nikolina Cvitanović

Ivan Babić

Predsjednik Uprave

Član Uprave (kraj mandata 17. ožujka 2025.)

Članica Uprave

Članica Uprave

Član Uprave (početak mandata 26. lipnja 2025.)

Hasan Ecesoy

Predsjednik Uprave

 Zagreb

Nikolina Cvitanović

Članica Uprave



Ivan Babić

Član Uprave



Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjeg izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i rezultata njenog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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 financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna podnijeti Nadzornom odboru svoj godišnji izvještaj o poslovanju Banke zajedno s godišnjim financijskim izvještajima na prihvatanje. Ako Nadzorni odbor prihvati godišnje financijske izvještaje, smatraju se da su ih potvrdili Uprava i Nadzorni odbor.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj izvještaja o poslovanju sukladno hrvatskom Zakonu o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za izradu i objektivan prikaz dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 26. travnja 2018. (Narodne novine 42/ 18), 9. studenoga 2020. (Narodne novine 122/20), 5. studenog 2021. (Narodne novine 119/21), 8. rujna 2022. (Narodne novine 108/22) i 19. svibnja 2025. (Narodne novine 80/25).

Financijski izvještaji kao i obrasci za HNB izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 26. travnja 2018. godine (NN 42/18), 9. studenog 2020 (NN 122/20), 5. studenog 2021. (NN 119/21), 8. rujna 2022. (NN 108/22) i 19. svibnja 2025. (Narodne novine 80/25) zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima, odobreni su od strane Uprave Banke 25. ožujka 2026. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Kentbank d.d.

Hasan Ecesoy

Predsjednik Uprave

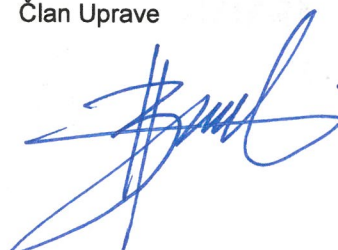

Nikolina Cvitanović
Zagreb 1.1

Članica Uprave



Ivan Babić

Član Uprave



Financijski izvještaji

Izvještaj o financijskom položaju

na dan 31.prosinca 2025.

	Bilješke	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
		000 Eur	000 Eur
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	23.948	24.747
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13a)	232.051	176.146
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	13b)	8.797	9.985
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15	411.576	370.256
Plasmani drugim bankama	14	244.031	231.176
Nekretnine i oprema	16a)	6.046	5.666
Imovina s pravom korištenja	16b)	2.385	1.930
Nematerijalna imovina	16c)	4.622	2.678
Preuzeta imovina	17	74	81
Odgođena porezna imovina	11a)	205	104
Ostala imovina	18	1.175	1.209
UKUPNO IMOVINA		934.910	823.978
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	19a)	51.863	47.046
Tekući računi i depoziti komitenata	19b)	584.925	514.309
Obveze za kamatonosne zajmove	19c)	175.630	150.575
Rezervacije za obveze i troškove	20	730	971
Obveza poreza na dobit		308	906
Ostale obveze	21	10.955	9.578
Ukupno obveze		824.411	723.385
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	22,22a)	78.758	78.758
Zakonske i kapitalne rezerve	22,22b)	1.435	957
Zadržana dobit	22	30.306	20.878
Ukupno kapital i rezerve		110.499	100.593
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		934.910	823.978

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
na dan 31.prosinca 2025.

000 EUR	Izdani dionički kapital (Bilješka 22a)	Zakonske i kapitalne rezerve (Bilješka 22b)	Zadržana dobit (Bilješka 22)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	51.758	627	11.651	64.036
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	9.557	9.557
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	9.557	9.557
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:				
Raspored dobiti u zakonske rezerve	-	330	(330)	-
Povećanje temeljnog kapitala (Bilješka 22a)	27.000	-	-	27.000
Stanje 31. prosinca 2024.	78.758	957	20.878	100.593
Stanje 1. siječnja 2025.	78.758	957	20.878	100.593
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	9.906	9.906
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	9.906	9.906
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:				
Raspored dobiti u zakonske rezerve	-	478	(478)	-
Stanje 31. prosinca 2025.	78.758	1.435	30.306	110.499

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

	Bilješke	2025.	2024.
		000 Eur	000 Eur
Prihod od kamata i slični prihodi	5	31.170	32.765
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(9.227)	(10.692)
Neto prihod od kamata		21.943	22.073
Prihod od naknada i provizija	8a)	8.166	7.090
Rashod od naknada i provizija	8b)	(900)	(768)
Neto prihod od naknada i provizija		7.266	6.322
Neto realizirani dobitak od financijske imovine koja se drži radi trgovanja	9a)	296	288
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po amortiziranom trošku	9b)	1.398	-
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	9c)	375	602
Ostali prihodi	9d)	212	76
		2.281	966
Ukupni prihodi		31.490	29.361
Amortizacija	16a); 16b); 16c)	(2.426)	(2.070)
Troškovi osoblja	10a)	(11.267)	(10.426)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(5.777)	(4.740)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(19.470)	(17.236)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7a	124	(339)
Troškovi rezerviranja za sudske sporove	7b	(152)	(50)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		11.992	11.736
Porez na dobit	11	(2.086)	(2.179)
DOBIT TEKUĆE GODINE		9.906	9.557
Ostala sveobuhvatan gubitak tekuće godine		-	-
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT		9.906	9.557

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Izvještaj o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

	Bilješka	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit tekuće godine prije poreza		11.992	11.736
Amortizacija	16a), 16b), 16c)	2.426	2.070
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	28	389
Ostale promjene	16a), 16b), 16c)	158	65
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
(Povećanje) ili smanjenje plasmana drugim bankama		(12.856)	3.228
(Povećanje) ili smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata		(60.733)	(49.678)
(Povećanje) ili smanjenje ostale imovine		(55)	18
Povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		5.082	15.116
Povećanje depozita od komitenata		75.467	15.208
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		418	517
Plaćeni porez na dobit		(2.785)	(1.994)
Plaćena kamata		(5.116)	(6.073)
Naplaćena kamata		22.007	19.967
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		36.033	10.570
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		(80.400)	(72.851)
Primici za otkup financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		22.184	13.169
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja koja se drže radi trgovanja		(40.784)	(84.886)
Primici od otkupa financijskih ulaganja koja se drže radi trgovanja		41.972	79.242
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	16a), 16b), 16c)	(3.953)	(1.924)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		7	-
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(60.974)	(67.250)
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici od uplata kapitala		-	16.948
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	19d)	955.886	288.318
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	19d)	(930.831)	(242.884)
Plaćanje za glavnice najma	21	(913)	(845)
Smanjenje podređenog depozita		-	-
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		24.142	61.537
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		(799)	4.858
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		24.747	19.889
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	12	23.948	24.747

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Opći podaci

KentBank d.d. ("Banka"), sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Vlasnik Banke je SUZER HOLDING Anonim Sirketi, a većinski dioničar je gospodin Mustafa Suzer.

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“).

Financijski izvještaji pripremljeni su na pretpostavki nastavka poslovanja u doglednoj budućnosti.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima. Tamo gdje su osnovne računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI” ili „Standardi”), u opisu računovodstvenih politika Banke moguće je pozivati se na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB”) usvojenim od Europske unije („EU”), a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2025. godine.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 24.03.2025. i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje.

Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Osim dolje navedenih promjena, Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u svim razdobljima prikazanim u ovim financijskim izvještajima.

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (*nastavak*)

I. Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2025. godine

U 2025. godini stupile su na snagu izmjene MRS-a 21 Učinci promjena tečajeva stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti. Stupanje na snagu navedenih izmjena nije značajno utjecalo na financijske izvještaje Banke.

II. Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi

Na dan 31. prosinca 2025. sljedeći standardi, izmjene ili tumačenja, primjenjivi za izvještavanje koje počinje 1. siječnja 2026., odobreni su od strane Europske komisije:

- (i) Izmjene u klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata – Izmjene MSFI 9 i MSFI 7;
- (ii) Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodnim uvjetima – Izmjene MSFI 9 i MSFI 7;
- (iii) Godišnja poboljšanja MSFI – Izdanje 11.

U vezi s točkom (i), radi upravljanja implementacijom Izmjena, uspostavili smo program za procjenu utjecaja na procese i financijsko izvještavanje. Nastavljamo procjenjivati učinak primjene Izmjena na naše financijske izvještaje.

Što se tiče točaka (ii) i (iii), Banka smatra da one neće značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

Primjena sljedećih standarda, izmjena ili tumačenja postojećih računovodstvenih standarda, koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), ovisi o dovršetku postupka odobravanja od strane nadležnih tijela Europske komisije:

- (i) MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima;
- (ii) MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: Objavljivanje;
- (iii) Prijevod u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu – Izmjene MRS-a 21.

MSFI 18 Prezentacija i objave u financijskim izvještajima zamijenit će MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i uvodi ograničene izmjene drugih standarda koje će postati važeće nakon primjene novog standarda. Ovaj standard će za nas biti važeći od 1. siječnja 2027. i primjenjivat će se retrospektivno, uz ponovno iskazivanje usporednih razdoblja. Nastavljamo procjenjivati učinak usvajanja ovog standarda na naše financijske izvještaje.

Osim MSFI 18, preostali standardi, izmjene ili tumačenja ne očekuje se da će značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (*nastavak*)

b) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi amortiziranog troška ili povijesnog troška osim za financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava Banke donosi procjene i prosudbe i koristi pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim pokazateljima za koje se smatra da su realni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako vidljiva i utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Prosudbe i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblje kada je procjena izmijenjena, ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u tom i budućem razdobljima, ako se izmjena odnosi na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene s rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u Bilješci 4.

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prikazani su u eurima ("EUR") koji su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću, osim ako nije drugačije naznačeno.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike

Računovodstvene politike prikazane u nastavku primijenjene su konzistentno na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima.

a) Kamatni prihodi i rashodi

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente metodom efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i raspodjele kamatnih prihoda ili kamatnih rashoda tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani odljevi ili priljevi tijekom očekivanog trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve plaćene i primljene naknade i postotke između ugovornih strana, koji su kao sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge premije ili diskonte.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta te se za financijsku imovinu raspoređenu u 1. i 2. stupanj (prihodujuću) – pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu raspoređenu u 3. stupanj kamata je suspendirana. Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanj enje vrijednosti (u statusu neispunjenja obveza). U trenutku reklasifikacije Banka umanjuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu, pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje se EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine.

b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija priznaje se u računu dobiti i gubitka po obavljanju usluge. Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade za garancije i akreditive izdane od strane Banke u korist komitenata te naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa.

c) Doprinosi s propisanim iznosom doprinosa

Banka plaća doprinose obveznim mirovinskim fondovima na obveznoj ugovornoj osnovi. Banka nema daljnjih obveza za plaćanje nakon što je doprinos uplaćen. Doprinosi za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak osoblja u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

d) Kratkoročne i dugoročne obveze prema zaposlenima

Kratkoročne obveze prema zaposlenima se vrednuju na nediskontiranoj osnovi i priznaju se kao trošak kada je usluga pružena.

Obveze za bonuse se priznaju u očekivanom iznosu odljeva unutar kratkoročnih novčanih bonusa baziranih na formalnom planu Banke i kada je temeljem prethodnog iskustva stvoreno važeće očekivanje od strane managementa / ključnih zaposlenih da će primiti bonus kao rezultat prethodne usluge te se obveza može pouzdano procijeniti.

Banka također priznaje i obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, u očekivanom iznosu odljeva unutar jubilarnih nagrada, a temeljem odluke od strane managementa.

e) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u Euro ("Eur") primjenom tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se na svaki datum izvještavanja po službenom srednjem tečaju utvrđenom od strane HNB-a na datum izvještavanja ili na prodajnom tečaju Banke ukoliko plasman nije ugovoren po srednjem tečaju HNB-a.

Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti, koje se vode po fer vrijednosti, preračunavaju se u Euro po tečaju na dan kad se određuje njihova fer vrijednost. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije te se ne preračunavaju ponovo na datum izvještavanja. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koje se priznaju u ostalom sveobuhvatnom prihodu (vidjeti ispod).

Promjene u fer vrijednosti monetarnih (dužničkih) vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz valutnu klauzulu, koje su klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, se dijele na tečajne razlike obračunate na amortizirani trošak vrijednosnice i ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti ulaganja. Tečajne razlike se priznaju u računu dobiti i gubitka kao dio neto dobiti / (gubitaka) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza. Ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2025. bio je:

1,1757 = 1 USD;

0,9293 = 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2024. bio je:

1,0440 = 1 USD;

0,9435 = 1 CHF.

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

3. Računovodstvene politike (*nastavak*)

f) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (HTC); i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnicu (SPPI).

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine (HTC&S); i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnicu (SPPI).

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Banka može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svake investicije pojedinačno.

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Nadalje, kod početnog priznavanja, Banka može neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD) kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Procjena poslovnog modela

Banka procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije Upravi. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve rukovodstva za portfelj i implementacija tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava Upravu Banke;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijsku imovinu u okviru tog poslovnog modela) i njegovu strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju financijske imovine. Poslovanje Banke sa stanovništvom i pravnim osobama prvenstveno se sastoji od zajmova komitentima koji se drže radi naplate ugovorenih novčanih tokova. U poslovanju s stanovništvom kreditni portfelj čine hipotekarni krediti, prekoračenja, neosigurani potrošački kredit i kreditne kartice. Prodaja kredita iz ovih portfelja vrlo je rijetka. Određene dužničke vrijednosnice Banka drži u zasebnom portfelju za dugoročni prinos. Banka smatra da se ove vrijednosnice drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova do dospelja. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se upravlja i čiji se učinak procjenjuje na temelju fer vrijednosti, vrednuje se po FVTPL jer se ne drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova niti se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.

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

Da bi se moglo procijeniti predstavljaju li novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata, glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža. Kada procjenjuje predstavljaju li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI), Banka razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da se ne bi mogao ispuniti SPPI uvjet. Prilikom procjene Banka razmatra:

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

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Kredit i predujmovi klijentima

„Zajmovi i predujmovi klijentima“ u izvještaju o financijskom položaju uključuju zajmove i predujmove mjerene po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Kada Banka kupi financijsku imovinu i istodobno sklopi ugovor o ponovnoj prodaji imovine (ili sadržajno slične imovine) po fiksnoj cijeni na budući datum (obrnuti repo ugovori ili posuđivanje dionica), aranžman se priznaje kao kredit ili predujam, a predmetna imovina nije priznata u financijskim izvještajima Banke.

Financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku

Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili određenim plaćanjima i fiksnim dospeljem koja Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospelja. Ova ulaganja uključuju dužničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze uključuju depozite po viđenju i depozite od financijskih institucija i klijenata i ostale obveze.

Reklasifikacija

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

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu, dužna je primijeniti reklasifikaciju od datuma reklasifikacije. Banka ne prepravlja prethodno priznatu dobit, gubitke (uključujući dobit ili gubitke uslijed umanjenja vrijednosti) ni kamate.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju po amortiziranom trošku, financijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Međutim, kumulativni dobiti ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije. Slijedom toga, financijska se imovina mjeri na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija (nastavak)

Sukladno MSFI 9 – B4.4.1 očekuje se da su reklasifikacije:

- Vrlo rijetke
- Određene odlukom uprave
- Rezultat internih ili eksternih promjena
- Moraju biti značajne s aspekta poslovanja banke
- Dokazive trećim stranama
- Nastaju samo kada banka počinje ili prestaje s određenim aktivnostima koje su značajne za poslovanje Banke

Banka je provela reklasifikaciju financijske imovine iz kategorije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju po amortiziranom trošku na dan 31. listopada 2022.

