



GODIŠNJE IZVJEŠĆE

ZA 2025. GODINU

Uvod.....	3
Izvešće posloводства.....	4-17
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	18
Izvešće neovisnog revizora	19-25
Godišnji financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti.....	26
Izveštaj o financijskom položaju	27
Izveštaj o promjenama kapitala	28
Izveštaj o novčanim tokovima	29
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje.....	30-94
Prilog A: Ostale zakonske i regulatorne obveze	95-102
Poslovna mreža i kontakti	103-105

Godišnje izvješće uključuje Izvješće Uprave o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane godišnje financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora i ostale zakonske i regulatorne izvještaje za Hrvatsku narodnu banku. Ukoliko nije drukčije napomenuto, svi iznosi u Godišnjem izvješću prikazani su u tisućama eura osim ako nije drugačije navedeno.

Pravni oblik

Godišnje izvješće je pripravljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu godišnji financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250a. propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije.

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Hrvatska agencija za osiguranje depozita kao „HAOD“, Financijska agencija kao „FINA“, Ministarstvo financija kao „MF“, Europska Unija kao „EU“, Međunarodni standard financijskog izvještavanja kao „MSFI“, Ostala sveobuhvatna dobit kao „OSD“, Račun dobiti i gubitka kao „RDG“, osobni identifikacijski broj kao „OIB“, „RH“ kao Republika Hrvatska te bruto domaći proizvod kao „BDP“, Europska središnja banka kao „ESB“.

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u eurske iznose korišteni su sljedeći referentni tečajevi ESB:

31. prosinca 2025. 1 EUR = 1,1757 USD

31. prosinca 2024. 1 EUR = 1,0444 USD

Sažeci poslovanja i financijski pokazatelji

u milijunima eura

Naziv pokazatelja/godina	2025.	2024.	2023.	2022.	2021.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak)	1,4	2,8	2,5	2,1	1,2
Operativna dobit	3,5	4,9	3,9	2,3	2,6
Ukupna aktiva	262,3	290,0	237,4	242,7	247,0
Zajmovi i predujmovi klijentima	182,6	155,0	144,7	133,6	142,9
Primljeni ukupni depoziti	232,0	243,4	194,8	201,8	202,4
Kapital i rezerve	24,6	23,2	20,4	16,6	15,7
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	73,0%	63,3%	67,1%	76,3%	71,5%
Prinos na kapital	6,0%	12,8%	13,4%	12,8%	8,1%
Prinos na aktivu	0,7%	1,3%	1,1%	0,9%	0,4%
Regulatorni kapital	23,9	22,7	20,0	16,7	15,2
Stopa ukupnog kapitala	19,66%	21,42%	20,65%	19,36%	15,90%

Povijesni razvoj Banke

Croatia banka d.d., Zagreb je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede d.d., Zagreb. Tada je 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i osnivački fond je tada bio podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 4. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

Uslijed poteškoća u kojima se Banka našla, nad Bankom je 1999. godine započet postupak sanacije, te je na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine broj 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 milijuna kuna (27,16 milijuna eura) i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica HAOD je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

Pismo Uprave



Katarina Stanić
predsjednica Uprave



Danijel Luković
član Uprave

Poštovani dioničari, klijenti i partneri, drage kolegice i kolege,

zadovoljstvo nam je što Vam možemo predstaviti financijske rezultate poslovanja Banke.

Banka je i u 2025. nastavila s pozitivnim trendom poslovanja u zadnjih nekoliko godina te je ostvarila neto dobit od **1,4 milijuna eura** pri čemu je ostvaren povrat na kapital **od 6,0%**.

Ukupni neto prihodi iz poslovanja iznosili su **13,0** milijuna eura i bilježe blagi pad od 1,1% u odnosu na prethodnu godinu. Na smanjenje neto prihoda iz poslovanja najviše je utjecalo smanjenje referentne kamatne stope Euribor, ali i povećanje troškova kamata kao rezultat akcijskih kamatnih stopa na oročenih depozite građana u zadnjem tromjesečju 2025. godine.

Ukupna imovina Banke je u 2025. godini smanjena za **27,7** milijuna eura ili 9,6%. Na strani pasive obveze po primljenim kreditima su smanjene za 18,8 milijuna eura i ukupni depoziti za 11,4 milijuna eura ili 4,7%, dok su na strani imovine najviše porasli neto zajmovi i predujmovi klijentima za **27,7** milijuna eura ili **17,9%**.

Troškovi poslovanja su tijekom 2025. godine porasli za **14,5%** pri čemu su najviše porasli troškovi premije osiguranja depozita (u 2024. godini nije bilo troškova premije osiguranja depozita) te informatičke usluge kao rezultat uvođenja kreditne kartice, zamjene digitalnog bankarstva i implementacije nove aplikacije za sprječavanje pranje novca.

Tijekom 2025. godine Banka je napravila značajan tehnološki napredak unaprijedivši ključna informatička rješenja. Razvijena je informatička podrška za izdavanje i korištenje kreditnih kartica te su iste ponuđene klijentima kao potpuno novi proizvod. U području digitalnih rješenja, implementirano je potpuno novo, objedinjeno rješenje za mobilno i internetsko bankarstvo, čime su zamijenjena dotadašnja zastarjela zasebna rješenja. Nadalje, uvedeno je potpuno novo rješenje za sprječavanje pranja novca, financiranja terorizma te sprječavanja prijevornih radnji, čime su stvoreni preduvjeti za učinkovitiju i automatiziraniju identifikaciju problematičnih klijenata i transakcija te njihovu prevenciju. U domeni regulatornog izvještavanja, Banka je uvela sustav za novo, standardizirano izvještavanje u XBRL formatu, kakvo nalaže regulativa.

I u 2025. godini Banka je nastavila s usklađivanjem plaća kao posljedica inflatornih kretanja i kretanja plaća grane djelatnosti što je utjecalo na **15,1%** više sredstava na troškove zaposlenika. Pored navedenog i u 2025. godini Banka je nastavila primjenjivati sustav varijabilnih primitaka prepoznavanjem angažmana najboljih zaposlenika institucije.

Banka se u potpunosti uskladila s Uredbom DORA o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor, uspješno je uspostavila SEPA instant primanje i slanje nacionalnih i prekograničnih plaćanja te provela sve

pripreme aktivnosti za implementaciju zaprimanja i izdavanja eRačuna (Fiskalizacija 2.0) što je u zakonskoj primjeni od početka 2026. godine.

Početakom 2025. godine otvorena je poslovnica Rijeka čime će se povećati prisutnost banke u Primorsko-goranskoj županiji.

Aktivnosti vezane uz upravljanje kreditnim rizicima nastavljene su na upravljanje redovnim procesom naplate, efektuiranjem instrumenata osiguranja kao i prikladnih nagodbi s klijentima iz takve domene odnosa, te time posljedično na daljnje smanjenje udjela neprihodujućih izloženosti.

Banka kontinuirano unaprjeđuje sustav upravljanja rizicima te je uspostavila okvir za prepoznavanje, upravljanje i praćenje okolišnih i klimatskih rizika u skladu s regulatornim očekivanjima.

Banka na dan 31. prosinca 2025. godine ispunjava sve regulatorne zahtjeve.

Ostvarena neto dobit dodatno je utjecala na povećanje ukupne stope kapitala koja s 31. prosincem 2025. godine iznosi **19,66%** što će omogućiti nastavak umjerenog porasta kreditne aktivnosti te zadržavanje pokazatelja ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu u odnosu na regulatorni kapital na **razini ispod 30%**.