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga različitih od znatne izmjene

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

Banka smatra da se nadzor prenosi samo ako primatelj ima stvarnu sposobnost prodati cjelokupnu imovinu nepovezаноj trećoj strani i ako to može učiniti jednostrano i bez određivanja dodatnih ograničenja u pogledu prijenosa. Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava ugovorna prava primanja novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi suštinski sve rizike i koristi. Ove transakcije evidentiraju se kao „prolazni“ ugovori koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu isplate, osim ako od imovine ostvari jednake iznose, (ii) ima zabranu prodaje ili zalogu imovine i (iii) ima obvezu doznačiti sva novčana sredstva koja prikupi od imovine bez značajne odgode.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezine ugovorne obveze ispunjene, poništene ili kada isteknu. Ako su uvjeti financijske obveze značajno izmijenjeni, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će odmah priznati novu financijsku obvezu, s novim rokovima i uvjetima. Realizirani dobici i gubici od otuđenja financijskih instrumenata izračunavaju se metodom ponderiranog prosječnog troška.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj, osim u slučaju financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovoj fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku, mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno ako je potrebno, za umanjenje vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici od promjene dužničkih instrumenata koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se izravno u rezervi fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te su objavljeni u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama.

Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope po osnovi monetarne imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka kada se utvrdi pravo na dobivanje dividende. Prilikom prodaje ili drukčijeg prestanka priznavanja imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobici ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku mogu također nastati i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost (u slučaju imovine) umanjena.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen da se imovina prodaje ili plaćen da se prenosi obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze također reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Kada je moguće, Banka mjeri instrument po fer vrijednosti koristeći kotiranu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za tu imovinu ili obvezu odvijaju dovoljno često i u dovoljnom obujmu da mogu pružiti podatak o cijeni na kontinuiranoj osnovi.

Ako ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, Banka određuje fer vrijednost primjenom metoda vrednovanja koje maksimalno koriste vidljive ulazne podatke, a u što manjoj mogućoj mjeri koriste ulazne podatke koji nisu vidljivi. Banka priznaje prijenose između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta kod početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije – na primjer fer vrijednost plaćene ili primljene naknade. Ako Banka utvrdi da je fer vrijednost kod početnog priznavanja različita od cijene transakcije i da fer vrijednost nije potkrijepljena niti s kotiranom cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obvezu niti je zasnovana na metodi vrednovanja koja koristi samo podatke s vidljivih tržišta, tada je financijski instrument kod početnog priznavanja vrednovan po fer vrijednosti, korigiranoj da se uskladi razlika između fer vrijednosti kod početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se ta razlika priznaje u računu dobiti i gubitka na primjerenoj osnovi kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što je vrednovanje potpuno podržano s podacima s vidljivog tržišta ili je transakcija zatvorena.

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, i iskazuju u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi ukoliko postoji zakonsko pravo na prijeboj iskazanih iznosa i ako postoji namjera da se namira izvrši na neto osnovi ili da se istovremeno realizira imovina i podmiri obveza.

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

3. Računovodstvene politike (*nastavak*)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

- dužničke instrumente;
- izdane garancije;
- ugovoreni neiskorišteni krediti; i
- krediti i predujmovi klijentima.

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

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

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

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici (ECL) su očekivani kreditni gubici koji proizlaze iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 2. Financijski instrumenti raspoređeni u Stupanj 2 su oni koji su doživjeli značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali nisu kreditno umanjeni. Financijski instrumenti za koje se priznaju doživotni ECL i koji su kreditno umanjeni nazivaju se „financijski instrumenti Stupnja 3.”

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

3. Računovodstvene politike (*nastavak*)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (*nastavak*)

Model očekivanih kreditnih gubitaka

Za obračun ispravaka vrijednosti Banka se uskladila s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Temeljem Odluke HNB-a, Banka je usvojila Pravilnik o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine definirajući pravila za procjenu pogoršanja kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka unutar 12 mjeseci, uključujući makroekonomske projekcije koje održavaju kreditni rizik (kao što je stopa rasta BDP-a, i stopa nezaposlenosti itd.). Novi modeli su razvijeni i Banka je primijenila modele temeljene na statističkoj segmentaciji portfelja i stvaranju homogenih klastera klijenata prema njihovom temeljnom kreditnom riziku.

ECL su vjerojatnošću ponderirane procjene kreditnih gubitaka. Mjere se na slijedeći način:

- Financijska imovina koja nije umanjene vrijednosti na datum izvještavanja; kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti);
- Financijska imovina koja je umanjene vrijednosti na datum izvještavanja; kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- Neiskorišteni krediti; kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju Banci u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti; i
- Izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Banka očekuje naplatiti.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Kreditno umanjena financijska imovina

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjene za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu Stupanj 3). Financijska imovina je 'kreditno umanjena' kada se dogodio jedan ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje slijedeće dostupne podatke;

- značajne financijske poteškoće zajmoprimca ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospelosti;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke pod uvjetima koje Banka ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu vrstu financijske reorganizacije; ili
- nestanak aktivnog tržišta vrijednosnih papira zbog financijskih poteškoća.

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

Prilikom procjene je li ulaganje u državni dug kreditno umanjeno, Banka uzima u obzir sljedeće čimbenike.

- Tržišna procjena kreditne sposobnosti koja se odražava u prinosima na obveznice;
- Procjene kreditne sposobnosti rejting agencija i
- Sposobnost zemlje da pristupi tržištima kapitala za izdavanje novog duga.

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine ili sukladno postotku propisanom od HNB-a u određenim okolnostima. Knjigovodstveni iznos imovine smanjuje se korištenjem rezervacije za umanjene vrijednosti, dok se iznos gubitka priznaje u računu dobiti i gubitka. Ako zajam ili imovina ima varijabilnu kamatnu stopu, kao diskontna stopa za mjerenje gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima se efektivna kamatna stopa određena ugovorom važećom na datum kad je utvrđeno umanjeno vrijednosti.

Za izloženosti klasificirane u stupanj 1, očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožene s gubitkom zbog neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Za izloženosti klasificirane u stupanj 2, očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog vijeka trajanja (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom zbog neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to se smanjenje može objektivno pripisati događaju koji je nastupio nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (primjerice, poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), vrši se ukidanje prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti usklađivanjem računa za rezervacije. Iznos ukidanja se iskazuje u računu dobiti i gubitka.

Kad je neki zajam nenaplativ, on se otpisuje kroz pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti. Zajmovi se otpisuju nakon završetka svih potrebnih procedura i utvrđivanja iznosa gubitka. Naknadne naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kao ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Kada je u mogućnosti, Banka provodi restrukturiranje zajmova radije nego da pokreće ovrhu. Navedeno može uključivati produljenje roka otplate i promjenu uvjeta kreditiranja. Nakon promjena uvjeta, daljnji izračun umanjenja vrijednosti provodi se s originalnom efektivnom kamatnom stopom važećom, prije promjene uvjeta. Rukovodstvo kontinuirano prati restrukturirane zajmove kako bi se uvjerali u ispunjenje novih uvjeta te sigurnost budućih plaćanja. Navedeni zajmovi predmet su daljnjeg redovnog testiranja na umanjenje vrijednosti na individualnoj ili skupnoj osnovi (ako nisu ocijenjeni na individualnoj osnovi ili ako pripadaju portfelju za koji se provodi umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi) korištenjem originalne efektivne kamatne stope.

h) Posebni financijski instrumenti

Plasmani bankama

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti kako bi prikazivali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata klasificiraju se kao ostale obveze te se vrednuju po amortiziranom trošku.

Obveze za zajmove

Obveze za zajmove početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između neto primitaka i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

3. Računovodstvene politike (*nastavak*)

i) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema drže se radi korištenja u pružanju usluga ili u administrativne svrhe.

Nekretnine i oprema priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

Banka kapitalizira trošak zamjene pojedinog dijela samo ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi te ako se nabavna vrijednost može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao rashod po nastanku. Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	2025. godina	2024. godina
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-6	4-6

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se izračunava linearnom metodom kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja.

Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	2025. godina	2024. godina
Software i licence	4-5	4-5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

Ulaganja u tuđu imovinu se amortiziraju u razdoblju kraćem od trajanja najma ili kroz 5 godina. Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja, a mogu se pouzdano mjeriti, kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave. Svi ostali troškovi održavanja priznaju se kao rashod po nastanku.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

k) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine je fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili vrijednost imovine u upotrebi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani primici mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutnu procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizike specifične za tu imovinu ili jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

l) Preuzeta imovina

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se po nižoj od tržišne vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Knjigovodstvena vrijednost iste imovine približna je tržišnoj vrijednosti.

m) Najmovi

Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja za sve najmove, osim kratkoročnih najмова i najмова male vrijednosti. Banka priznaje obveze zakupa za plaćanje najma i imovinu s pravom korištenja koja predstavlja pravo korištenja temeljne imovine. Banka je odabrala opciju nepriznavanja imovine s pravom uporabe i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti (5.000\$) i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma. Banka je odabrala opciju kojom troškove po kratkoročnim najmovima (kraće od 12 mjeseci) i najmove male vrijednosti priznaje linearnom metodom u visini obroka najamnine.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na dan početka najma (tj., datum kada je predmetna imovina dostupna za upotrebu). Imovina s pravom upotrebe mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja i prilagođava se za ponovno mjerenje obveza iz najma. Trošak korištenja prava imovine uključuje iznos priznatih obveza zakupa, početne izravne troškove nastale i plaćanja zakupa izvršena na ili prije početka, umanjena za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom trajanja najma. Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom kraćeg razdoblja zakupa i procijenjenog vijeka uporabe imovine, kako slijedi:

- Zakup 5 do 10 godina
- Motorna vozila i ostala oprema 2 do 5 godina

Imovina s pravom korištenja predstavljena je u bilješci 16b.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

m) Najmovi (nastavak)

Obveze za zakup

Na dan početka najma, Banka priznaje obveze za zakup, mjerene po sadašnjoj vrijednosti plaćanja zakupa, koje treba izvršiti tijekom trajanja najma. Plaćanja zakupa uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve poticaje za zakup), varijabilne isplate leasinga koje ovise o indeksu ili stopi, te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni jamstvima preostale vrijednosti. Plaćanja zakupa uključuju i prodajnu cijenu otkupne opcije za koju je razumno sigurno da će ga provoditi Banka i plaćanje penala za raskid najma, ako termin najma odražava korištenje mogućnosti raskida.

n) Rezerviranja

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili drugu obvezu kao rezultat prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ispunila ta obveza, a iznos te obveze moguće je pouzdano procijeniti.

Rukovodstvo određuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u posebne stavke, aktualnih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te drugih relevantnih faktora. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

o) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koji prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospelju u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Okvirni krediti predstavljaju obvezu davanja kredita prema unaprijed određenim uvjetima. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno, mjere se po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti u skladu s MSFI 9 i iznosa prvotno priznatog gubitka, kada je to primjenjivo, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s MSFI 15. Banka ne izdaje obveze po kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Obveze proizašle iz financijskih garancija i obveza po kreditima uključuju rezervacije.

p) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

p) Porez na dobit (nastavak)

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi reflektiraju neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovi poreznih stopa važećih na datum izvještavanja.

Mjerenje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

r) Redovni dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital je iskazan u eurima po nominalnoj vrijednosti. Iznosi plaćeni za otkup dioničkog kapitala, uključujući i izravne troškove, se priznaju kao umanjenja kapitala i rezervi i klasificiraju kao vlastite dionice.

s) Novac i ekvivalenti novca

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i novčane ekvivalente čine novac, tekući računi kod banaka i potraživanja od banaka s originalnim dospeljećem kraćim od 3 mjeseca.

t) Vlastite dionice

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se otklonila moguća šteta. Otkupljene vlastite dionice iskazuju se po trošku nabave. Razlika koja se ostvari prodajom vlastitih dionica po cijeni iznad troška stjecanja iskazuje se u korist računa kapitalnog dobitka, a razlika ostvarena ispod troška stjecanja predstavlja kapitalni gubitak.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Računovodstvene procjene i prosudbe

Banka radi procjene i prosudbe o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Taj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe donesene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, detaljno su opisani unutar ovih izvještaja.

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka

Banka će u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika klasificirati izloženosti koji su u skladu s MSFI 9 svrstani u sljedeće portfelje:

- financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata.
- neiskorišteni zajmovi i financijske garancije

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sva tri sljedeća kriterija:

- i. Kreditne sposobnosti dužnika;
- ii. Urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci;
- iii. Kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

Rizične skupine "A-1" i "A2"

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza. Banka izloženosti raspoređuje u sljedeće rizične podskupine:

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

Kao obvezni indikator utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka je uzela urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza, i to ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2. Za potrebe utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka koristi i dodatne indikatore:

- i. Dužniku je dodijeljen WL2 monitoring status
- ii. Pogoršanje internog i eksternog kreditnog rejtinga/kvalitete

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

Za izloženosti klasificirane kao A-1 (stupanj 1), očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožen s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD). Za izloženosti klasificirane kao A-2 (stupanj 2), cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD).

Izračun PD-a temelji se na statističkoj segmentaciji portfelja i stvaranju homogenih klastera klijenata prema njihovom temeljnom kreditnom riziku. Segmenti o kojima je riječ su Stanovništvo i Pravne osobe. Struktura modela i cjelokupni proces modeliranja uvelike je sličan za oba segmenta. Nova segmentacija podijeljena je ovisno o internom rejtingu dužnika, razini prihoda, djelatnosti, proizvodu i kolateralu.

Izračun se sastoji od dva dijela. Prvi dio uključuje modeliranje PD vrijednosti, dok se drugi dio sastoji od modeliranja makroekonomskih (FLI) prilagodbi za PD vrijednosti.

Prvi dio se sastoji od nekoliko koraka. Prvi korak za oba segmenta je stvaranje homogenih klastera prema njihovom temeljnom riziku. Ovo grupiranje se provodi na temelju skupa unaprijed definiranih varijabli. Te se varijable zatim dijele u spremnike i svakoj se varijabli ocjenjuje njena predvidljivost. Ako je prediktivnost varijable dovoljno visoka, varijabla ulazi u konačni model. Nakon što su sve prediktivne varijable izolirane, klasteri se određuju na temelju tih varijabli i njihovog odgovarajućeg grupiranja.

Sljedeći korak je procjena vrijednosti PD kroz ciklus (TtC). Za segment Stanovništva, TtC PD vrijednosti su procijenjene kao dugoročne prosječne stope neispunjenja obveza. Zbog malog broja promatranja, a posebno zadanih vrijednosti u segmentu Pravnih osoba, korišten je Bayesov model.

Lifetime PD treba odražavati sve relevantne čimbenike koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka temeljenih na PD i DR (default rate) statistikama, potrebno je uključiti i makroekonomske prognoze u budućem razdoblju, a sve u cilju izrade ECL projekcija, što je moguće realnije.

Kako bi uvela koncept informacija o budućnosti (FLI), Banka pretvara izračunati PD iz TTC (Through-the-Cycle) u PIT PD (Point-in-Time). To se postiže uvođenjem makroekonomskih varijabli.

Banka je koristila dostupne izvore podataka u vrijeme inicijalnog razvoja modela kako bi projicirala vrijednosti makroekonomskih varijabli za sljedeće tri godine. Banka je odabrala tri scenarija te je osnovnom scenariju dodijelila vjerojatnost događanja 50%, pesimističkom 45%, a optimističnom 5%. Ukoliko dođe do značajno promijenjenih okolnosti, potrebno je bez odgode ponovno kalibrirati FLI procjenu, odnosno vrijednost makroekonomskih varijabli i/ili vjerojatnost nastanka scenarija.

Aдекватnost svih procjena PD parametara Banka procjenjuje najmanje jednom godišnje kada Uprava odlučuje da li postojeći modeli najbolje odražavaju kreditni rizik portfelja ili je modele potrebno ažurirati. U nastavku su prikazani scenariji i makroekonomske varijable koje su korištene za testiranje procjena PD parametara, te one koje su korištene u stvarnim PD modelima i koje su bile u primjeni od 31. prosinca 2025.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

Scenariji i makroekonomske varijable korištene u PD modelima na dan 31. prosinca 2025. prikazani su u nastavku:

Scenarij	Vjerojatnost scenarija	Makroekonomske varijable	2025	2026	2027
Optimistični	5%	Stopa promjene BDP	3.6%	3.2%	3.1%
		Nezaposlenost	5.8pp	5.5pp	5.3pp
Osnovni	50%	Stopa promjene BDP	3.2%	2.8%	2.7%
		Nezaposlenost	6.0pp	5.7pp	5.5pp
Pesimistični	45%	Stopa promjene BDP	-2.3%	0.0%	0.7%
		Nezaposlenost	8.1pp	6.6pp	6.7pp

U tablici ispod prikazana je analiza osjetljivosti ako dođe do promjene u pretpostavkama u scenariju:

		2025	2026	2027
Optimistični scenarij	Stopa promjene BDP	3.60%	3.20%	3.10%
	Nezaposlenost	5.8pp	5.5pp	5.3pp
Pesimistični scenarij	GDP growth	-2.30%	0.00%	0.70%
	Stopa promjene BDP	8.1pp	6.6pp	6.7pp

U slučaju da je banka implementirala dva gore prikazana scenarija u dijelu koji se odnosi na budućnost unutar PD modela, učinak na umanjenja vrijednosti bio bi prikazan kao u tablici u nastavku:

	Ukupno		Stanovništvo		Pravne osobe	
	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)
Optimistični scenarij	-11.10%	-404	-8.39%	-75	-11.99%	-328
Pesimistični scenarij	11.62%	423	8.19%	73	12.75%	349

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristi vrijednosti LGD parametara definirane Baselskim okvirom. Banka na regulatorne vrijednosti LGD parametara dodaje i faktor konzervativnosti od 5 pp.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

Vrijednosti LGD parametara koje Banka koristi su sljedeće:

- Fizičke osobe osigurani – 40%
- Fizičke osobe neosigurani – 80%
- Pravne osobe – 50%
- Banke – 45%
- Države – 45%
- Krediti osigurani uz namjenski depozit – 15%, a oni osigurani u potpunosti depozitom – 0%

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na datum izvještaja, uz kreditne konverzije (CCF) od 20% i 50% za garancije i jamstva (u skladu s Uredbom 575/2013). Banka je izvršila analizu pozvanih plaćanja po garancijama tijekom prethodnih deset godina, i iznos koji je pretvoren iz izvanbilančnih u bilančne stavke znatno je manji od implementiranih CCF-ova.

Klasifikacija u rizične skupine u skladu s regulatornim zahtjevima

Rizične skupine „B“ i „C“

Banka izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju i provodi odgovarajuće umanjeње vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 mora biti minimalno 2%.

Iznimno, Banka može procijeniti da umanjeње vrijednosti izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza u rizičnoj podskupini B-1 iznosi manje od 2%, no pritom je Banka dužna uzeti u obzir rizik ili vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka na način koji odražava vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka i vjerojatnost izostanka kreditnoga gubitka, čak i ako je vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka vrlo mala.

Rizična skupina B – djelomično nadoknadive izloženosti koje se klasificiraju u tri podkategorije, ovisno o postotku priznatih gubitaka od umanjeња vrijednosti u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos:

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

B2 – kada razina umanjeња vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30% (minimalno 30,01%) i ne više od 70% iznosa izloženosti;

B3 – kada je razina umanjeња vrijednosti i rezerviranja veća od 70% (minimalno 70,01%) i manja od 100% iznosa izloženosti.

Banka svoje izloženosti razvrstava u dvije skupine: portfelj malih kredita (izloženosti na razini grupe povezanih osoba ispod 66 tisuća eura) i pojedinačno značajne izloženosti (izloženosti na razini grupe povezanih osoba iznad 66 tisuća eura). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita procjenjuje se na skupnoj osnovi.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017, NN 110/2018), Banka kreditni rizik odnosno nadoknadivost po plasmanima koji čine portfelj malih kredita procjenjuje skupno, i postupati u skladu sa kriterijima dana kašnjenja koji se primjenjuju za djelomično nadoknadle plasmane na pojedinačnoj osnovi.

Klasifikacija i umanjenje vrijednosti za portfelj malih kredita

RIZIČNA SKUPINA	UMANJENJE VRIJEDNOSTI	BROJ DANA
B 1	10%	91-120
B 1	20%	121-180
B 2	30%	181-210
B 2	40%	211-230
B 2	50%	231-250
B 2	60%	251-270
B 3	70%	271-300
B 3	80%	301-330
B 3	90%	331-365
C	100%	Više od 365

Za pojedinačno značajne izloženosti klasificirane u rizične skupine B i C, iznos umanjenja vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i vjerojatnošću ponderirane sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati gubici od umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi i rezerviranja dovoljni.

Pravni slučajevi

Banka provodi klasifikaciju rizika sudskih sporova uzimajući u obzir sljedeće principe: zakonska utemeljenost, dosadašnja sudska praksa, stavovi vanjskih i unutarnjih odvjetnika odnosno neovisnih pravnih ili drugih mjerodavnih stručnjaka. Parnice se svrstavaju u dvije skupine: sporovi u kojima Banka očekuje pozitivan uspjeh u sporu i sporovi u kojima Banka očekuje potpun neuspjeh u sporu. Uprava vjeruje kako su rezervacije za sudske sporove dovoljne u trenutku izvještavanja.

Oporezivanje

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

Hijerarhija fer vrijednosti

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u bilješci 31.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
<i>Prihod od kamata i prihodi izračunati metodom efektivne kamatne stope</i>		
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	20.733	20.704
Kamatni prihod od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	7.212	5.838
Kamatni prihod od depozita	2.961	5.781
	30.906	32.323
<i>Ostali kamatni prihodi</i>		
Kamatni prihod od FVTPL	264	442
	264	442
UKUPNO	31.170	32.765

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Trgovačka društva	13.602	13.776
Financijske institucije	4.605	7.197
Stanovništvo	6.984	6.800
Središnja država i lokalna uprava	5.967	4.988
Ostalo	12	4
UKUPNO	31.170	32.765

6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Kamatni rashodi od oročenih depozita	7.464	9.468
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	296	333
Kamatni rashodi iz zajmova	1.414	858
Ostalo	53	33
UKUPNO	9.227	10.692

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Kamatni rashodi od stanovništva	4.213	4.458
Kamatni rashodi od financijskih institucija	2.426	2.337
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	1.702	2.120
Kamatni rashodi od nerezidenata	796	1.407
Ostalo	90	370
UKUPNO	9.227	10.692

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

a) Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2025. 000 Eur			2024. 000 Eur
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (Bilješka 15c)	(129)	171	72	114
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 14a)	(1)	-	-	(1)
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 18a)	-	2	(94)	(92)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	169	-	-	169
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20b)	153	27	(306)	(126)
Ostala rezerviranja (Bilješka 20c)	60	-	-	60
UKUPNO	252	200	(328)	124
	2024. 000 Eur			2023. 000 Eur
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (Bilješka 15c)	155	601	(903)	(147)
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 14a)	32	-	-	32
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 18a)	-	1	(44)	(43)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	(264)	27	-	(237)
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20b)	(113)	12	158	57
Ostala rezerviranja (Bilješka 20c)	-	-	-	-
UKUPNO	(190)	641	(789)	(339)

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

7. Troškovi umanjjenja vrijednosti i rezerviranja (*nastavak*)

b) Troškovi rezerviranja za sudske sporove

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
	Ukupno	Ukupno
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 20a)	(152)	(50)
UKUPNO	(152)	(50)

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Naknade za garancije i akreditive	4.344	3.473
Naknade od usluga platnog prometa	3.400	3.211
Ostale bankovne usluge	422	406
UKUPNO	8.166	7.090

b) Rashod od naknada i provizija

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Provizije za usluge platnog prometa	336	339
Kartično poslovanje	273	237
Domaće banke	251	174
Domaći klijenti	21	14
Hrvatska Narodna Banka	19	4
UKUPNO	900	768

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9a) Neto realizirani dobitak od financijske imovine koja se drži radi trgovanja

	2025.	2024.
	000 Eur	000 Eur
Domaće državne obveznice	56	26
Domaće korporativne obveznice	-	29
Strane državne obveznice	240	233
UKUPNO	296	288

9b) Neto realizirani dobitak od financijske imovine po amortiziranom trošku

U svrhu usklađivanja s regulatornim pragovima koji su na snazi od 1.1.2026. (Odluka HNB-a o velikim izloženostima iz rujna 2024.) i u cilju upravljanja rizikom velike izloženosti, tijekom 2025. godine banka je realizirala dobit od prodaje stranih državnih obveznica:

	2025.	2024.
	000 Eur	000 Eur
Strane državne obveznice	1.398	-
UKUPNO	1.398	-

9c) Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta

	2025.	2024.
	000 Eur	000 Eur
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	(5)	64
- pozicije s valutnom klauzulom	(2)	2
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	382	536
UKUPNO	375	602

9d) Ostali prihodi

	2025.	2024.
	000 Eur	000 Eur
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	19	18
Neto dobit/(gubitak) od prodaje imovine	175	(6)
Prihod od operativnog leasinga	1	1
Ostalo	17	63
UKUPNO	212	76

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
- Neto plaće	6.081	5.543
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	2.771	2.568
- Doprinosi na plaću	1.387	1.253
- Ostalo	1.028	1.062
UKUPNO	11.267	10.426

Troškovi osoblja uključuju 1.711 tisuća eura (2024.: 1.536 tisuća eura) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2025. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 270 (2024.: 264).

b) Ostali administrativni troškovi

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Troškovi održavanja	1.389	1.028
Ostale usluge	977	893
Intelektualne usluge	641	664
Rashodi materijala i slični troškovi	318	301
Rashodi pošte i telefona	269	258
Rashodi reklame i propagande	474	240
Najamnina	247	194
Troškovi osiguranja depozita	198	-
Troškovi osiguranja i zaštite	159	148
Ostali rashodi	1.105	1.014
UKUPNO	5.777	4.740

U 2025. godini revizorske usluge iznosile su 89 tisuća EUR (2024.: 151 tisuće EUR) i odnose se na reviziju godišnjeg izvješća i provjeru polugodišnjeg izvješća. Naknada za reviziju za 2025. godinu iznosi 69 tisuća EUR (2024.: 66 tisuće EUR).

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. Porez na dobit

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Porez na dobit	2.187	2.006
Odgođeni porezna imovina	(101)	173
Ukupni porez na dobit	2.086	2.179
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	11.992	11.736
Porez na dobit po stopi od 18% (2024.: 18%)	2.159	2.112
Porezno nepriznati troškovi	140	254
Neoporezivi prihodi	(213)	(187)
Porez na dobit za godinu	2.086	2.179
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	2.086	2.179
Efektivna stopa poreza na dobit	17%	19%

a) Promjene u odgođenoj poreznoj imovini

	2025 EUR 000		
	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Zaključno stanje 31. prosinca
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(3)	(1)	(4)
Odgođene naknade	(47)	(123)	(170)
Rezervacija troškova	(54)	23	(31)
TOTAL	(104)	(101)	(205)

	2024 EUR 000		
	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Zaključno stanje 31. prosinca
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(4)	1	(3)
Odgođene naknade	(237)	190	(47)
Rezervacija troškova	(36)	(18)	(54)
TOTAL	(277)	173	(104)

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	31. prosinca 2025.			31. prosinca 2024.		
	000 Eur			000 Eur		
	Eur	U stranoj valuti	Ukupno	Eur	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	12.609	-	12.609	4.740	-	4.740
Tekući računi kod drugih banaka	391	3.797	4.188	1.946	13.447	15.393
Gotovina u blagajni	7.010	215	7.225	4.499	115	4.614
Očekivani kreditni gubici	(74)	-	(74)	-	-	-
UKUPNO	19.936	4.012	23.948	11.185	13.562	24.747

U 2025. godini banka je sav višak likvidnosti (EUR 234 milijuna) plasirala na račun prekonoćnog depozita kod HNBa (2024: EUR 230 milijuna).

13. Financijska ulaganja

a) Financijska ulaganja po amortiziranom trošku

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosinca 2024. 000 Eur
Domaće obveznice središnje države	70.351	51.431
Strane obveznice središnje države	119.928	99.410
Strane korporativne obveznice	4.944	5.568
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	1.285	375
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	6	12
Forfeiting – financijske institucije	27.216	11.348
Mjenice trgovačkih društava	8.662	8.532
Očekivani kreditni gubici	(341)	(530)
UKUPNO	232.051	176.146

Tijekom 2025. godine Banka je prodala rumunjske i mađarske obveznice u nominalnom iznosu od 32,1 milijun eura kako bi se uskladila s regulatornim pragovima koji su na snazi od 1. siječnja 2026. godine.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. Financijska ulaganja (nastavak)

a) Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (nastavak)

Banka je u 2022. godini provela ponovnu procjenu poslovnog modela upravljanja portfeljem vrijednosnih papira i došla do zaključka da je došlo do promjene u poslovnom modelu. Navedene promjene uglavnom su bile potaknute ulaskom Hrvatske u Eurozonu u 2023. godini, regulatornim promjenama ali i promjenom organizacijske strukture Banke, uključujući promjene planiranju, praćenju i organizaciji Riznice.

31.10.2022. godine Banka je sve vrijednosne papire premjestila iz portfelja HTC&S u portfelj HTC. Navedena odluka je razmotrena u kontekstu ispunjavanja kriterija za promjenu poslovnog modela u skladu s odredbama MSFI 9. Vrijednosni papiri su reklasificirani po njihovoj fer vrijednosti usklađeno za iznos u rezervi koji su priznati u kapitalu, a kao rezultat toga vrijednost obveznica je prospektivno promijenjena kao da su oduvijek mjerene po amortiziranom trošku.