Kao svoj primarni cilj Banka je kontinuirano održavala visoku razinu likvidnosti i tijekom 2024. godine.

I u narednom razdoblju nastaviti ćemo s jačanjem poslovnih aktivnosti u poslovanju s malim i srednjim poduzetnicima i građanima te granskom orijentacijom na poljoprivredu uz podržavanje svih ostalih oblika obrtništva i strukovnih zanimanja mikro i malih/srednjih poduzetnika, nastavak proširenja postojeće palete proizvoda i usluga u cilju zadržavanja postojećih i privlačenju novih klijenata, posebno na mlađe dobne skupine sve u cilju nastavka većeg porasta nekamatnih prihoda od tržišta kao i povećanja njihovog udjela u ukupnim prihodima.

Banka će kontinuirano prilagođavati svoju organizacijsku strukturu u cilju automatizacije procesa i jednostavnije dostupnosti svojih usluga klijentima.

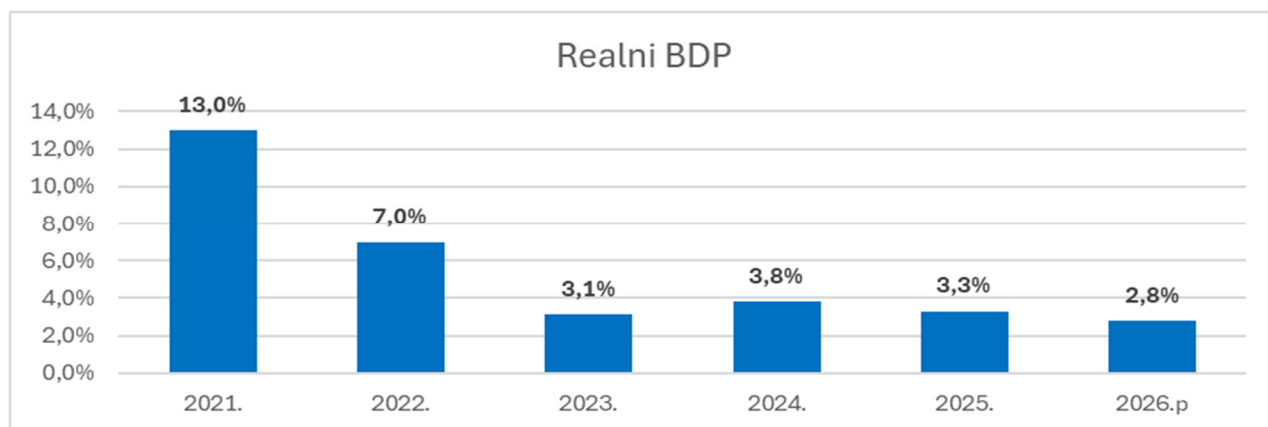
Zahvaljujemo svim našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju u nadi da ćemo i dalje nastaviti uspješno surađivati.

S vjerom u nastavak realizacije planiranih ciljeva u 2026. godini zahvaljujemo svim zaposlenicima Banke na njihovoj posvećenosti u postizanju poslovnih rezultata u 2025. godini.

Informacija o gospodarskim kretanjima¹

Domaći bruto proizvod

U četvrtom tromjesečju 2025. stopa gospodarskog rasta na tromjesečnoj razini bi mogla iznositi 1,3% (s 0,3% u trećem tromjesečju). Glavni pokretači rasta u 2025. godini bili su povećanje potrošnje, dodatno potaknuta turizmom tijekom ljeta, a u zadnjem tromjesečju i obujam industrijske proizvodnje koji je bio veći za 3,3% u odnosu na prethodno tromjesečje. Nastavak ekspanzije je pod utjecajem rasta domaće potražnje, posebno uslijed povoljnih kretanja u trgovini i građevini. Procjenjuje se da bi realni BDP na razini cijele 2025. godine porastao za 3,3%, dok se u 2026. godini očekuje blago usporavanje gospodarske aktivnosti (2,8%).



Tržište rada

Rast zaposlenosti kontinuirano se usporavao do kraja 2025. godine, pa je i u prosincu zaposlenost tek blago porasla u odnosu na prethodni mjesec. Tako je na razini četvrtog tromjesečja 2025. zaposlenost ostala gotovo nepromijenjena u odnosu na treće tromjesečje (rast je iznosio 0,1% u odnosu na 0,3% u trećem tromjesečju). uz daljnji pad stope nezaposlenosti, dok se rast nominalnih plaća ubrzao na 2,6% u odnosu na prethodno tromjesečje (s 1,3%). Kontinuirano usporavanje ukupne zaposlenosti vjerojatno se djelomice može objasniti pooštavanjem zakona o zapošljavanju stranih radnika, no vidljivo je i postupno ublažavanje potražnje za radom.

Stopa registrirane nezaposlenosti spustila se na 4,3% u odnosu na 4,5% u trećem tromjesečju, poglavito zbog porasta broja brisanih iz evidencije. Prosječna nominalna bruto plaća porasla je i u prosincu (0,9%), slično kao i prethodnih mjeseci, pri čemu su plaće u javnom sektoru rasle nešto brže nego u ostatku gospodarstva (1,1% prema 0,8%). Godišnja stopa promjena porasta plaća je iznosila 10,4%.

Procjenjuje se da će se tijekom 2026. godine nastaviti smanjivati stopa nezaposlenosti (ILO), ali i usporiti rast nominalnih bruto plaća u uvjetima smanjenja stope inflacije.

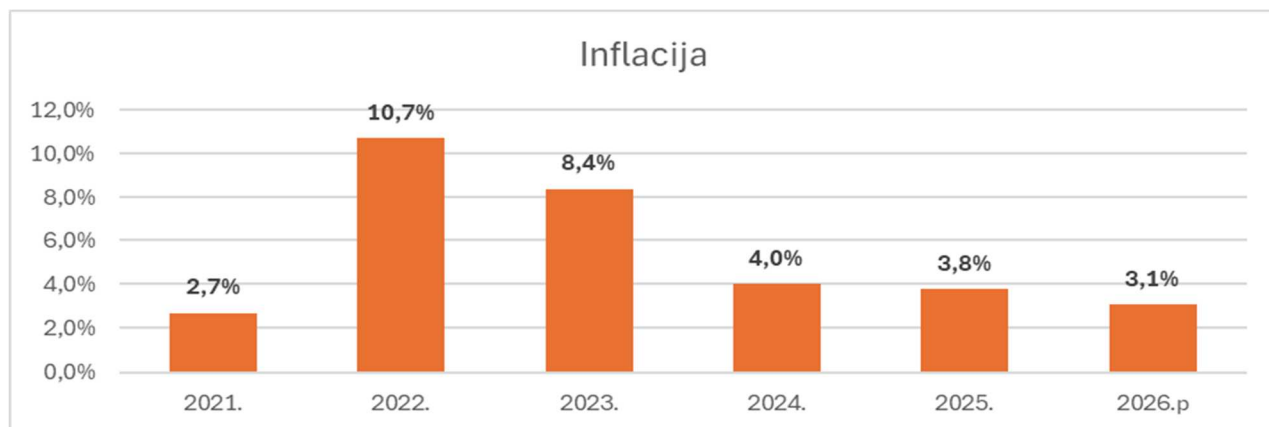
¹ Izvori: *Informacija o gospodarskim, financijskim i monetarnim kretanjima, HNB*



Inflacija

Prosječna godišnja stopa ukupne inflacije mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC) se u 2025. godini smanjila na 3,8% s 4,0% u 2024. godini, a u tijekom 2026. bi se mogla dodatno smanjiti na 3,1%. Na smanjenje ukupne inflacije utjecalo je smanjenje temeljne inflacije (koja ne uključuje cijene energije i hrane). Unatoč daljnjem usporevanju temeljna je inflacija i nadalje povišena, i to osobito inflacija cijena usluga.