Da proces reklasifikacije nije proveden na dan 31.10.2022., ukupna fer vrijednost HTC&S portfelja i iznosi priznati u OCI bili bi:

	31. prosinac 2022	31. prosinac 2023	31. prosinac 2024	31. prosinac 2025
FV	60.491	49.585	38.835	27.649
OSD	(4.019)	(2.080)	(864)	(680)

Kretanje umanjenja vrijednosti za financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku:

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Stanje 1. siječnja	530	301
Otpuštanje rezervacija priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(169)	237
Otpisi	(20)	(8)
Stanje 31. prosinca	341	530

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. Financijska ulaganja (nastavak)

b) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosina 2024. 000 Eur
Domaće obveznice središnje države	4.265	-
Strane obveznice središnje države	4.532	9.985
UKUPNO	8.797	9.985

14. Plasmani drugim bankama

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosinca 2024. 000 Eur
Depoziti kod domaćih banaka - u eurima	242.615	231.188
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti s originalnim dospijećem preko 3 mjeseca	1.420	-
Očekivani kreditni gubici	(4)	(12)
UKUPNO	244.031	231.176

a) Promjene na umanjenju vrijednosti po plasmanima bankama u eurima:

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Stanje 1. siječnja	12	46
Otpuštanje rezervacija / (Trošak) priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	1	(32)
Otpis	(9)	(2)
Stanje 31. prosinca	4	12

Financijski izvještaji (*nastavak*) Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

15. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosinca 2024. 000 Eur
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	43.715	41.553
Stanovništvu	2.517	2.868
Ostalim klijentima	911	5.854
Ukupno kratkoročni krediti	47.143	50.275
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	202.953	162.689
Stanovništvu	147.966	147.425
Ostalim klijentima	20.692	17.423
Ukupno dugoročni krediti	371.611	327.537
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	418.754	377.812
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7.178)	(7.556)
UKUPNO	411.576	370.256

Klasifikacija iznad se temelji na originalnom ugovorenom dospijeću, dok je preostalo ugovoreno dospijeće analizirano u Bilješci 27. Krediti ostalim klijentima odnose se na financijske i neprofitne institucije.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	000 Eur	000 Eur
Usluge	86.213	77.365
Proizvodnja	70.498	58.381
Trgovina	19.212	14.869
Građevinarstvo	49.169	40.851
Turizam	18.927	12.427
Poljoprivreda	8.834	9.264
Ostalo	5.152	5.179
Bruto krediti trgovačkim društvima	258.005	218.336
Gotovinski krediti	50.128	52.833
Stambeni krediti	50.526	55.191
Turistički krediti	13.582	13.953
Prekoračenja po računu	900	802
Krediti uz zalog nekretnine	159	250
Potraživanja po kreditnim karticama	660	665
Ostalo	34.533	26.533
Bruto krediti stanovništvu	150.488	150.227
Bruto krediti ostalim klijentima	10.261	9.249
Ukupno bruto krediti	418.754	377.812
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7.178)	(7.556)
UKUPNO	411.576	370.256

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	2025. 000 Eur			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan	342.170	24.614	11.028	377.812
1. siječnja 2025.				
Nova odobrenja	135.152	346	536	136.034
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(49.810)	(5.619)	(2.669)	(58.098)
Prijenos u Razinu 1	2.213	(2.193)	(20)	-
Prijenos u Razinu 2	(4.098)	4.405	(307)	-
Prijenos u Razinu 3	(515)	(371)	886	-
Naplata	(31.790)	(3.631)	(1.159)	(36.580)
Otpisi	-	-	(414)	(414)
31. prosinca 2025.	393.322	17.551	7.881	418.754

	2024. 000 Eur			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan	314.105	25.772	5.564	345.441
1. siječnja 2024.				
Nova odobrenja	129.475	6.381	31	135.887
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(67.990)	(6.174)	(505)	(74.669)
Prijenos u Razinu 1	7.857	(7.857)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(10.996)	11.177	(180)	1
Prijenos u Razinu 3	(4.732)	(1.922)	6.654	-
Naplata	(25.549)	(2.763)	(439)	(28.751)
Otpisi	-	-	(97)	(97)
31. prosinca 2024.	342.170	24.614	11.028	377.812

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

15. Zajmovi i potraživanja od komitenata (*nastavak*)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	2025. 000 Eur			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2025	2.146	751	4.659	7.556
Nova odobrenja	802	3	285	1.090
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(360)	(47)	(916)	(1.323)
Prijenos u Razinu 1	214	(168)	(46)	-
Prijenos u Razinu 2	(12)	111	(99)	-
Prijenos u Razinu 3	-	(20)	20	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	(515)	(50)	685	120
Otpisi	-	-	(265)	(265)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
31. prosinca 2025.	2.275	580	4.323	7.178

	2024. 000 Eur			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2024	2.301	1.352	3.772	7.425
Nova odobrenja	980	91	4	1.075
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(664)	(168)	(345)	(1.177)
Prijenos u Razinu 1	1.408	(322)	(1.086)	-
Prijenos u Razinu 2	(66)	337	(271)	-
Prijenos u Razinu 3	-	(18)	18	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	(1.813)	(521)	2.583	249
Otpisi	-	-	(16)	(16)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
31. prosinca 2024.	2.146	751	4.659	7.556

Neto trošak umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata prikazan je u Bilješci 7 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja te je priznat u računu dobiti i gubitka.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

a) Kretanje nekretnina i opreme u tisućama eura

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2025.	1	5.607	3.303	1.286	86	10.283
Povećanja	-	11	659	101	437	1.208
Prijenos	-	-	511	-	(511)	-
Otpis i prodaja	-	(216)	(553)	(38)	-	(807)
Stanje 31. prosinca 2025.	1	5.402	3.920	1.349	12	10.684
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2025.	-	1.641	2.284	692	-	4.617
Trošak za godinu	-	147	452	129	-	728
Otpis i prodaja	-	(119)	(550)	(38)	-	(707)
Stanje 31. prosinca 2025.	-	1.669	2.186	783	-	4.638
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2025.	1	3.966	1.019	594	86	5.666
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2025.	1	3.733	1.734	566	12	6.046

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

a) Kretanje nekretnina i opreme u tisućama eura (nastavak)

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2024.	1	5.596	2.922	1.232	-	9.751
Povećanja	-	11	522	87	86	706
Prijenos	-	-	-	-	-	-
Otpis i prodaja	-	-	(141)	(33)	-	(174)
Stanje 31. prosinca 2024.	1	5.607	3.303	1.286	86	10.283
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2024.	-	1.493	2.089	566	-	4.148
Trošak za godinu	-	148	336	159	-	643
Otpis i prodaja	-	-	(141)	(33)	-	(174)
Stanje 31. prosinca 2024.	-	1.641	2.284	692	-	4.617
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2024.	1	4.103	833	666	-	5.603
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2024.	1	3.966	1.019	594	86	5.666

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama eura

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2025.	4.258	386	4.644
Povećanja	1.335	77	1.412
Otpuštanje	(374)	(29)	(403)
Stanje 31. prosinca 2025.	5.219	434	5.653
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2025.	2.513	201	2.714
Trošak za godinu	821	77	899
Otpuštanje	(325)	(20)	(345)
Stanje 31. prosinca 2025.	3.009	258	3.268
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2025.	1.745	185	1.930
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2025.	2.210	176	2.385

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama eura

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2024.	4.293	396	4.689
Povećanja	157	-	157
Otpuštanje	(192)	(10)	(202)
Stanje 31. prosinca 2024.	4.258	386	4.644
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2024.	1.922	131	2.053
Trošak za godinu	723	74	797
Otpuštanje	(132)	(4)	(136)
Stanje 31. prosinca 2024.	2.513	201	2.714
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2024.	2.371	265	2.636
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2024.	1.745	185	1.930

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama eura

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2025.	2.225	2.992	1.056	6.273
Povećanja	793	412	1.540	2.745
Prijenos	91	938	(1.029)	-
Otpis	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2025.	3.109	4.342	1.567	9.018
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2025.	1.464	2.131	-	3.595
Trošak za godinu	329	472	-	801
Otpis	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2025.	1.793	2.603	-	4.396
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2025.	761	861	1.056	2.678
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2025.	1.316	1.739	1.567	4.622

Imovina u pripremi povezana je s poboljšanjima core sustava i ulaganjem u poslovnu aplikaciju.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama eura (nastavak)

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2024.	2.370	2.655	192	5.217
Povećanja	8	286	923	1.277
Prijenos	9	51	(59)	-
Otpis	(162)	-	-	(162)
Stanje 31. prosinca 2024.	2.225	2.992	1.056	6.273
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2024.	1.355	1.772	-	3.127
Trošak za godinu	271	359	-	630
Otpis	(162)	-	-	(162)
Stanje 31. prosinca 2024.	1.464	2.131	-	3.595
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2024.	1.015	883	192	2.090
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2024.	761	861	1.056	2.678

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Preuzeta imovina

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosinca 2024. 000 Eur
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	74	81
UKUPNO	74	81

Knjigovodstvena vrijednost preuzetih nekretnina približna je tržišnoj vrijednosti iste imovine.

18. Ostala imovina

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosinca 2024. 000 Eur
Potraživanja po naknadama i provizijama	696	674
Unaprijed plaćeni troškovi	347	278
Potraživanja za isplaćene predujmove	76	96
Potraživanja od kupaca	8	10
Ostala potraživanja	248	285
Umanjenje vrijednosti	(201)	(134)
UKUPNO	1.175	1.209

a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Stanje 1. siječnja	134	94
Povećanje rezervacije	117	60
Ukidanje rezervacije	(25)	(17)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>92</i>	<i>43</i>
Otpis	(25)	(3)
Stanje 31. prosinca	201	134

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

	000 Eur			000 Eur		
			31. prosinca 2025.			31. prosinca 2024.
	Eur	U stranoj valuti	Ukupno	Eur	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući računi	5.237	7	5.244	7.941	7	7.948
Oročeni depoziti	46.619	-	46.619	39.098	-	39.098
UKUPNO	51.856	7	51.863	47.039	7	47.046

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

	000 Eur			000 Eur		
			31. prosinca 2025.			31. prosinca 2024.
	Eur	U stranoj valuti	Ukupno	Eur	U stranoj valuti	Ukupno
Trgovačka društva	126.570	4.266	130.836	120.337	4.268	124.605
Stanovništvo	99.913	7.140	107.053	87.372	6.159	93.531
Država i ostale institucije	2.278	-	2.278	2.092	-	2.092
Ukupno tekući računi	228.761	11.406	240.167	209.801	10.427	220.228

bb) Oročeni depoziti komitenata

	000 Eur			000 Eur		
			31. prosinca 2025.			31. prosinca 2024.
	Eur	U stranoj valuti	Ukupno	Eur	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	240.283	18.447	258.730	203.416	22.912	226.328
Trgovačka društva	79.744	427	80.171	62.230	1.921	64.151
Država i ostale institucije	5.857	-	5.857	3.602	-	3.602
Ukupno oročeni depoziti	325.884	18.874	344.758	269.248	24.833	294.081

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

	31. prosinca 2025.			31. prosinca 2024.		
	Eur	U stranoj valuti	Ukupno	Eur	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	340.196	25.587	365.783	290.788	29.071	319.859
Trgovačka društva	206.315	4.693	211.008	182.567	6.189	188.756
Država i ostale institucije	8.134	-	8.134	5.694	-	5.694
UKUPNO	554.645	30.280	584.925	479.049	35.260	514.309

c) Obveze za kamatonosne zajmove

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	000 Eur	000 Eur
Obveze po repo kreditima	140.663	122.995
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	34.967	27.580
Ukupno	175.630	150.575

Dugoročni repo kredit u iznosu 50.067EUR ugovoren je uz originalno dospijeće do 3 godine s varijabilnom kamatnom stopom 3M EURIBOR + 0,65%. Strane državne obveznice su dane kao zalag čija je fer vrijednost 55.3 milijuna EUR. Repo krediti ugovoreni sa rokom dospijeća do godinu dana ugovoreni su s kamatnom stopom 1,95%-2,35%. Domaće i strane državne obveznice su dane kao zalag.

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2025.	Priljevi	Odljevi	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31. prosinca 2025.
Kratkoročni krediti	(97.786)	(647.822)	680.643	-	-	-	(64.965)
Dugoročni krediti	(52.789)	(308.065)	250.188	-	-	-	(110.665)
Obveze za najmove	(2.010)	(913)			-	466	(2.457)
Ukupne obveze	(152.585)	(956.800)	930.831	-	-	466	(178.087)

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti (nastavak)

	1. siječnja 2024.	Priljevi	Odljevi	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31. prosina 2024.
Kratkoročni krediti	(104.776)	(188.249)	195.240	-	-	-	(97.786)
Dugoročni krediti	(365)	(100.069)	47.644	-	-	-	(52.789)
Obveze za najmove	(2.700)	(845)			-	1.535	(2.010)
Ukupne obveze	(107.841)	(289.163)	242.884	-	-	1.535	(152.585)

20. Rezervacije za obveze i troškove

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosinca 2024. 000 Eur
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 24)	711	819
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	19	92
Ostala rezerviranja	-	60
UKUPNO	730	971

Rezervacije su uključene u analizi u Bilješci 7: Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja i priznate u računu dobiti i gubitka. Ostale rezervacije odnose se na rezervacije priznate u vezi s prodajom neprihodujućih izloženosti.

a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Stanje 1. siječnja	92	42
Povećanje	152	51
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	-	(1)
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>152</i>	<i>50</i>
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(225)	-
Stanje 31. prosinca	19	92

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

20. Rezervacije za obveze i troškove (*nastavak*)

b) Promjene na rezervacijama za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Stanje 1. siječnja	819	875
Terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	126	(57)
Otpisi	(234)	-
Stanje 31. prosinca	711	819

c) Promjene u ostalim rezerviranjima

	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Stanje 1. siječnja	60	60
Otpuštanje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(60)	-
Otpisi	-	-
Stanje 31. prosinca	0	60

21. Ostale obveze

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosina 2024. 000 Eur
Obveze za pretplate po kreditima	1.731	1.226
Obveze po najmu	2.457	2.010
Obveze po zatvorenim računima	2.997	2.051
Obveze prema zaposlenima	1.236	1.310
Obveze prema dobavljačima	383	588
Obveze za poreze i doprinose	60	50
Ostale obveze	2.091	2.343
UKUPNO	10.955	9.578

Obveze za zatvorene račune predstavljaju račune koji su zatvoreni zbog smrti klijenata ili zatvoreni računi klijenata bez prometa kojima je istekla procjena rizika (prema Zakonu o sprečavanju pranja novca). Najznačajnije stavke ostalih obveza se odnose na naplaćene prihode od naknada po okvirnim ugovorima u iznosu od 485 tisuća eura i obveze po karticama u iznosu od 321 tisuća eura.

U nastavku je prikazana knjigovodstvena vrijednost obveza za najmove i kretanje tijekom razdoblja:

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

21. Ostale obveze (*nastavak*)

Obveze za zatvorene račune predstavljaju račune koji su zatvoreni zbog smrti klijenata ili zatvoreni računi klijenata bez prometa kojima je istekla procjena rizika (prema Zakonu o sprečavanju pranja novca).

Najznačajnije stavke ostalih obveza se odnose na naplaćene prihode od naknada po okvirnim ugovorima u iznosu od 485.000 eura i obveze po karticama u iznosu od 321.000 eura.