U 2025. godini u Hrvatskoj stopa inflacije iznosi 3,8%, dok bi ona trebala usporiti u 2026. (na 3,1%).



Kamatne stope

Kamatna stopa na novčani depozit kreditnih institucija kod središnje banke, koja je relevantan pokazatelj monetarne politike ESB-a, se od lipnja 2025. godine, kad je posljednji put smanjena, zadržala na razini od 2,00%. Upravno vijeće pritom je istaknulo da najnovija procjena inflacijskih izgleda ponovno potvrđuje da bi se inflacija trebala stabilizirati u srednjem roku na ciljanoj razini od 2%.

Kamatne stope na kredite poduzećima i stanovništvu pritom i dalje osciliraju u relativno uskom intervalu oko razina dosegnutih sredinom 2025. Prosječna kamatna stopa na novougovorene kredite poduzećima u prosincu se smanjila za 14 baznih bodova (b. b.) u odnosu na studeni, na 3,36%.

Prosječna kamatna stopa na gotovinske nenamjenske kredite stanovništva u prosincu se smanjila za 4 b. b. u odnosu na studeni, na 5,53%, pa se spustila na najnižu razinu od početka 2023. Prosječna kamatna stopa na stambene kredite stanovništvu u prosincu je iznosila 3,03%.

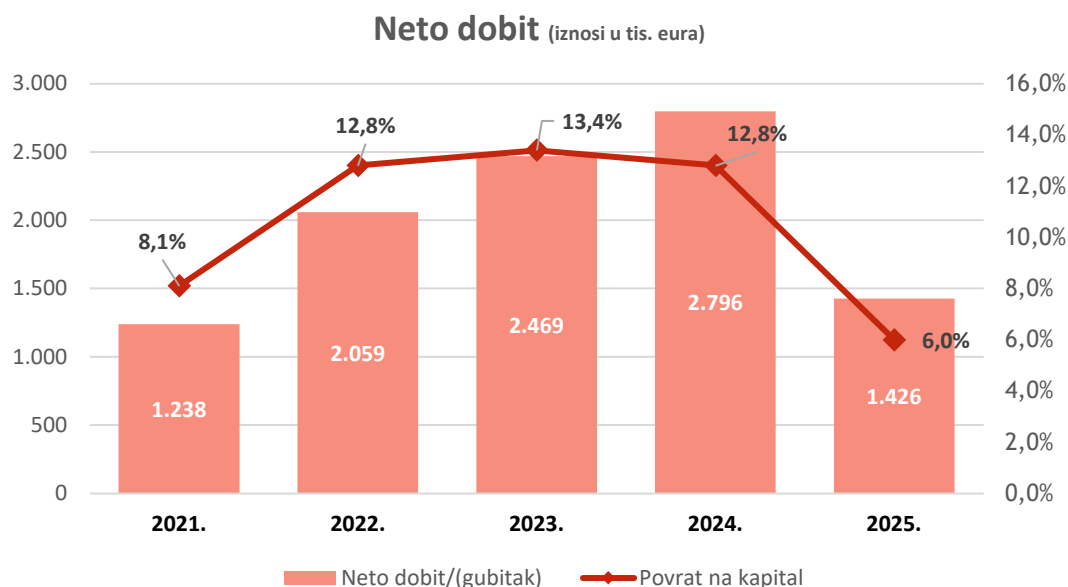
Opis poslovanja

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

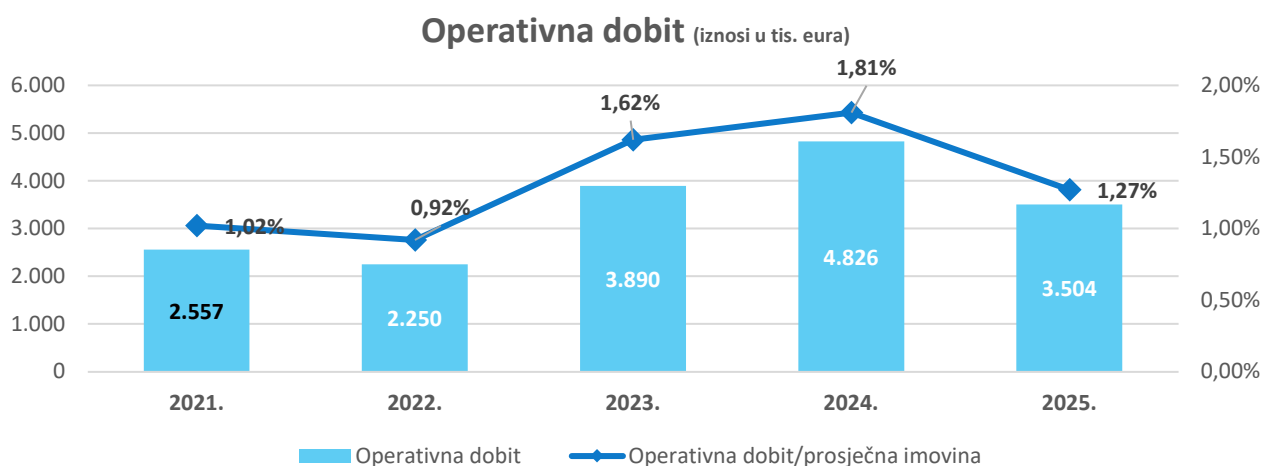
Banka je u 100 postotnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (262,3 milijuna eura) zauzima 17. mjesto od ukupno 20 kreditnih institucija. Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka posluje putem 9 komercijalnih centara i 4 poslovnice.

Regulatorni kapital na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 23.899 tisuća eura (uključuje ostvarenu neto dobit u 2025. godini), a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 19,66%.

Banka je u 2025. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 1.426 tisuća eura.



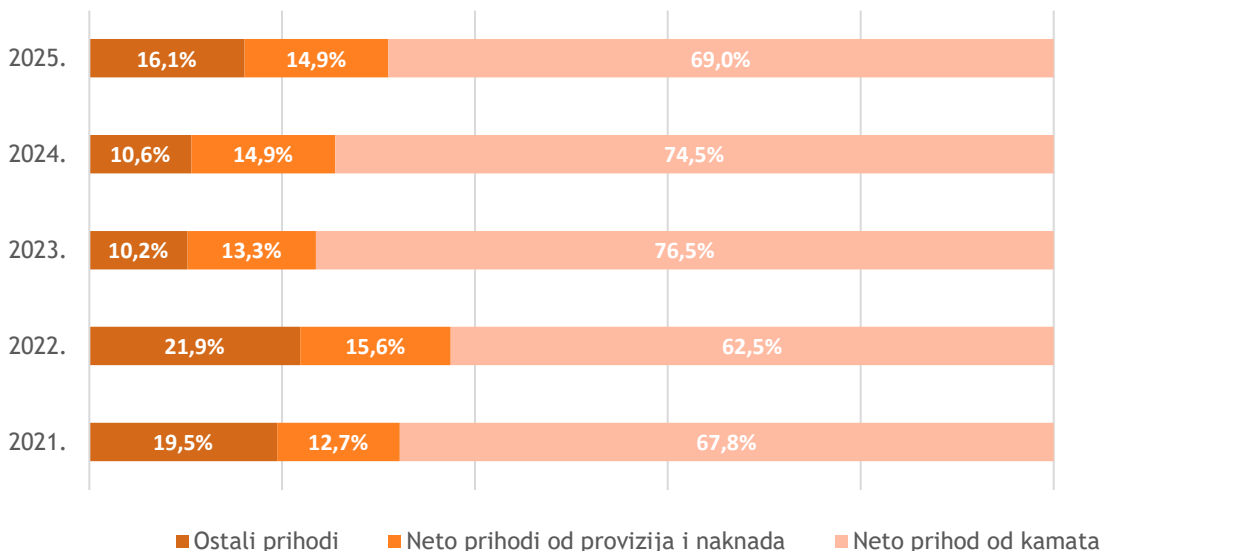
Operativna dobit iznosi 3.504 tisuća eura, a troškovi rezervacija i umanjenja vrijednosti iznose 1.589 tisuća eura.



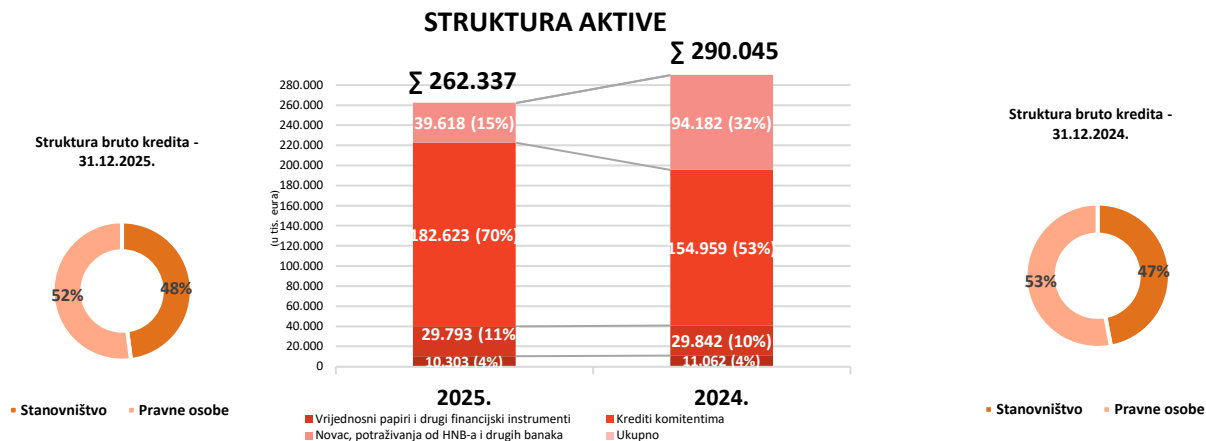
Ukupni neto prihodi iz poslovanja manji su za 1,1%, dok su ukupni troškovi poslovanja veći za 14,5% u odnosu na 2024. godinu.

Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 69,0% (8.963 tisuća eura) ukupnih prihoda.

Struktura neto prihoda iz poslovanja

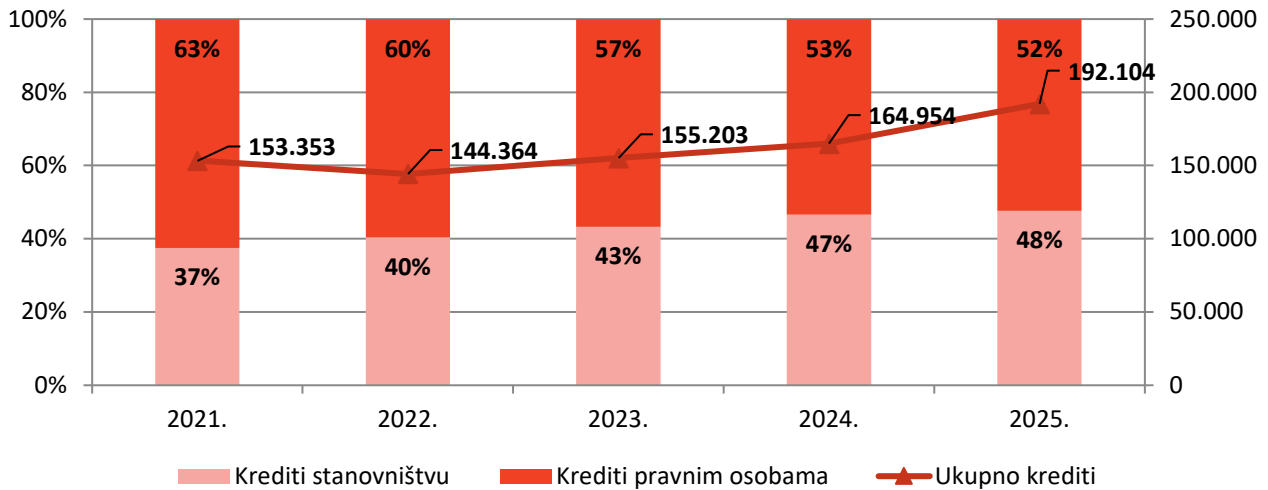


Aktiva Banke je krajem 2025. godine iznosila 262.337 tisuća eura i manja je za 27.708 tisuća eura u odnosu na 2024. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (70%), zatim novčana sredstva i potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banaka (15%) te vrijednosni papiri i drugi instrumenti (11%).



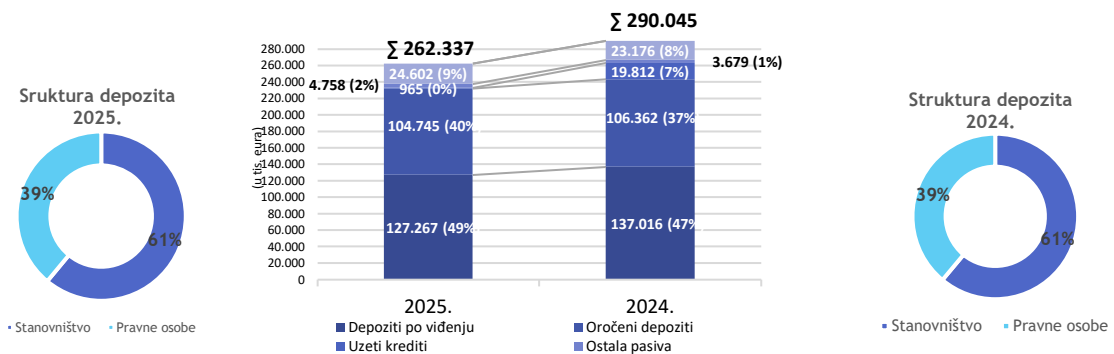
Na dan 31. prosinca 2025. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 192.104 tisuća eura i veći su za 16,5% u odnosu na 2024. godinu najviše zbog većeg porasta kredita stanovništvu. U strukturi zajmova komitentima 52% čine zajmovi pravnim osobama, a 48% zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

Struktura i kretanja bruto kredita (iznosi u tis. eura)