U nastavku je prikazana knjigovodstvena vrijednost obveza za najmove i kretanje tijekom razdoblja:

	2025. <i>Eur 000</i>	2024. <i>Eur 000</i>
Stanje na 1. siječnja	2.010	2.700
Novi najmovi	1.370	183
Kamata	50	33
Plaćanja	(913)	(845)
Otpis	(60)	(61)
Stanje 31. prosinca	2.457	2.010

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. Dionički kapital i rezerve

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosinca 2024. 000 Eur
Izdani dionički kapital (Bilješka 22a)	78.758	78.758
Zakonske i kapitalne rezerve (Bilješka 22b)	1.435	957
Zadržana dobit	30.306	20.878
UKUPNO	110.499	100.593

a) Izdani dionički kapital

U 2024. godini dioničar Banke je donio odluku o povećanju temeljnog kapitala Banke od 51.757.776 eura za iznos od 27.000.288 eura na ukupni iznos od 78.758.064 eura, od čega se 17.000.422 odnosi na povećanje temeljnog kapitala unosom novca, a 9.999.864 konverzijom namjenskog uloženog depozita.

Izdani dionički kapital iznosi 78.758 tisuća eura (31. prosinca 2024.: 78.758 tisuća eura) i podijeljen je na 156.266 redovnih dionica (31. prosinca 2024.: 156.266 dionica) nominalne vrijednosti 504,00 eura.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2025.	% temeljno g kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2024.	% temeljno g kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	156.266	100,00	156.266	100,00
UKUPNO		156.266	100,00	156.266	100,00

b) Zakonske i kapitalne rezerve

Rezerve uključuju zakonske rezerve. Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtjeva da se minimalno 5% tekuće dobiti rasporedi u zakonsku rezervu koja nije raspodjeljiva, sve dok ona zajedno s kapitalnim rezervama ne dosegne razinu od 5% izdanog kapitala. Zakonske rezerve se mogu koristiti za pokrivanje gubitaka iz ranijih godina ako gubici nisu pokriveni iz dobiti tekuće godine ili ako nema drugih raspoloživih rezervi.

	31. prosinca 2025. 000 Eur	31. prosinca 2024. 000 Eur
Zakonske rezerve	1.393	915
Kapitalne rezerve	42	42
UKUPNO	1.435	957

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. Transakcije s povezanim osobama

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim izravnim ili neizravnim ovisnim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva i društvima koja kontroliraju članovi njihovih uži obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 24 „Objavljivanje povezanih stranaka”.

Većinski vlasnik Banke je Süzer Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. Banka je ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine bile su kako slijedi:

SÜZER HOLDING	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	000 Eur	000 Eur
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	-
Ostala potraživanja	56	-
	56	-
Primljeni depoziti		
Tekući računi	62	403
Oročeni depoziti	6.189	4.467
Podređeni dug	-	-
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	320	320
	6.571	5.190

SÜZER HOLDING	2025. 000 Eur	2024. 000 Eur
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	7	103
Ostali prihodi	3	5
	10	108
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	(1)
Oročeni depoziti	(191)	(852)
	(191)	(853)

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
	<i>000 Eur</i>	<i>000 Eur</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	561	372
Ostala potraživanja	-	-
	561	372
Primljeni depoziti		
Tekući računi	297	232
Oročeni depoziti	455	471
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	91	61
	843	764
	2025.	2024.
	<i>000 Eur</i>	<i>000 Eur</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	17	14
Ostali prihodi	3	2
	20	16
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(11)	(14)
	(11)	(14)

Naknade ključnom rukovodstvu bile su:

	2025.	2024.
	<i>000 Eur</i>	<i>000 Eur</i>
- Neto plaće	1.581	1.446
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	856	826
- Doprinosi na plaću	376	349
- Ostalo	79	49
	2.892	2.670

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2025. iznosili su 397 tisuća eura (za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.: 359 tisuće eura).

Ukupni iznos naknada ključnom rukovodstvu odnosi se na isplaćenu plaću i naknade u naravi na mjesečnoj razini i ne uključuje dugoročne ili bonus aranžmane ili prava na raskid.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Potencijalne i preuzete obveze

Preuzete obveze uključuju dane garancije i odobrene neiskorištene okvirne kredite građanima po tekućim računima.

31. prosinca 2025.

Eur 000

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	242.723	3.760	1.619	248.102
Izdani akreditivi	4.337	-	-	4.337
Neiskorišteni odobreni zajmovi	49.067	847	8	49.922
UKUPNO	296.127	4.607	1.627	302.361
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20)	(590)	(22)	(99)	(711)
UKUPNO	295.537	4.585	1.528	301.650

31. prosinca 2024.

Eur 000

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	234.866	299	3.096	238.261
Izdani akreditivi	50	-	-	50
Neiskorišteni odobreni zajmovi	29.409	396	12	29.817
UKUPNO	264.325	695	3.108	268.128
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20)	(743)	(10)	(66)	(819)
UKUPNO	263.582	685	3.042	267.309

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

		31. prosina 2025.	31. prosina 2024.
	Bilješka	000 Eur	000 Eur
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	16.723	20.133
Plasmani drugim bankama	14	244.031	231.176
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	13a)	232.051	176.146
Financijaska imovina koja se drži radi trgovanja	13b)	8.797	9.985
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a)	411.576	370.256
Ostala imovina	18	828	931
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka		914.006	808.627
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	24	247.720	237.677
Izdani akreditivi	24	4.337	50
Neiskorišteni zajmovi	24	49.624	29.583
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka		302.681	267.310
UKUPNO		1.215.687	1.075.937

b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

		31. prosina 2025.	31. prosina 2024.
	Bilješka	000 Eur	000 Eur
Tekući računi kod HNB-a	12	12.609	4.740
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	13a)	70.357	51.443
Ostala potraživanja		64	52
Umanjenje vrijednosti		(88)	(12)
UKUPNO		82.942	56.223

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Umanjenje vrijednosti prikazano u tabeli iznad se odnosi na rezerviranja za očekivane kreditne gubitke izračunata na povezana stanja, koje je u ovim financijskim izvještajima netirano od zajmova i potraživanja od komitenata te je prikazano samo u ilustrativne svrhe.

Osim izloženosti prema središnjoj i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2025. godine iznosila je 17.270 tisuća Eur (2024.: 16.392 tisuća Eur).

26. Kvaliteta portfelja

Banka koristi interni sustav ocjenjivanja kvalitete portfelja temeljem sustava ocjenjivanja koji je propisala HNB. Tablice u nastavku prikazuju kvalitetu portfelja po vrstama financijske imovine i ročnu analizu dospjelih nenaplaćenih potraživanja.

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Banka ima definirane smjernice pri prihvaćanju vrste i vrednovanja kolaterala.

Osnovni tipovi kolaterala su:

- Depoziti;
- Hipoteke na nekretninama;
- Tereti na pokretninama;
- Garancije.

U sljedećim tablicama, kategorija ostali i kategorija trgovačka društva iz Bilješke 15, uključene su u trgovačka društva.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2025.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	Ukupno
	000 Eur	000 Eur	000 Eur	000 Eur	000 Eur
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	16.723	-	-	16.723
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	119.912	232.051	-	-	232.051
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (Bilješka 13b)	-	8.797	-	-	8.797
Plasmani drugim bankama (Bilješka 14)	-	244.031	-	-	244.031
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 15a)	63.093	342.585	2.339	3.559	411.576
* stanovništvo	-	144.326	1.255	1.249	146.830
* trgovačka društva i ostali	63.093	198.259	1.084	2.310	264.746
Ostala imovina	-	828	-	-	828
UKUPNO	183.005	725.103	2.339	3.559	914.006

Na dan 31. prosinca 2024.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	Ukupno
	000 Eur	000 Eur	000 Eur	000 Eur	000 Eur
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	20.133	-	-	20.133
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	66.164	109.982	-	-	176.146
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (Bilješka 13b)	-	9.985	-	-	9.985
Plasmani drugim bankama (Bilješka 14)	-	231.176	-	-	231.176
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 15a)	57.280	304.579	2.028	6.369	370.256
* stanovništvo	-	142.683	1.151	2.099	145.933
* trgovačka društva i ostali	57.280	161.896	877	4.270	224.323
Ostala imovina	-	931	-	-	931
UKUPNO	123.444	676.787	1.959	6.427	808.628

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Kvaliteta portfelja (nastavak)

31. prosinca
2025.

Bruto izloženost (po razinama)

Eur 000

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	<i>Ukupno</i>
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	16.735	-	-	16.735
Plasmani drugim bankama	243.979	-	-	243.979
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	232.392	-	-	232.392
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	8.655	-	-	8.655
Zajmovi i potraživanja od komitenata	393.320	17.552	7.882	418.754
Ostala imovina	830	15	221	1.066
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	895.911	17.567	8.103	921.581
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	242,723	3,760	1,619	248,102
Izdani akreditivi	4,337	-	-	4,337
Neiskorišteni zajmovi	49,067	847	8	49,922
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	296.127	4.607	1.627	302.361
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka	1.192.038	22.174	9.730	1.223.942

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Kvaliteta portfelja (nastavak)

31. prosinca
2024.

Bruto izloženost (po razinama)

Eur 000

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	<i>Ukupno</i>
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	20.135	-	-	20.135
Plasmani drugim bankama	231.188	-	-	231.188
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	176.676	-	-	176.676
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	9.939	-	-	9.939
Zajmovi i potraživanja od komitenata	342.168	24.615	11.029	377.812
Ostala imovina	888	13	164	1.065
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	780.994	24.628	11.193	816.815
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	234.866	299	3.096	238.261
Izdani akreditivi	50	-	-	50
Neiskorišteni zajmovi	29.409	396	12	29.817
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	264.325	695	3.108	268.128
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka	1.045.319	25.323	14.301	1.084.943

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

Tablica u nastavku prikazuje knjigovodstvenu vrijednost i vrijednost pripadajućeg kolaterala za osigurane izloženosti (uglavnom stambene i poslovne imovine) koji služe kao osiguranje za zajmove i predujmove koji se mjere po amortiziranom trošku. Za svaki plasman vrijednost objavljenog kolaterala ograničena je na nominalni iznos potraživanja.

	31. prosinca 2025.			31.prosinca 2024.		
	Bruto vrijednost <i>Eur 000</i>	Procijenjena vrijednost kolaterala <i>Eur 000</i>	Neosigurano <i>Eur 000</i>	Bruto vrijednost <i>Eur 000</i>	Procijenjena vrijednost kolaterala <i>Eur 000</i>	Neosigurano <i>Eur 000</i>
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku						
<i>Trgovačka društva</i>						
Razina 1 i Razina 2	210.129	107.196	30.846	168.092	74.110	28.970
Razina 3	2.150	880	160	4.270	3.020	-
	212.279	108.076	31.006	172.362	77.130	28.970
<i>Stanovništvo</i>						
Razina 1 i Razina 2	122.692	75.262	22.884	118.945	75.779	24.889
Razina 3	982	766	267	1.791	911	308
	123.674	76.028	22.884	120.736	76.690	25.197
<i>Ostali klijenti</i>						
Razina 1 i Razina 2	526	44	20.939	583	129	22.407
Razina 3	-	-	-	-	-	-
	526	44	20.939	583	129	20.407
	336.479	184.148	75.096	293.682	153,947	76.574

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

26. Kvaliteta portfelja (*nastavak*)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (*nastavak*)

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta osiguranja <i>Eur 000</i>	Tržišna vrijednost kolaterala	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Poslovne nekretnine	92.269	74.727
Gotovinski depoziti	6.801	8.037
Pokretnine	2.947	2.040
Druge vrste kolaterala	12.737	10.542
Stambene nekretnine	69.395	58.603
Ukupno	184.149	153.949

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja:

Banka nije realizirala nove povrate imovine u 2025. (2024: 0 eura).

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

27. Izloženost likvidnosnom riziku

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijeca.

Na dan 31. prosinca 2025.

000 Eur

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	23.948	-	-	-	-	23.948
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	12.694	8.382	27.982	182.993	-	232.051
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	1.707	-	5.124	1.966	8.797
Zajmovi i potraživanja od komitenata	36.029	13.851	68.858	106.440	186.398	411.576
Plasmani drugim bankama	243.474	70	486	-	-	244.031
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	6.046	6.046
Imovina s pravom korištenja	73	107	414	837	954	2.385
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.622	4.622
Preuzeta imovina	-	-	-	-	74	74
Odgođena porezna imovina	-	-	205	-	-	205
Ostala imovina	1.175	-	-	-	-	1.175
UKUPNO IMOVINA	317.393	24.117	97.946	295.394	200.060	934.910
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	44.054	612	7.197	-	-	51.863
Tekući računi i depoziti komitenata	284.615	50.124	222.812	16.819	10.555	584.925
Obveze za kamatonosne zajmove	90.806	1.021	4.380	61.212	18.211	175.630
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	730	730
Obveza poreza na dobit	-	-	308	-	-	308
Obveze po najmu	74	106	411	848	1.018	2.457
Ostale obveze	8.498	-	-	-	-	8.498
UKUPNO OBVEZE	428.047	51.863	235.108	78.879	30.514	824.411
KAPITAL I REZERVE						
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	110.499	110.499
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	428.047	51.863	235.108	78.879	141.013	934.910
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(110.654)	(27.746)	(137.162)	216.515	59.047	-
Garancije i pisma namjere	100.133	26.162	51.752	44.827	25.228	248.102
Izdani akreditivi	962	49	1.694	1.632	-	4.337
Neiskorišteni zajmovi	21.235	688	6.960	9.561	11.478	49.922
UKUPNO VANBILANCA	122.330	26.899	60.406	56.020	36.706	302.361

Financijski izvještaji (*nastavak*) Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

27. Izloženost likvidnosnom riziku (*nastavak*)

Na dan 31. prosinca 2024.

000 Eur

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	24.747	-	-	-	-	24.747
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.151	10.060	18.577	145.358	-	176.146
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	9.985	-	-	9.985
Zajmovi i potraživanja od komitenata	32.590	10.157	57.975	88.574	180.960	370.256
Plasmani drugim bankama	230.665	70	300	141	-	231.176
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	5.666	5.666
Imovina s pravom korištenja	62	124	558	778	408	1.930
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.678	2.678
Preuzeta imovina	-	-	-	-	81	81
Odgođena porezna imovina	-	-	104	-	-	104
Ostala imovina	1.209	-	-	-	-	1.209
UKUPNO IMOVINA	291.424	20.411	87.499	234.851	189.793	823.978
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	30.645	13.818	2.583	-	-	47.046
Tekući računi i depoziti komitenata	263.893	62.950	162.559	16.05	8.812	514.309
Obveze za kamatonosne zajmove	89.380	11.482	26.652	7.645	15.416	150.575
Podređeni dug	-	-	-	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	971	971
Obveza poreza na dobit	-	-	906	-	-	906
Obveze po najmu	64	128	576	795	447	2.010
Ostale obveze	7.568	-	-	-	-	7.568
UKUPNO OBVEZE	391.550	88.378	193.276	24.535	25.646	723.385
KAPITAL I REZERVE						
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	100.593	100.593
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	391.550	88.378	193.276	24.535	126.239	823.978
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(100.126)	(67.967)	(105.777)	210.316	63.554	-
Garancije i pisma namjere	54.926	27.258	45.887	74.620	35.570	238.261
Izdani akreditivi	-	-	50	-	-	50
Neiskorišteni zajmovi	9.456	649	13.296	2.557	3.859	29.817
UKUPNO VANBILANCA	64.382	27.907	59.233	77.177	39.429	268.128

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Izloženost likvidnosnom riziku (nastavak)

Tablica iznad prikazuje ugovorena dospijeca financijskih instrumenata. Iako je prisutan značajan jaz do jedne godine, banka očekuje da će značajan dio depozita po viđenju ostati stabilan, temeljeno na internom modelu pomoću kojeg banka utvrđuje "stabilne" i "nestabilne" depozite. Prilikom utvrđivanja "stabilnih" i "nestabilnih" depozita promatraju se stanja depozita na kraju mjeseca u razdoblju zadnjih 5 godina.

Za svaku godinu posebno se izračuna mjesečno minimalno i maksimalno stanje tijekom godine. Nakon izračuna minimalnih i maksimalnih stanja tijekom godine, isti se stavljaju u omjer (MIN/MAX). Od dobivenih omjera za zadnjih 5 godina, uzima se prosjek, što predstavlja "stabilne" depozite. Dobiveni se prosjek "zaokruži" na manji broj višekratnika 5 (ili u ponekim slučajevima i više) radi konzervativnijeg pristupa i lakšeg raspoređivanja depozita na razdoblje do 5 godina. Stabilni depoziti se potom raspoređuju na razdoblje od 1 do 5 godina, dok se nestabilni rasporede od 0 do 1 godine.

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijecima na dan bilance:

Na dan 31. prosinca 2025.

000 Eur

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjesec a	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	44.054	614	7.244	-	-	51.912
Tekući računi i depoziti komitenata	284.805	50.368	224.209	16.970	10.608	586.960
Obveze za kamatonosne zajmove	90.881	1.125	4.906	62.470	19.623	179.005
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	730	730
Obveze poreza na dohodak	-	-	308	-	-	308
Obveze po najmu	78	114	442	905	1.018	2.557
Ostale obveze	8.498	-	-	-	-	8.498
UKUPNO OBVEZE	428.316	52.221	237.109	80.345	31.979	829.970
UKUPNO VANBILANCA	122.330	26.899	60.406	56.020	36.706	302.361

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Izloženost likvidnosnom riziku (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2024.

000 Eur

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjesec a	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	30.673	13.955	2.597	-	-	47.225
Tekući računi i depoziti komitenata	264.196	63.495	163.482	16.262	8.862	516.297
Obveze za kamatonosne zajmove	89.469	11.557	27.156	8.760	16.836	153.778
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	971	971
Obveze poreza na dohodak	-	-	906	-	-	906
Obveze po najmu	67	134	601	832	458	2.092
Ostale obveze	7.568	-	-	-	-	7.568
UKUPNO OBVEZE	391.973	89.141	194.742	25.854	27.127	728.837
UKUPNO VANBILANCA	64.383	27.907	59.233	77.177	39.429	268.129

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2025.

000 Eur

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	19.872	418	519	3.139	23.948
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	215.003	15.250	1.798	-	232.051
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	5.368	3.429	-	-	8.797
Zajmovi i potraživanja od komitenata	400.547	11.029	-	-	411.576
Plasmani drugim bankama	244.031	-	-	-	244.031
Nekretnine i oprema	6.046	-	-	-	6.046
Imovina s pravom korištenja	2.385	-	-	-	2.385
Nematerijalna imovina	4.622	-	-	-	4.622
Preuzeta imovina	74	-	-	-	74
Odgodena porezna imovina	205	-	-	-	205
Ostala imovina	1.175	-	-	-	1.175
UKUPNO IMOVINA	899.328	30.126	2.317	3.139	934.910
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	51.856	5	-	2	51.863
Tekući računi i depoziti komitenata	554.647	25.479	1.876	2.923	584.925
Obveze za kamatonosne zajmove	175.630	-	-	-	175.630
Rezervacije za obveze i troškove	730	-	-	-	730
Obveze poreza na dohodak	308	-	-	-	308
Obveza za leasing	2.457	-	-	-	2.457
Ostale obveze	8.498	-	-	-	8.498
UKUPNO OBVEZE	794.126	25.484	1.876	2.925	824.411
KAPITAL					
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	110.499	-	-	-	110.499
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	904.625	25.484	1.876	2.925	934.910
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(5.297)	4.642	441	214	-

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2024.

000 Eur

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	10.738	13.509	316	184	24.747
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	158.623	9.268	8.255	-	176.146
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	9.985	-	-	-	9.985
Zajmovi i potraživanja od komitenata	358.872	11.384	-	-	370.256
Plasmani drugim bankama	231.176	-	-	-	231.176
Nekretnine i oprema	5.666	-	-	-	5.666
Imovina s pravom korištenja	1.930	-	-	-	1.930
Nematerijalna imovina	2.678	-	-	-	2.678
Preuzeta imovina	81	-	-	-	81
Odgođena porezna imovina	104	-	-	-	104
Ostala imovina	1.209	-	-	-	1.209
UKUPNO IMOVINA	781.062	34.161	8.571	184	823.978
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	47.039	7	-	0	47.046
Tekući računi i depoziti komitenata	479.051	33.181	1.767	310	514.309
Obveze za kamatonosne zajmove	144.152	-	6.423	-	150.575
Rezervacije za obveze i troškove	971	-	-	-	971
Obveze poreza na dohodak	906	-	-	-	906
Obveza za leasing	2.010	-	-	-	2.010
Ostale obveze	7.568	-	-	-	7.568
UKUPNO OBVEZE	681.697	33.188	8.190	310	723.385
KAPITAL					
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	100.593	-	-	-	100.593
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	782.290	33.188	8.190	310	823.978
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(1.228)	973	381	(126)	-

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

29. Izloženost valutnom riziku (*nastavak*)

Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene tečaja. Učinak promjene tečaja na račun dobiti i gubitka je prikazan koristeći najveću dnevnu volatilnost EUR/USD valutnog para i promatrajući taj učinak na najveću dugu i kratku otvorenu deviznu poziciju u valuti EUR:

Valutni rizik	31. prosinca 2025.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% regulatornog kapitala)	4,65%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% regulatornog kapitala)	3,91%
Utjecaj (gubitak) najveće dnevne EUR/USD volatilnosti (u tisućama eura)	(52)

Valutni rizik	31. prosinca 2024.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% regulatornog kapitala)	5,34%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% regulatornog kapitala)	5,10%
Utjecaj (gubitak) najveće dnevne EUR/USD volatilnosti (u tisućama eura)	(73)

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Izloženost kamatnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomska vrijednost) na razumnu promjenu kamatnih stopa uz konstantne sve ostale varijable. Osjetljivost prikazana u nastavku je pripremljena temeljem metodologije koja se koristi pri izradi osjetljivosti izvještaja „IRRBB“, koji je izvješten prema regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci).

Ključni pokazatelji rizika – knjiga banke (EUR '000)	31.12.2025	31.12.2024	Reg limit
▲ EVE prema najgorem scenariju	-5.373	-7.674	
▲ EVE omjer prema najgorem scenariju	-5,27%	-8,20%	15%
▲ NII prema najgorem scenariju	-45	-2.432	

EVE prema osnovnom i nadzornom scenariju šoka	31.12.2025	31.12.2024
Paralelni šok rasta	-5.040	-7.674
Paralelni šok pada	-1.105	1.778
Šok nakošenja	2.651	1.518
Šok izravnjanja	-5.026	-3.764
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-5.373	-5.224
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	1.725	1.736
Maksimalni negativni efekt	-5.373	-7.674
Maksimalni negativni efekt / Osnovni kapital	-5,27%	-8,20%

Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope od kamatonosne financijske imovine i kamatonosnih financijskih obveza u toku godine izračunate su temeljem prosjeka kvartalnih stanja te su bile kako slijedi:

	2025.	2024.
	Efektivna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	0,00%	0,00%
Plasmani drugim bankama	0,05%	0,05%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	3,63%	3,97%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2,08%	3,88%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5,24%	5,71%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	1,93%	3,40%
Tekući računi komitenata	0,13%	0,16%
Oročeni depoziti komitenata	2,16%	2,84%
Obveze za kamatonosne zajmove	0,81%	0,69%
Subordinirani dug	0,00%	6,25%

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 30 nadopunjuje Bilješke 25 do 29. Bilješka 30 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, bilješke 25 do 29 prikazuju kvantitativne objave o izloženostima raznim rizicima.

a) Upravljanje financijskim rizikom

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizicima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

b) Kreditni rizik

Najznačajnija vrsta rizika kojem je Banka izložena kroz svoje poslovanje je kreditni rizik. Kreditni rizik proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da izvrši svoje obveze po ugovorenom plasmanu. Banka kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku i kvalitetu portfelja. Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih komitenata uz traženje adekvatnih instrumenata osiguranja povrata kredita po plasmanima.

Pri odobravanju plasmana ključni je kriterij kvaliteta klijenta tj. klijentova kreditna sposobnost. Banka dodatno umanjuje izloženost kreditnom riziku osiguravajući plasmane kvalitetnim instrumentima osiguranja. Banka ima оформljen Odjel za procjenu i mjerenje rizika čija je dužnost adekvatno upravljanje i kontinuirano praćenje kreditnog rizika. Uz to, Sektor upravljanja rizikom je uključen u proces odobravanja svih značajnijih plasmana, kao i u proces odobravanja kreditnih politika Banke.

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka uzima u obzir tri glavne komponente:

- (i) kreditna sposobnost tražitelja;
- (ii) urednost u podmirenju ugovorenih obveza;
- (iii) kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina.

i) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost kroz izračun Debt service coverage ratio-a (DSCR) koji predstavlja omjer raspoloživog iznosa za otplatu financijskih obveza i iznosa financijskih obveza, a sve na mjesečnoj i/ili godišnjoj razini.

U kontekstu procjene kreditne sposobnosti interni rating, koji se računa kroz interni rating tool baziran na ključnim financijskim pokazateljima, se koristi kao jedan od pokazatelja kvalitete klijenta.

(ii) Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijeća, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

(iii) Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, pravne zasnovanosti i mogućnosti prisilne naplate.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

b) Kreditni rizik (nastavak)

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima se redovno pregledavaju.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. Procjena mogućih gubitaka kontinuirano se prati kroz pokazatelje ranog upozorenja radi što ranije identifikacije takvih plasmana i obračuna umanjenja vrijednosti.

Sljedeća tablica prikazuje kreditnu analizu financijske imovine kojom se ne trguje, koja se mjeri po amortiziranom trošku:

		31. prosinca 2025. Knjigovodstveni iznos Eur 000		31. prosinca 2024. Knjigovodstveni iznos Eur 000
	Vjerojatnost neplaćanja		Vjerojatnost neplaćanja	
Zajmovi i potraživanja od komitenata				
<i>Pravne osobe</i>				
Ocjena 1-4: Neznačajan rizik	0,00-0,03	63.093	0,00-0,03	57.280
Ocjena 5-8: Povećani rizik	0,03-0,12	112.196	0,03-0,12	91.969
Ocjena 9: Značajan rizik	0,13-0,16	6.657	0,13-0,16	14.184
Bez ocjene		82.800		60.890
		264.746		224.323
Stanovništvo		146.830		145.933
		146.830		145.933
Ukupno		411.576		370.256

Sljedeća tablica prikazuje kreditnu kvalitetu dužničkih vrijednosnica. Analiza se temelji na kombinaciji vanjskog rejtinga (Fitch, S&P, Moody's):

		31. prosinca 2025. Knjigovodstveni iznos Eur 000		31. prosinca 2024. Knjigovodstveni iznos Eur 000
	Vjerojatnost neplaćanja		Vjerojatnost neplaćanja	
Državne obveznice i trezorski zapisi				
AAA - A3	0,0000-0,0006	119.912	0,0000-0,0006	66.164
BAA 1-3	0,0002-0,001	61.396	0,0002-0,001	8.861
BA1 I niže	0,002-0,0322	8.889	0,002-0,0316	85.640
Ukupno		190.197		160.665

Financijski izvještaji (*nastavak*)

Bilješke uz financijske izvještaje (*nastavak*)

30. Upravljanje rizicima i kapitalom (*nastavak*)

b) Kreditni rizik (*nastavak*)

		31. prosinca 2025.		31. prosinca 2024.
	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos <i>Eur 000</i>	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos <i>Eur 000</i>
Korporativne obveznice				
AAA - A3	0,0000-0,0006	-	0,0000-0,0006	-
BAA 1-3	0,0002-0,001	-	0,0002-0,001	-
BA1 i niže	0,002-0,0322	4.925	0,002-0,0316	5.489
Ukupno		4.925		5.489

c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u mogućnosti u zadanom vremenu izmirivati dospjele obveze te financirati imovinu ili likvidirati određenu imovinu po prihvatljivim cijenama.

Radi osiguranja kvalitete izvora Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora: depozita građana, zajmova, sredstava sa novčanog tržišta, te dioničkog kapitala čime se smanjuje ovisnost o jednom izvoru (smanjenje koncentracije), a time i sam rizik likvidnosti.

Banka izrađuje strategije kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim sredstvima u određenim valutama. Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne razine likvidnosti koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima. U slučaju nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima (krize likvidnosti), Banka bi mogla poduzeti mjere kao što su kontrola kreditne aktivnosti Banke, povlačenje raspoloživih kreditnih linija te ostale mjere koje se smatraju potrebnim.

Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke. Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću.

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

d) Tržišni rizik

- *Rizik promjene tečaja* uglavnom proizlazi iz transakcija u USD i CHF, ili vezanih uz USD, CHF i u manjoj mjeri za ostale valute.

Kontrola i umanj enje valutnog rizika provodi se praćenjem valutnih depozitnih poslova i istovremenim ugovaranjem kreditnih poslova uz adekvatnu valutnu klauzulu. Valutni rizik kontrolira se dnevno, prema zakonskim ali i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju minimiziranja neusklađenosti i optimizacije profitabilnosti. Uvođenjem eura 2023. godine taj se rizik znatno smanjio.

- *Kamatni rizik* je rizik promjena cijena financijske imovine raspoložive za prodaju kao posljedica promjene u kamatnim stopama. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive, koje nose promjenjive i / ili fiksne kamatne stope i / ili im se kamate mijenjaju u različitim razdobljima, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu. Sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom, Banka prati neusklađenost stavki aktive i pasive u izvještaju o financijskom položaju, koristeći različite kriterije za mogućnost promjene kamatnih stopa. Izračun predstavlja iznos promjene tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 200 baznih poena. Iznos naveden iznad trebao bi biti unutar 15% promjene ekonomske vrijednosti regulatornog kapitala, te na 31.12.2025. iznosi 5,27%.

- *Rizik promjene cijena* je rizik fluktuacije fer vrijednosti ili budućeg novčanog toka iz financijskog instrumenta kao posljedica promjene u tržišnoj cijeni (osim fluktuacija koje proizlaze iz tečaja i kamatnih stopa), bilo da su te promjene uzrokovane faktorima specifičnima za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili faktorima koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

e) Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Banke za upravljanje kapitalom jesu usuglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, uz istovremeno zadržavanje dostatne adekvatnosti kapitala u cilju podupiranja poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava ga u skladu s tržišnim uvjetima i rizicima koji proizlaze iz njezina poslovanja. Regulatorni kapitalni zahtjevi Banke su se temeljili na EU regulativi br. 575/2013.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke (kreditnim rizikom ponderirana aktiva je nerevidirana na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja):

	Nerevidirano 31. prosinca 2025. 000 Eur	Revidirano 31. prosinca 2024. 000 Eur
Regulatorni Kapital		
Izdane redovne i povlaštene dionice	78.758	78.758
Rezerve – zakonske	1.435	957
Zadržana dobit proteklih godina	25.130	20.878
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(3.305)	(1.917)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(9)	(10)
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	(126)	(3)
Ukupni regulatorni kapital	101.883	98.662
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	485.059	391.554
Izloženost operativnom riziku	36.622	38.035
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	521.681	429.589
Stopa redovnog osnovnog kapitala	19,53%	22,97%
Stopa osnovnog kapitala	19,53%	22,97%
Ukupna stopa kapitala	19,53%	22,97%

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna održavati stopu adekvatnosti kapitala iznad minimalno propisane.

f) Upravljanje operativnim rizicima

Operativni rizik podrazumijeva rizik od gubitka koji nastaje zbog neprimjerenih ili neuspješnih unutarnjih procesa, zaposlenika ili sustava ili zbog vanjskih događaja.