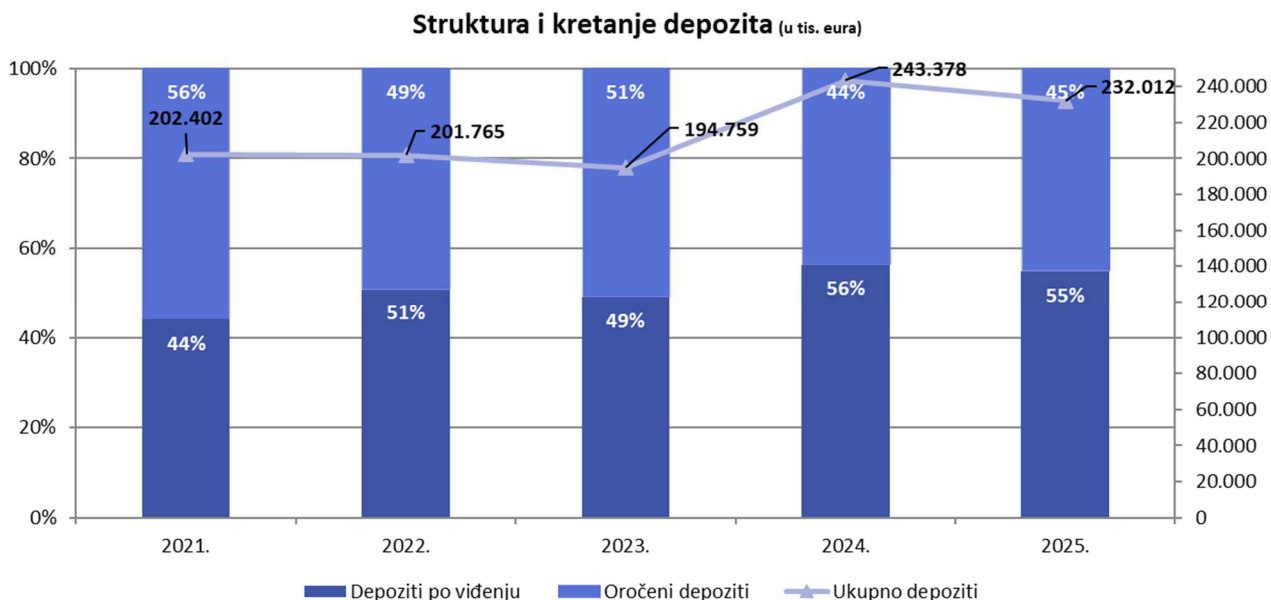
U strukturi pasive najznačajniji udio od 49% čine depoziti po viđenju. Slijede oročeni depoziti s 40%.

STRUKTURA PASIVE



Ukupni depoziti su krajem 2025. godine iznosili 232.012 tisuća eura i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2024. godine za 4,7% ili 11.366 tisuća eura, pri čemu su depoziti stanovništva manji za 4,7%, a depoziti gospodarstva su manji za 7,1%.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju depozite po viđenju (55%) u odnosu na oročene depozite (45%). Ukupni oročeni depoziti manji su za 1,5% u odnosu na kraj 2024. godine, dok se njihov udio u strukturi ukupnih depozita povećao za 1 postotna boda uslijed većeg smanjenja depozita po viđenju u 2025. godini (7,1%).



Poslovanje sa stanovništvom

Croatia Banka u 2025. godini je imala rast kreditne aktivnosti i pozitivan uzlazni trend s 24 milijuna eura novih kredita te naplatom od 12,57 milijuna eura. Stanje neto kredita stanovništvu u 2025. godini poraslo je za 14,6 milijuna eura ili 18,9% u odnosu na stanje s krajem 2024. godine.

Strukturno najveći utjecaj ovih kretanja je u dijelu nenamjenskih kredita građanima uz rast stanja od 24% u odnosu na godinu ranije.

Neto prihodi od kamata su rasli na 2,3 milijuna eura i to je rast od 34% u odnosu na 2024. godinu.

Prihodi od provizija i naknada su veći za 11% u odnosu na 2024. godinu.

U 2025. godini Banka je u poslovanju s građanstvom radila intenzivno na području:

- Izrade nove metodologije izračuna naknada i nove tarife naknada,
- Redizajna i osvježena postojećih linija nenamjenskih kredita popraćeno s novim kamatnim konkurentskim stopama što Banku uvrštava u sam vrh bankarskog tržišta u Republici Hrvatskoj po pitanju prihvatljivih kamatnih stopa.

U suradnji sa Službom digitalnih kanala i kartičarstva razvijena je revolving kreditna kartica po principu „plati odmah sve, podjeli doma na rate,“ te je uvedena nova aplikacija za Internet i mobilno bankarstvo gdje su postavljanje temelji za buduće nadogradnje u cilju još prihvatljivijeg korisničkog sučelja i „*user friendly*“ pristupa s novim pogodnostima i uslugama za klijente.

Nastavilo se s tjednim aktivnostima praćenja dnevne naplate dospjelih dugovanja te praćenje digitalnih kanala prodaje.

Paralelno s kreditnom aktivnošću 2025. godine Banka je intenzivirala aktivnosti prodaje proizvoda trećih strana te ostvarila značajne nekamatne prihode i to:

- Police osiguranja (riziko, CPI, osiguranje imovine),
- Udjele u dobrovoljnim mirovinskim fondovima gdje je ugovoreno 580 računa/polica i zabilježen rast od 119% u odnosu na planiranih 265 računa/polica.

Prodaja proizvoda trećih strana dala je odlične rezultate više od planiranih te ukazalo na smjer kojim bi se Banka trebala kretati i u budućem razdoblju.

U uvjetima redovitog izdavanja obveznica i trezorskih zapisa od strane RH uz atraktivan prinos, a kako bi očuvala depozitnu bazu te spriječila veći odljeva depozita Banka je tijekom cijele 2025. godine intervenirala akcijskim kamatnim stopama na oročene depozite s posebnim naglaskom na zadnji kvartal 2025. godine.

Rezultat intenzivnog marketinškog djelovanja (kampanje i oglašavanja) u kombinaciji s ponudom banke u danim trenucima tijekom godine održavalo je stabilnu poziciju Banke na depozitnom tržištu u Republici Hrvatskoj.

U 2025. godini zabilježen je daljnji rast prodaje paketa tekućih računa kao nastavak strategije Banke da postupno zamijeni cijelu bazu osnovnih tekućih računa s paketima tekućih računa. Naglasak je i nadalje na uvođenju novih proizvoda poput obiteljskog paketa, student paketa te besplatnog paketa kao regulatornog zahtjeva koji je stupio na snagu od 1. siječnja 2026. godine.

U 2025. godini bilo je najavljeno preuzimanje bankomatske mreže Banke od strane FINA-e. Cijeli je projekt isključivo vođen od strane FINA-e uz participaciju 16 banaka koje su iskazale interes za ulazak u tu mrežu s ciljem minimiziranja troškova poslovanja bankomatske mreže.

U 2025. godini je bio fokus na maksimalnu orijentaciju na tržište i tržišne uvjete te razvoj proizvoda i usluga koji svojom cijenom, kvalitetom i brzinom odgovora čine okosnicu nove buduće digitalizacije banke.

Poslovanje s pravnim osobama

Osnovi cilj poslovanja s pravnim osobama u 2025. godini bio je osigurati zadovoljavajuću profitabilnost poslovanja uz blago povećanja aktive uz preslagivanje portfelja kredita gospodarstvu na način da se poveća udio kredita malim i srednjim poduzetnicima što se i realiziralo.

Krajem 2025. godine ukupni neto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 101 milijuna eura što je rast stanja neto kredita u odnosu na kraj 2024. godine za 12,6 milijuna eura ili 14,3% .

U njihovoj strukturi krediti malim i srednjim te mikro poduzetnicima su porasli za 19,8 milijuna eura ili 54% uz smanjenje neto kredita velikim trgovačkim društvima za 8,1 milijuna eura.