Odgovornost za implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom te kontrolu upravljanja operativnim rizikom na razini Banke dodijeljena je organizacijskom dijelu Funkcije kontrole rizika.

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen za prodaju imovine ili plaćen za prijenos obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i sredstva kod HNB-a približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospjeća ovih financijskih instrumenata.

Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti obzirom na njihovo kratkoročno dospjeće.

Zajmovi i predujmovi

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti. Fer vrijednost neprihodujućih kredita komitentima procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope. Fer vrijednost zajmova i potraživanja na 31. prosinac 2025. iznosila je 411 milijuna eura (31. prosinac 2024.: EUR 370 milijuna). Fer vrijednost izračunata je modelima vrednovanje te je kategorizirana kao razina 3.

Financijska ulaganja koja vrednuju po amortiziranom trošku

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku na 31. prosinac 2025. iznosila je 194 milijuna eura (31. prosinac 2024.: EUR 155 milijuna).

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Obveze za kamatonosne zajmove

Fer vrijednost obveza za kamatonosne zajmove na 31. prosinac 2025. iznosila je 149 milijuna eura (31. prosinac 2024.: EUR 123 milijuna).

Financijski izvještaji (nastavak)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Fer vrijednosti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje i iskazivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom

procjene:

- Razina 1: kotirajuće (nekorrigirane) cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze
- Razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno (indikativne cijene na aktivnim tržištima)
- Razina 3: tehnike kod kojih svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost nisu bazirani na vidljivim tržišnim podacima.

Nije bilo prijenosa između razina u 2025. i 2024. godini.

31. prosinca 2025.				
Financijska imovina	RAZINA 1 000 Eur	RAZINA 2 000 Eur	RAZINA 3 000 Eur	UKUPNO 000 Eur
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Strane suverene obveznice	8.797	-	-	8.797
Ukupno	8.797	-	-	8.797

31. prosinca 2024.				
Financijska imovina	RAZINA 1 000 Eur	RAZINA 2 000 Eur	RAZINA 3 000 Eur	UKUPNO 000 Eur
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Strane suverene obveznice	9.985	-	-	9.985
Ukupno	9.985	-	-	9.985

31. prosinca 2025.		
Financijska imovina	Knjigovodstvena vrijednost 000 Eur	Fer vrijednost 000 Eur
Kredit i predujmovi klijentima	411.576	410.601
Ukupno financijska imovina	411.576	410.601

31. prosinca 2024.		
Financijska imovina	Knjigovodstvena vrijednost 000 Eur	Fer vrijednost 000 Eur
Kredit i predujmovi klijentima	370.256	369.985
Ukupno financijska imovina	370.256	369.985

Financijski izvještaji (nastavak)
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Fer vrijednosti (nastavak)

		31. prosinca 2025.
	Knjigovodstvena vrijednost 000 Eur	Fer vrijednost 000 Eur
Financijske obveze		
Depoziti komitenata	584.925	584.154
Ukupno financijske obveze	584.925	584.154

		31. prosinca 2024.
	Knjigovodstvena vrijednost 000 Eur	Fer vrijednost 000 Eur
Financijske obveze		
Depoziti komitenata	514.309	513.292
Ukupno financijske obveze	514.309	513.292

Izvještaj neovisnog revizora

Vlasnicima KentBank d.d.

Izvještaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja KentBank d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju:

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

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

račun dobiti i gubitka;

izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama;

izvještaj o gotovinskom toku;

kao i

bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja

(„financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2025., njezinu financijsku uspješnost i njezine novčane tokove za godinu koje je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

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

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

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2025. godine bruto zajmovi i potraživanja od komitenata u financijskim izvještajima iznosili su 418.754 tisuće eura, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti: 7.178 tisuća eura, a otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 114 tisuća eura (31. prosinca 2024.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 377.812 tisuća eura, rezervacije za umanjene vrijednosti: 7.556 tisuća eura, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 147 tisuća eura).

Vidi bilješku 3. Računovodstvene politike (Financijski instrumenti), bilješku 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka), bilješku 26. Kvaliteta portfelja, bilješku 15. Zajmovi i potraživanja od komitenata i bilješku 7a) Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar zajmova i potraživanja od komitenata na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtijeva značajnu procjenu od strane Uprave. Banka računa rezervacije za ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti, na temelju ECL modela s pristupom dvostrukog mjerenja, prema kojem se ispravke vrijednosti mjere ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubici ili kao očekivani kreditni gubici tijekom cijelog vijeka trajanja, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stupanj 1 i Stupanj 2 u MSFI 9 hijerarhiji) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjene vrijednosti“) oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza (eng. Probability of Default, PD) i gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default, LGD), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva koji su dio pretpostavki modela.	Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog: - Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja; - Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi smo ažurirali razumijevanje procesa rezerviranja, IT aplikacija koje se koriste, kao i ključnih izvora i pretpostavki za podatke korištenih u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup; - Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i predujmova klijentima, uključujući, kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova, izračun dana kašnjenja i izračun rezervacije za umanjene vrijednosti. Dodatno, za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi: - Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja rejtinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka; - Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja makroekonomskih varijabli koje se koriste od strane Banke u procjeni ECL-a. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem Uprave te usporedbom s javno dostupnim informacijama; - Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija za raspoređivanje u rizične skupine;

Očekivani kreditni gubici za neprihodujuće izloženosti (Stupanj 3) iznad 66 tisuća eura pojedinačno i pojedinačne neznčajne izloženosti osigurane čvrstim kolateralom (kako je definirala Hrvatska narodna banka ("HNB")), određuju se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja. S obzirom na gore navedeno, zajedno sa znatno većom neizvjesnosti procjene koja proizlazi iz utjecaja trenutno nestabilnih ekonomskih izgleda, usporavanja gospodarskog rasta i rastuće inflacije smatramo umanjeње vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u financijskim izvještajima. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.	- Ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjenja obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančinih podataka o prošlim neispunjenjima obveza i ostvarenim gubicima; Za umanjeње vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi: - Za odabrani uzorak na temelju procjene rizika, provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklasifikacije u Stupanj 2 ili Stupanj 3, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatrajući poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga; - Za izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u stupanj 3, preispitivanje ključnih pretpostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost instrumenata osiguranja i razdoblje realizacije, uz neovisni preračun rezervacija, tamo gdje je relevantno. Za sva umanjeња vrijednosti: - Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjeње vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama; - Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.
---	--

Ostale informacije

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

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

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

Vezano za Izvještaj Uprave, također smo proveli procedure propisane primjenjivim zakonskim zahtjevima i izvještavamo sljedeće:

- Informacije sadržane u Izvještaju Uprave za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;

Izvještaj Uprave pripremljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

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

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

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Izvještaj o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 80/25), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025., računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama te izvještaja o gotovinskom toku za godinu koja je tada završila, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca, s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama od 109 do 119. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama od 24 do 103, na koje smo izrazili nemodificirano mišljenje, kao što je gore navedeno.

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

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 27. ožujka 2025. da obavimo godišnju reviziju financijskih izvještaja Banke. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi pet godina te se odnosi na godine koje su završile 31. prosinca 2021. do 31. prosinca 2025.

Usklađenost s dodatnim izvještajem revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje konzistentno s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju.

Nerevizijske usluge

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

25. ožujka 2026.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska


Katarina Kecko

Član Uprave, Hrvatski ovlašteni revizor

Dodatak 1 Obrasci za HNB

Hrvatska narodna banka je 10. svibnja 2018. godine donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 42/18, 122/20, 119/21, 108/22, 80/25, 107/25).

U nastavku su prikazani propisani dopunski izvještaji u obliku koji zahtjeva navedena odluka Hrvatske narodne banke te usklada propisanih obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2025. to 31.12.2025.

U eurima

Na ziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	068	33.833.580	31.410.256
1.1. od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	069	5.696.248	6.592.566
2. Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	070	11.751.512	9.450.677
3. Prihodi od vrijednosnih papira (AOP 072 do 074)	071	0	0
3.1. prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	072	0	0
3.2. prihodi od sudjelujućih udjela	073	0	0
3.3. prihodi od dionica u povezanim društvima	074	0	0
4. Prihodi od provizije	075	7.083.445	8.160.083
5. Rashodi od provizije	076	769.886	911.346
6. Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	077	823.555	2.077.254
7. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	078	133.704	317.361
7.1. od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	079	0	0
8. Opći administrativni rashodi (AOP 081+082)	080	17.176.168	19.327.351
8.1. rashodi za zaposlenike	081	10.733.495	11.697.863
8.2. ostali administrativni troškovi	082	6.442.673	7.629.488
9. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanje nja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	083	0	0
10. Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	084	65.358	261.934
11. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (AOP 086+087)	085	-26.976	-84.277
11.1. rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	086	-77.015	-175.964
11.2. ostala rezerviranja	087	50.039	91.687
12. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje vrijednosti kredita i predujmova	088	402.262	106.055
13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanje nja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	089	0	0
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	11.736.072	11.991.869
15. Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	091	2.178.848	2.085.648
16. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 090-091)	092	9.557.225	9.906.221
17. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se ne će nastaviti	093	0	0
18. Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se ne će nastaviti	094	0	0
19. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NE ĆE NASTAVITI (AOP 093-094)	095	0	0
20. DOBIT AK ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 092+095)	096	9.557.225	9.906.221
21. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	097	0	0
22. Pripada vlasnicima matičnog društva	098	9.557.225	9.906.221

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

BLANCA NA DAN 31.12.2025.

U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Imovina			
1. Novac u banci i blaga	001	239.324.401,17	247.101.832,16
2. Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (AOP 003+004)	002	-	-
2.1. Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	-	-
2.2. Drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	-	-
3. Krediti i predumjovi kreditnim institucijama (AOP 006+007)	005	41.831.882,08	68.728.274,07
3.1. Na zahtjev	006	15.383.699,90	4.192.016,51
3.2. Drugi krediti i predumjovi	007	26.547.962,18	54.534.257,56
4. Krediti i predumjovi klijentima	008	367.086.016,81	402.662.889,99
5. Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinosom (AOP 010+011)	009	174.683.082,01	212.476.017,18
5.1. Koja su izdala državna tijela	010	160.698.991,61	198.993.320,85
5.2. Ostali dužnički vrijednosni papiri	011	13.864.070,40	13.481.696,33
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	-	-
7. Sudjelujući udjeli	013	-	-
8. Ulaganja u povezana društva	014	-	-
9. Nematerijalna imovina	015	1.917.271,37	3.306.003,44
10. Materijalna imovina (AOP 017+018)	016	8.356.521,19	8.747.866,37
10.1. Nekretnine, postrojenja i oprema	017	8.356.521,19	9.747.955,37
10.2. Ulaganje u nekretnine	018	-	-
11. Porezna imovina (AOP 020+021)	019	104.305,99	204.547,10
11.1. Kratkotrajna porezna imovina	020	-	-
11.2. Odgođena porezna imovina	021	104.305,99	204.547,10
12. Ostala imovina	022	466.682,32	384.274,32
13. Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	260.808,17	330.405,73
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	024	-	-
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	025	823.989.730,21	934.928.199,36
Obveze i kapital			
16. Obveze prema kreditnim institucijama (AOP 027+028)	026	148.076.011,44	144.666.287,38
16.1. Na zahtjev	027	6.743.913,51	4.472.968,25
16.2. Sugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028	141.331.097,93	140.183.319,13
17. Obveze prema klijentima (AOP 030+033)	029	683.866.282,86	667.762.922,16
17.1. Osigurani depoziti (AOP 031+032)	030	683.866.282,86	667.762.922,16
a) na zahtjev	031	220.868.781,27	240.394.980,88
b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032	342.986.501,58	427.367.941,28
17.2. Ostale obveze prema klijentima (AOP 034+035)	033	-	-
a) na zahtjev	034	-	-
b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035	-	-
18. Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	-	-
19. Ostale obveze	037	8.974.844,57	10.361.886,28
20. Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	503.958,15	534.647,08
21. Rezerviranja (AOP 040+041)	039	1.081.937,32	815.549,24
21.1. Rezerviranja za mirovina i slične obveze	040	-	-
21.2. Ostala rezerviranja	041	1.081.937,32	815.549,24
22. Porezne obveze (AOP 043+044)	042	905.673,77	307.585,40
22.1. Tekuće porezne obveze	043	905.673,77	307.585,40
22.2. Odgođene porezne obveze	044	-	-
23. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	-	-
24. Podređene obveze	046	-	-
25. Kapital (AOP 048+049)	047	78.768.064,00	78.768.064,00
25.1. Uplaćeni kapital	048	78.768.064,00	78.768.064,00
25.2. Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	-	-
26. Premija na dionice	050	-	-
27. Druge stavke kapitala	051	-	-
28. (-) Trezorske dionice	052	-	-
29. Rezerve (AOP 054 do 057)	053	957.137,30	1.434.888,63
29.1. Zakonske rezerve	054	915.098,72	1.392.959,95
29.2. Statutarne rezerve	055	-	-
29.3. Rezerve za vlastite dionice	056	-	-
29.4. Ostale rezerve	057	42.038,58	42.038,58
30. Revalorizacijske rezerve	058	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-	-
32. Zadržana dobit	060	11.320.698,17	20.399.969,68
33. Dobit ili gubitak tekuće godine	061	3.557.224,64	8.808.220,71
34. Manjinski udjeli	062	-	-
35. UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (AOP 026+029+036 do 039+042+045 do 047+050 do 053+058 do 062)	063	823.989.730,21	934.928.199,36
Izvanbilančne stavke			
36. Preuzete obveze po kreditima	064	29.840.641,69	49.963.698,44
37. Preuzeta financijska jamstva	065	238.311.322,77	25.243.734,57
38. Ostale preuzete obveze	066	-	-
39. UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 064 do 067)	067	268.161.864,36	302.403.433,01

Dodatak 1 Obrasci za HNB(nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2025. to 31.12.2025.

U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	9.557.225	9.906.221
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	402.262	-84.277
3. Amortizacija	003	10.273.792	2.426.529
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	0	160.883
6. Ostale nenovčane stavke	006	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
7. Sredstva kod HNB-a	007	0	0
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	-23.141.584	-62.298.209
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	0	-37.911.955
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-5.644.656	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	2	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	-7.093.100	-3.797.483
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza			
16. Depoziti od financijskih institucija	016	0	11.573.607
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	23.449.420	17.255.254
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	92	62
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	-9.344.538	46.618.774
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
21. Ostale obveze	021	-1.490.589	3.593.699
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	0	0
25. Plaćeni porezna dobit	025	1.994.328	-2.783.978
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	-1.037.346	-15.340.873
Ulagачke aktivnosti			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	027	-2.832.884	-1.922.914
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u društva kćeri, zajedničke podružnice i pridružena društva	028	0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-45.847.546	0
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	031	-691.414	0
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	-49.371.844	-1.922.914
Financijske aktivnosti			
1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	45.527.609	25.041.218
2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	27.000.288	0
5. Isplaćena dividenda	037	0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	0	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	72.527.897	25.041.218
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	22.118.707	7.777.431
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	232.589.394	239.324.401
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	254.708.101	247.101.832

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2025 to 31.12.2025

U eurima

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Ras podjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacij ske rezerve	Ostale rezerve	Trezo rske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicim a matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulira ne ostale sveobuhv atne 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 prepravljanja)	01		78.758.054,00	-	-	-	-	30.877.820,81	-	957.137,30	-	-	-	-	-	100.593.032,11
2. Učinak isprava pogrešaka	02															-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															-
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		78.758.054,00	-	-	-	-	30.877.820,81	-	957.137,30	-	-	-	-	-	100.593.032,11
5. Izdavanje redovnih dionica	05															-
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															-
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															-
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															-
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															-
10. Redukcija kapitala	10		-													-
11. Dividende	11															-
12. Kupnja trezorskih dionica	12															-
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															-
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															-
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		-													-
16. Prijenos iz među komponenata vlasničkih instrumenata	16							477.861,23		477.861,23						-
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															-
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															-
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-	9906.220,71								9.906.220,71
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		78.758.054,00	-	-	-	-	30.398.190,29	-	1.434.998,53	-	-	-	-	-	110.493.242,82

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

Zakonski finansijski izvještaj		Dodatak 1 izvještaj za HNB		Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOI oznaka	Iznos u 000 eur	Pojasnjenoje razlike
Prihod od kamata i slični prihodi	31.170	1. Prihod na osnovi kamata i slični prihodi	068	31.410	- 240 Bilješka 1,2,11
		1.1. od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prihodom	069	8.593	
Prihod od kamata i slični prihodi	- 9.227	2. Prihodima osnovi kamata i slični prihodi	070	- 9.451	224 Bilješka 2 i 3
		3. Prihodi od vrijednosnih papira (AOI 072 do 074)	071	-	
		3.1. prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenljivim prihodom	072	-	
		3.2. prihodi od sudjelujućih udjela	073	-	
		3.3. prihodi od dionica u povezanim društvima	074	-	
Prihod od naknada i provizija	8.185	4. Prihodi od provizija	075	8.185	8 Bilješka 1 i 11
Prihod od naknada i provizija	- 900	5. Prihod od provizija	076	- 911	11 Bilješka 3 i 11
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fair vrijednosti kroz ostalu poslovnu godinu dobiti	1.395	6. Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	077	2.077	- 8 Bilješka 4 i 11
Neto realizirani dobitak (gubitak) od financijske imovine koja se drži radi trgovine	375				
Neto dobit (gubitak) od tečajnih razlika po procjenjivanju monetarne imovine i obaveza, adminisativnog likvidiranja tečajne i vicerakog franka i kupoprodaje valuta	295				
Ostali prihodi	212	7. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	080	317	- 105 Bilješka 5, Bilješka 4, Bilješka 6, Bilješka 10 i Bilješka 11
		7.1. od toga: dobiti i gubici koji su	079	-	-
Zakonski finansijski izvještaj		Dodatak 1 izvještaj za HNB		Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOI oznaka	Iznos u 000 eur	Pojasnjenoje razlike
		8. Opći administrativni prihodi (AOI 081+082)	080	- 19.327	19.327
Troškovi osoblja	- 11.267	8.1. prihodi za zaposlenike	081	- 11.895	431 Bilješka 5, Bilješka 7 i Bilješka 11
Ostali administrativni troškovi	- 5.777	8.2. ostali administrativni troškovi	082	- 7.825	1.852 Bilješka 6, Bilješka 7 i Bilješka 11
Amortizacija	- 2.425				- 2.426
		9. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenoje vrijednosti nematerijalne imovine	083		262
		10. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	084	- 262	- 84 Bilješka 6 i Bilješka 8
Troškovi umanjenoje vrijednosti i rezerviranja	- 28	11. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (AOI 086+087)	085	84	- 28
		11.1. rezerviranja za preuzete obaveze i jamstva	086	-	-
		11.2. ostala rezerviranja	087	- 176	-
		12. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje vrijednosti kredita i predugovora	088	- 92	-
		13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenoje vrijednosti u vrijednosnih papira ili sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	089	106	-
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZVANJA	11.992	14. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (AOI 088+070+071+075+076+077+078+080+083+084+085+088+089)	090	11.992	-
Prihod na dobit	- 2.086	15. Prihod na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	091	-2.086	2.086
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	9.906	16. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZVANJA I POSLOVANJA K OJE ČE SE NASTAVITI (AOI 090+091)	092	9.906	-

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

Bilješka 1: Razlika od -7 tisuća EUR u prihodima od kamata na plasmane nebankarskim financijskim institucijama prikazana je unutar prihoda od naknada i provizija za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 2: Razlika od -234 EUR koja se odnosi na kamate po prijevremenom razročenju depozita prikazana je unutar rashoda od kamata u financijskim izvještajima.

Bilješka 3: Razlika od -10 tisuća EUR u rashodima po osnovi naknada i provizija za bankarske usluge rezidentima prikazana je unutar rashoda od naknada i provizija za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 4: Razlika od -7 tisuća EUR u tečajnim razlikama po osnovi poslovanja s devizama reklasificirana je na neto dobitke/(gubitke) od tečajnih razlika za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 5: Razlika u prihodima od ukidanja rezerviranja za neiskorištene dane godišnjeg odmora (110 tisuća EUR) uključena je u troškove osoblja u zakonskim financijskim izvještajima.

Bilješka 6: Razlika od 253 tisuće EUR u ostalim rashodima prikazana je unutar ostalih administrativnih rashoda u financijskom izvještavanju.

Bilješka 7: Razlika od 320 tisuća EUR u ostalim rashodima prikazana je unutar ostalih administrativnih rashoda u financijskom izvještavanju.

Bilješka 8: Razlika od 9 tisuća EUR u neto knjigovodstvenoj vrijednosti otuđene materijalne imovine prikazana je unutar ostalih prihoda u financijskim izvještajima.

Bilješka 9: Razlika od -50 tisuća EUR odnosi se na rezerviranja i ukidanja rezerviranja za sudske sporove.

Bilješka 10: Razlika od 6 tisuća EUR koja se odnosi na otpis rezerviranja prikazana je unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u financijskim izvještajima.

Bilješka 11: Razlika zbog zaokruživanja.

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 eur	Razlika	Pojašnjenje razlike
IMOVINA		Imovina				
Gotovina i tekući računi kod banaka	23.948	1. Novac u banci i blagajni	001	247.102	-223.154	Bilješka 1, Bilješka 4, Bilješka 5 i Bilješka 6
Plasmani drugim bankama	244.031				244.031	Bilješka 1, Bilješka 2 i Bilješka 3
		2. Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (AOP 003+004)	002	0		
		2.1. Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	0		
		2.2. Drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0		
		3. Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (AOP 006+007)	005	58.726	-58.726	Bilješka 2, Bilješka 4, Bilješka 7, Bilješka 8, Bilješka 9 i Bilješka 10
		3.1. Na zahtjev	006	4.192		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	411.576	3.2. Drugi krediti i predujmovi	007	54.534		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	8.797	4. Krediti i predujmovi klijentima	008	402.653	-393.856	Bilješka 9, Bilješka 11, Bilješka 12, Bilješka 13 i Bilješka 23
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	5. Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinosom (AOP 010+011)	009	212.475	-212.475	Bilješka 7, Bilješka 8 i Bilješka 11
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	232.051	5.1. Koja su izdala državna tijela	010	198.993		
		5.2. Ostali dužnički vrijednosni papiri	011	13.482		
		6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	0		
		7. Sudjelujući udjeli	013	0		
		8. Ulaganja u povezana društva	014	0		
Nematerijalna imovina	4.622	9. Nematerijalna imovina	015	3.305	1.317	Bilješka 14
Nekretnine, postrojenja i oprema	6.046	10. Materijalna imovina (AOP 017+018)	016	9.748	-1.317	Bilješka 14
Imovina s pravom upotrebe	2.385	10.1. Nekretnine, postrojenja i oprema	017	9.748		
		10.2. Ulaganje u nekretnine	018	0		
Odgodei porez	205	11. Porezna imovina (AOP 020+021)	019	205	0	
		11.1. Kratkotrajna porezna imovina	020	0		
		11.2. Odgođena porezna imovina	021	205		
Ostala imovina	1.175	12. Ostala imovina	022	384	791	Bilješka 6, Bilješka 10, Bilješka 12, Bilješka 15, Bilješka 16 i Bilješka 23
Preuzeta imovina	74				74	Bilješka 15
		13. Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	330	-330	Bilješka 16
		14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	024	0	0	
UKUPNO IMOVINA	934.910	15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	025	934.928	-18	

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 eur	Razlika	Pojašnjenje razlike
OBVEZE		Obveze				
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	51.863	16. Obveze prema kreditnim institucijama (AOP 027+028)	028	144.656	-92.793	Bilješka 17 i Bilješka 19
		16.1. Na zahtjev	027	4.473		
		16.2. S ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028	140.183		
Obveze za kamatonosne zajmove	175.630				175.630	Bilješka 17, Bilješka 18 i Bilješka 23
Tekući računi i depoziti komitenata	584.925	17. Obveze prema klijentima (AOP 030+033)	028	667.763	-82.838	Bilješka 18 i Bilješka 19
		17.1. Osigurani depoziti (AOP 031+032)	030	667.763		
		a) na zahtjev	031	240.395		
		b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032	0		
		17.2. Ostale obveze prema klijentima (AOP 034+035)	033	0		
		a) na zahtjev	034	0		
		b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035	0		
Podređeni dug		18. Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	0		
Ostale obveze	10.955	18. Ostale obveze	037	10.352	603	Bilješka 20 i Bilješka 21
Rezervacije za obveze i troškove	730	20. Odgodeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	535	-535	Bilješka 13 i Bilješka 20
		21. Rezerviranja (AOP 040+041)	038	816	-86	Bilješka 21
		21.1. Rezerviranja za mirovina i slične obveze	040	0		
		21.2. Ostala rezerviranja	041	816		
Porezne obveze	308	22. Porezne obveze (AOP 043+044)	042	308	0	
		22.1. Tekuće porezne obveze	043	308		
		22.2. Odgođene porezne obveze	044	0		
		23. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	046	0		
		24. Podređene obveze	046	0		
Izdani dionički kapital	78.758	25. Kapital (AOP 048+049)	047	78.758	0	
		25.1. Uplaćeni kapital	048	78.758		
		25.2. Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0		
		26. Premija na dionice	060	0		
		27. Druge stavke kapitala	061	0		
		28. (-) Trezorske dionice	062	0		
Zakonske i ostale rezerve	1.435	29. Rezerve (AOP 064 do 067)	063	1.435	0	
	-	29.1. Zakonske rezerve	064	1.393		
		29.2. Statutarne rezerve	065	0		
		29.3. Rezerve za vlastite dionice	066	0		
		29.4. Ostale rezerve	067	42		
Rezerva fer vrijednosti		30. Revalorizacijske rezerve	068	0		
		31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	069	0		
		32. Zadržana dobit	080	20.400	9.906	Bilješka 22
Prenešeni gubitak	30.306	33. Dobit ili gubitak tekuće godine	081	9.906	-9.906	Bilješka 22
		34. Manjinski udjeli	082	0		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	934.910	35. UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (AOP 026+028+036 do 038+042+046 do 047+060 do 063+068 do 062)	083	934.928	-18	

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

Bilješka 1: Razlika od 233.666 tisuća EUR u plasmanima drugim bankama prikazana je u financijskim izvještajima unutar plasmana drugim bankama.

Bilješka 2: Razlika od 9.686 tisuća EUR u plasmanima drugim bankama prikazana je u financijskim izvještajima unutar kredita i predujmova kreditnim institucijama.

Bilješka 3: Razlika od 679 tisuća EUR u plasmanima drugim bankama prikazana je u financijskim izvještajima unutar kredita i predujmova klijentima.

Bilješka 4: Razlika od -10.517 tisuća EUR u novcu i računima kod banaka prikazana je unutar kredita i predujmova kreditnim institucijama za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 5: Razlika od 6 EUR tisuća u novcu i računima kod banaka prikazana je unutar kredita i predujmova klijentima za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 6: Razlika od -1 tisuća EUR u novcu i računima kod banaka prikazana je unutar ostalih sredstava za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 7: Razlika od 27.155 tisuća EUR u forfaitingu i rezervacijama prikazana je unutar dužničkih vrijednosnih papira, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 8: Razlika od -67 tisuća EUR u financijskoj imovini koja se drži radi trgovanja prikazana je unutar kredita i predujmova kreditnim institucijama za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 9: Razlika od 11.029 tisuća EUR u kreditima kreditnim institucijama prikazana je u financijskim izvještajima unutar kredita i predujmova klijentima.

Bilješka 10: Razlika od 406 tisuća EUR u potraživanjima po kreditnim karticama i garancijama prikazana je u financijskim izvještajima unutar ostalih sredstava.

Bilješka 11: Razlika od 1.285 tisuća EUR u factoringu i rezervacijama prikazana je u financijskim izvještajima unutar financijske imovine po amortiziranom trošku.

Bilješka 12: Razlika od 131 tisuća EUR u ostalim potraživanjima prikazana je u financijskim izvještajima unutar ostalih sredstava.

Bilješka 13: Razlika od 18 tisuća EUR u odgođenim prihodima prikazana je unutar obračunatih troškova i odgođenih prihoda za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 14: Razlika od 1.317 tisuća EUR u ulaganjima u iznajmljene nekretnine prikazana je unutar nematerijalne imovine za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 15: Razlika od 74 EUR tisuća u preuzetoj imovini prikazana je unutar ostalih sredstava za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 16: Razlika od -330 tisuća EUR u unaprijed plaćenim troškovima prikazana je unutar unaprijed plaćenih troškova i ostalih obračunatih prihoda za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 17: Razlika od 110.273 tisuće EUR u kamatonosnim obvezama prikazana je unutar obveza prema kreditnim institucijama za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 18: Razlika od 65.358 tisuća EUR u kamatonosnim obvezama prikazana je unutar obveza prema klijentima za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 19: Razlika od 17.480 tisuća EUR u obvezama prema nebankarskim institucijama prikazana je unutar obveza prema klijentima za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 20: Razlika od 517 tisuća EUR u obračunatim troškovima i odgođenim prihodima prikazana je u financijskim izvještajima unutar ostalih obveza.

Bilješka 21: Razlika od 86 EUR tisuća u neiskorištenim godišnjim odmorima prikazana je kao rezerviranja za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 22: Razlika od 9.906 tisuća EUR u dobiti za godinu prikazana je kao zasebna stavka kapitala za potrebe izvještavanja prema HNB-u.

Bilješka 23: Razlika zbog zaokruživanja.

Dodatak 2 Obrasci za HNB

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

1) Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane za poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- izdavanje elektroničkog novca,
- zastupanje u osiguranju
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
 - financijskim ročnicima i opcijama;
 - valutnim i kamatnim instrumentima

2) Ukupan prihod Banke u 2025. godini je iznosio 31.490 tisuća eura;

3) Banka zapošljava 276 radnika u punom radnom vremenu

4) Dobit prije poreza u poslovnoj 2025. godini iznosila je 11.992 tisuća eura;

5) Porez na dobit za 2025. godinu iznosio je 2.086 tisuća eura;

6) Banka u 2025. godini nije zaprimila javne subvencije