Prihodi od kamata ostvareni u segmentu pravnih osoba čine 46% od ukupno ostvarenih prihoda od kamata Banke, dok u troškovima kamata sudjeluje svega 13%. To je rezultat sustavnog praćenja dospijuća depozita uz individualni pristup korekciji kamate kod obnavljanja pojedinačnih depozita.

Neto prihodi od kamata su smanjeni za 14% u odnosu na 2024. godinu kao rezultat sniženja Euribora najviše utjecajem na portfelju velikih javnih državnih trgovačkih društava .

Prihodi od provizija i naknada su smanjeni za 3% u odnosu na 2024. godinu, kao rezultat izostalih planiranih prihoda po garancijama koje smo pretvarali u druge bilančne kreditne proizvode. Isto je dobrim dijelom i posljedica nove metodologije za izračun tarifna naknada sukladno smjernicama HNB-a.

Tijekom prošle godine otvoreno je 311 novih žiro računa pravnih osoba te e s ciljem dodatnog povećanja broja klijenata krajem godine započela i nova akvizicijska kampanja.

Depoziti pravnih osoba čine 39% ukupnih depozita Banke. U strukturi depozita pravnih osoba depoziti po viđenju iznose 65 milijuna eura, a oročeni depoziti 23 milijuna eura.

U segmentu poslovanja s pravnim osobama sustavno se prati naplata dospjelih potraživanja odnosno udio neprihodujućih plasmana u ukupnom portfelju. Može se zaključiti da je naplata redovna i u ugovorenim rokovima te da je malen udio novih neprihodujućih plasmana.

Tijekom 2025. godine kontinuirano su se poduzimale aktivnosti vezane uz ažuriranje internih akata i poslovnih procesa.

Otvoreni i uspješno realizirani projekti uvođenja kreditnih kartica za fizičke i pravne osobe, te je uvedeno novo CROBA digital bankarstvo koje podržava instant plaćanje i VOP provjeru.

Bitno za istaknuti je i otvaranje nove izdvojene jedinice Poslovnice Rijeka-Kukuljanovo čime je Banka postala dostupnija postojećim klijentima tog područja, a i veliki je potencijal za nove akvizicijske aktivnosti.

Poslovanje riznice

Tijekom 2025. godine Riznica je kao devizne depozite kod domaćih i stranih banaka i eurske depozite kod HNB i FINE (sredstva na dva instant računa kod FINE uvedena 6. siječnja 2025. godine po tehničkom računu Banka prihoduje kamatu po ester k.s., a sredstva na TIPS računu se ne ukamaćuju, ali ulaze u izračun održanja obvezne pričuve) prosječno dnevno plasirala 52,7 milijuna eura, što predstavlja porast od 4,7% iznosa od 50,3 milijuna eura, koliko je prosječno dnevno plasirala u 2024. godini. Iz navedenih poslova tijekom 2025. godine polučila je kamatni prihod od 1,3 milijuna eura što je oko 10% kamatnih prihoda Banke, dok je u 2024. godini on iznosio 1,8 milijuna eura. Pad kamatnih prihoda od 29,68% uzrokovan je padom tržišnih kamatnih stopa, prvenstveno na sredstva denominirana u eurima.

Kamatne stope po kojima je Riznica oročavala devizne depozite u 2025. godini kretale su se u rasponu od 0,05% do 4,20% (2024.: od 0,20% do 5,15%), a sredstva na prekonoćnim depozitima kod HNB-a i FINE oročavana su po kamatnim stopama od 1,92% do 3,00%. (2024.: od 3,00% do 4,00%).

U 2025. godini portfelj vrijednosnih papira nominalno je povećan za 0,2 milijuna eura (0,6%), a vrijednosno za 0,02 milijuna eura (0,08%).

Tijekom 2025. godine iz portfelja Banke dospjelo je 7,1 milijuna eura trezorskih zapisa, a ponovno je upisano 8,8 milijuna eura (nominalno). Time je portfelj trezorskih zapisa nominalno povećan za 1,7 milijuna eura (3,2%), a vrijednosno za 1,7 milijuna eura. Razlog za povećanje portfelja trezorskih zapisa je njihov nešto bolji prinos od prinosa na sredstva plasirana HNB-u (2,05% / 2,00%).

Istovremeno je portfelj obveznica nominalno smanjen za 1,6 milijuna eura (5,9%), a vrijednosno za 1,64 mil. eura (5,80%). Tijekom 2025. godine ukupno je dospjelo 9,73 mil. eura obveznica, a kupljeno je 8,19 mil. eura (nominalno). Kupnja novih obveznica, duže duracije i rokova dospijeća, za razliku od proteklih godina, nije bila inicirana potrebom održanja dostatne razine kolaterala u Skupu kod HNB-a. 5 mil. eura kupljeno je na temelju prijedloga Odjela upravljanja rizicima i zaključka Odbora za likvidnost, a radi smanjenja izloženosti Banke kamatnom riziku. Daljnjih 3,19 mil. eura kupljeno je radi osiguranja stabilnog kamatnog prihoda (2,65%) u periodu očekivanog smanjenja k.s. za plasmane HNB-u (pad ispod 2,00%).

Budući da Banka vrijednosne papire vodi u portfelju do dospijeća, promjena portfelja nema utjecaja na rizik promjene cijena u RDG-u.

U 2025. godini Banka je nastavila koristiti zatečene strukturne kredite po prosječnoj kamatnoj stopi od 0,25%. Radi se o dvama kreditima koji su originalno odobreni u iznosu od ukupno 140 milijuna kuna te konvertirani u eure kao 2 puta po 9,29 milijuna eura. Za Banku su navedeni krediti bili iznimno povoljni ne samo zbog niskih kamatnih troškova već i zbog utjecaja na produženja ročnosti pasive. Nakon ulaska Hrvatske u eurozonu HNB više ne plasira strukturne kredite, ali krediti koje je plasirala prije 31.12.2022. godine ostali su na snazi po originalno dogovorenim uvjetima do njihovog dospijeća.

Dospijeće prvog strukturnog kredita bilo je 18.03.2025. godine, ali ga je Banka u dogovoru s HNB-om vratila 24.02.2025. godine. Time je izbjegla obvezu upisa novih vrijednosnih papira umjesto obveznica koje su dospjele neposredno prije navedenog datuma, a radi održanja Skupa kod HNB-a. Povrat drugog strukturnog kredita proveden je po dospijeću, 20.11.2025. godine.

Nakon povrata obaju strukturnih kredita, u cilju pribavljanja dodatne likvidnosti, Banka može koristiti standardne instrumente Europske centralne banke (glavne aukcije refinanciranja na rok od 7 dana i operacije dugoročnijeg refinanciranja na rok od približno 3 mjeseca) ili repo kredite od banaka s kojima ima potpisane okvirne repo ugovore. Tijekom 2025. Banka je imala dostatne razine likvidnosti pa navedene instrumente nije koristila.

Za razliku od 2024. godine, u kojoj Banka nije imala potrebe za korištenjem pasivnih depozita Riznice, 30.09.2025. godine ugovoren je depozit s Hrvatskom poštanskom bankom u iznosu od 2,6 milijuna eura na rok od 3 godine, a po k.s. 3%. Isto je napravljeno na temelju prijedloga Odjela upravljanja rizicima i zaključaka Odbora za likvidnost i ALCO odbora, a radi svođenja EVE pokazatelja u predviđene regulatorne okvire.

Za upravljanje valutnom otvorenosti i ostvarenje strategije Banke po kojoj se ista mora zadržavati u okvirima +/- 2% regulatornog kapitala, u 2025. Riznici je dostajao instrument kupoprodaje deviza te nije koristila FX swap.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola je sastavni dio upravljanja Bankom, a ostvaruje se djelovanjem triju neovisnih kontrolnih funkcija: funkcije praćenja rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

Sustav unutarnjih kontrola obuhvaća skup mjera, pravila i postupaka koje je Banka uspostavila kako bi osigurala učinkovito i etično upravljanje svojim poslovanjem. Cilj sustava je upravljanje rizicima, zaštita imovine, osiguranje točnosti i pouzdanosti financijskih izvještaja te usklađenost s relevantnim zakonima i propisima.

Unutarnja revizija

Svrha unutarnje revizije je ojačati sposobnost Banke da stvara, štiti i održava vrijednost pružajući Nadzornom odboru, Odboru za reviziju i Upravi Banke neovisno, na rizicima utemeljeno i objektivno uvjerenje, savjet i uvid. Unutarnja revizija Banke poboljšava uspješno ostvarivanje ciljeva, procese korporativnog upravljanja, upravljanja rizicima i kontrola, odlučivanje i nadzor, ugled i kredibilitet kod svojih interesno-utjecajnih skupina i sposobnost služenja javnom interesu.

Aktivnosti unutarnje revizije Banke provode se u skladu s Globalnim standardima interne revizije. Djelovanje funkcije unutarnje revizije temelji se na načelima i standardima etičnosti i profesionalnosti.

Unutarnja revizija je organizirana kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisna o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke. Unutarnja revizija Banke funkcionalno odgovara Nadzornom odboru i Odboru za reviziju te administrativno Upravi Banke.

Mandat funkcije unutarnje revizije uspostavlja, odobrava i podupire Nadzorni odbor i Odbor za reviziju.

Djelokrug rada funkcije unutarnje revizije uključuje sve sustave, funkcije, poslovne procese, programe, projekte i aktivnosti na svim razinama upravljačke odgovornosti.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 21. Zakona o računovodstvu, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje kako Banka u svom poslovanju primjenjuje sve regulatorne zahtjeve korporativnog upravljanja, vlastiti Kodeks poslovnog ponašanja i etike, preporuke i smjernice EBA-a i Hrvatske narodne banke te dobre prakse korporativnog upravljanja.

Kroz Kodeks poslovnog ponašanje i etike Banka uspostavlja visoke profesionalne i etičke standarde poslovanja, i to uspostavom temeljnih načela i pravila dobrog i prihvatljivog ponašanja koja potiču svijest o važnosti profesionalnog izvršavanja obaveza te ponašanja koje promiče i odražava povjerenje klijenata u Banku te utvrđuje poslovnu kulturu tj. način ponašanja i interakcije s klijentima, poslovnim partnerima i ostalim dionicima.

Provodeći uspostavljene dobre prakse Kodeks poslovnog ponašanja i etike objavljen ja na mrežnim stranicama Banke čime se, osim zaposlenika Banke, s temeljnim etičkim načelima i vrijednostima Banke mogu upoznati svi dionici odnosno klijenti, poslovni partneri, supervizori te cjelokupna zainteresirana javnost.

Banka je kroz primjenu Kodeksa uspostavila visoke etičke i profesionalne standarde, iste kontinuirano promiče, prati i osigurava njihovu provedbu. Visokim etičkim i profesionalnim standardima osobito se smatra primjena načela jednakih mogućnosti i jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada kao i nepostojanja diskriminacije radnika, što Banka ocjenjuje iznimno važnim.

Temeljna načela poslovnog ponašanja zasnivaju se na slijedećim etičkim vrijednostima: zakonitosti rada i poslovanja, zabrani diskriminacije i povlašćivanja, profesionalnosti, stručnosti, poštenju, savjesnosti i odgovornosti, uzajamnom poštivanju, povjerenju, suradnji, pristojnosti i strpljenju.

Banka je razvila interne postupke prijavljivanja povrede Kodeksa te u skladu s istima postupak preispitivanja pritužbe te sankcioniranja u slučaju postojanja povrede Kodeksa.

Upravljačka struktura Banke

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu Banke čine Nadzorni odbor i Uprava, a navedenim aktima su regulirane i dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i Uprave.

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2025. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2025. godine.

Odlukom Glavne skupštine od 29.03.2023. godine usklađen je temeljni kapital sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj na način da temeljeni kapital iznosi 62.990.244,87 eura.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata je sastavni dio redovnog poslovanja Banke, a oni su detaljno opisani u financijskom izvještaju.

Ciljevi i politike Banke vezani uz upravljanje financijskim rizicima, kao i izloženost društva cjenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i ostalim rizicima detaljno su opisani u financijskom izvještaju.

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije tako da istinito i fer prikazuju financijsko stanje i rezultate Croatia banke d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi te
- da se godišnji financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 85/24 i 145/24). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća i izvješća poslovanja u skladu s člankom 18. i člankom 21. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 85/24 i 145/24), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

26. ožujka 2026. godine

Katarina Stanić
Predsjednica Uprave



Danijel Luković
Član Uprave



Izvešće neovisnog revizora dioničarima Croatia banke d.d., Zagreb

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za godinu koja završava 31. prosinca 2025. Croatia banke d.d. Zagreb, Ulica Roberta Frangeša – Mihanovića 9 (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na dan 31. prosinca 2025. godinu, račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne informacije o računovodstvenim politikama.

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

OSNOVA ZA MIŠLJENJE

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima⁴). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja*.

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

ISTICANJE PITANJA

Kao što je opisano u Bilješci 37 uz godišnje financijske izvještaje Hrvatska agencija za osiguranje depozita potpisala je 4. ožujka 2026. godine s Hrvatskom poštanskom bankom d.d. ugovor o kupoprodaji dionica koje predstavljaju 100% udjela u temeljnom kapitalu Croatia banke d.d. Navedeni događaj ne ukazuje na postojanje značajne neizvjesnosti povezane s vremenski neograničenim poslovanjem. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima</i></p> <p>U bilješki broj 17. Zajmovi i predujmovi klijentima uz godišnje financijske izvještaje Banke iskazana je bruto vrijednost u iznosu od 193.180 tisuća eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 10.557 tisuća eura, te gubici od umanjenja za kreditne gubitke priznat u dobiti ili gubitku u bilješki broj 9. u iznosu od 757 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2024. godine bruto vrijednost od 166.115 tisuća eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 11.156 tisuća eura, te gubici od umanjenja za kreditne gubitke priznat u dobiti ili gubitku u bilješki broj 9. u iznosu 1.166 tisuća eura).</p> <p>Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja iznosa vrijednosnog usklađivanja.</p> <p>Utvrđivanje prikladnog umanjenja vrijednosti koristi subjektivne pretpostavke i prosudbe u procjenjivanju iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva od strane Uprave Banke, a koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja i iznosa tog umanjenja.</p> <p>Uprava je obavila procjenu cijelog portfelja procjenom očekivanog kreditnog gubitka (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI“ 9).</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih umanjenja vrijednosti za zajmove i predujmove komitenata, u modelu mjerenja, Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod slijedećih značajnih područja procjena:</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Revizorski postupci formirani kao odgovor na ključno revizijsko pitanje uključivali su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Razmatranje poslovnog modela upravljanja kreditima, pregled grupa plasmana, načina vođenja kredita i njihova vrednovanja; • Provjera klasifikacije kredita na uredne kredite, kredite kod kojih je značajan porast kreditnog rizika i kredite kod kojih je potrebno umanjenje, sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija; • Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima, a koje je uspostavila Uprava i provjera njihove učinkovitosti; • Pregled i ocjena metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD); • Provjera kvalitete i ispravnosti korištenih povijesnih financijskih informacija, ocjenu prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a; • Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p>

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<ul style="list-style-type: none"> • Razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu određivanja rizičnih parametara, • Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost, • Procjena promjena koje ukazuju na značajnog pogoršanja zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanog ECL tijekom trajanja instrumenta, • Procjenu očekivanih budućeg novčanog toka iz poslovanja, • Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja. <p>Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Zbog financijskog značaja rezervacija za umanjenje vrijednosti, njihovog utjecaja na financijske izvještaje, intenziteta korištenja subjektivnih pretpostavki i prosudba u procjenjivanju iznosa potrebnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, te složenost korištenih modela procjene zaključili smo da je ispravak vrijednosti kao posljedica provedenih rezerviranja za umanjenje vrijednosti i s tim povezani zajmovi i predujmovi komitenata naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine.</p> <p><i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i></p> <p>Vidjeti bilješke: 2.2. Financijska imovina i obveze, 9. Gubitci od umanjenja za kreditne gubitke, 17. Zajmovi i predujmovi klijentima i 33.1. Kreditni rizik, 33.1.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja, uz godišnje financijske izvještaje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika po pojedinim karakterističnim grupama plasmana; • Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjenja vrijednosti, preračun ili kritičko preispitivanje ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu, prikladnosti vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od unovčenja kolaterala. <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Preispitali smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD); • Preispitali smo prikladnost mjerenja potrebnog umanjenje vrijednosti za ECL i to kroz kritičko sagledavanje financijskog položaja klijenta i uspješnosti poslovanja, procjene očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu izloženosti, prikladnost vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od korištenja kolaterala na ime naplate nenaplaćenih izloženosti; • Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Bilance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a; • Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

OSTALE INFORMACIJE

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu Izvještaja posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

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

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

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

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

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

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

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, pogrešna prikazivanja ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na 30. rujna 2025. godine imenovala nas je Skupština Banke temeljem prijedloga Revizorskog odbora da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2025. i 2026. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Banke od revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu što ukupno iznosi četiri godine.
3. Naše revizorsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke koji sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. uredbi (EU) br. 537/2014.
4. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu i datuma ovog izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.
5. Uz zakonsku reviziju pružili smo Banci uslugu izražavanja ograničenog uvjerenja o utvrđivanju dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2025. godine i o tome 3. veljače 2026. godine izdali izvještaj.

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 80/25 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 98. do 112. pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2025. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa godišnjim financijskim izvještajima Banke.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima (nastavak)

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU (NASTAVAK)

Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa godišnjim financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 98. do 112. i prilagođena su zahtjevima Odluke.

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

U Zagrebu, 26. ožujka 2026. godine

PKF FACT revizija d.o.o.

Zadarska 80

10000 Zagreb



Jeni Krstičević,
Predsjednica uprave

PKF FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056
5



Jeni Krstičević,
Ovlašteni revizor

u tisućama eura

	Bilješka	2025.	2024.
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	3	11.178	11.812
Rashodi od kamata	4	(2.215)	(2.022)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda		8.963	9.790
Gubitci od umanjenja za kreditne gubitke	9	(819)	(1.177)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda nakon rezervacija za kreditne gubitke		8.144	8.613
Prihodi od naknada i provizija	5	2.486	2.433
Rashodi od naknada i provizija	6	(552)	(475)
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	(770)	(270)
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja u stranim valutama		185	153
Dobici umanjani za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja		1	-
Dobici umanjani za gubitke od tečajnih razlika		3	-
Prihodi od najmova	7.1	641	595
Ostali prihodi iz poslovanja	7.2	1.267	643
Troškovi zaposlenika	8	(5.158)	(4.482)
Amortizacija	8	(426)	(379)
Ostali troškovi poslovanja	8	(4.166)	(3.452)
Dobit prije oporezivanja		1.915	3.379
Porez na dobit	11	(489)	(583)
Dobit godine nakon poreza		1.426	2.796
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se mogu prenijeti u dobit i gubitak		-	-
Dobici umanjani za gubitke tijekom godine s osnove reklasifikacije financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-
Dobici umanjani za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije			-
Stavke koje se neće prenijeti u račun dobiti i gubitka		-	-
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	11	-	-
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		1.426	2.796

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih godišnjih financijskih izvještaja

u tisućama eura

	Bilješka	2025.	2024.
IMOVINA			
Novčana sredstva	12	10.961	6.389
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	13	24.682	81.152
Plasmani bankama	14	3.975	6.641
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	15	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	16	29.767	29.816
Zajmovi i predujmovi klijentima	17	182.623	154.959
Ulaganje u nekretnine	18	5.501	4.957
Nekretnine i oprema	19	678	820
Nematerijalna imovina	19	1.735	1.224
Preuzeta imovina	20	927	1.180
Odgođena porezna imovina	11	83	82
Ostala imovina	21	1.379	2.799
Ukupno imovina		262.337	290.045
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema bankama	22	2.635	384
Depoziti po viđenju	23	127.252	136.632
Oročeni depoziti	24	102.125	106.362
Obveze po primljenim kreditima	25	965	19.812
Obveze za najam	26	84	185
Ostale obveze	26	2.732	2.335
Rezerviranja	27	1.942	1.159
Ukupno obveze		237.735	266.869
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	28	62.990	62.990
Preneseni gubitak		(38.388)	(39.814)
Ukupno kapital i rezerve		24.602	23.176
Ukupno obveze i kapital		262.337	290.045

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih godišnjih financijskih izvještaja

u tisućama eura

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	62.990	(45.079)	2.469	20.380
Prijenos dobiti tekuće godine	-	2.469	(2.469)	-
Dobit tekuće godine	-	-	2.796	2.796
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2024. godinu	-	-	2.796	2.796
Stanje 31. prosinca 2024.	62.990	(42.610)	2.796	23.176
Stanje 1. siječnja 2025.	62.990	(42.610)	2.796	23.176
Prijenos dobiti tekuće godine	-	2.796	(2.796)	-
Dobit tekuće godine	-	-	1.426	1.426
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2025. godinu	-	-	1.426	1.426
Stanje 31. prosinca 2025.	62.990	(39.814)	1.426	24.602

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih godišnjih financijskih izvještaja

u tisućama eura

	Bilješka	2025.	2024.
NOVČANI TOK IZ POSLOVANJA			
Dobit prije oporezivanja		1.915	3.379
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti			
Amortizacija	8	426	379
Dobitak od tečajnih razlika		60	(47)
Neto kreditni gubici	9	771	1.177
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	(770)	(270)
Prihodi od kamata	3	(11.203)	(11.812)
Troškovi kamata	4	2.214	2.022
Ostale nenovčane stavke		(1.209)	(762)
Operativni novčani tokovi prije promjena u radnom kapitalu:			
Smanjenje zajmova i potraživanja		(27.664)	(10.284)
Smanjenje potraživanja od HNB i plasmanima bankama		56.466	(41.043)
Smanjenje ostale imovine		946	(517)
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza		233	196
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama		2.251	(52)
(Smanjenje) depozita		(13.617)	48.670
Promjene u radnom kapitalu			
Primici od kamata		10.533	10.696
Izdaci za kamate		(70)	(145)
Plaćeni porez na dobit		(490)	(588)
Neto novčani tok od operativnih aktivnosti		20.792	999
NOVČANI TOK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Primici od prodaje preuzete imovine		354	94
Izdaci za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme		-	645
Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti		354	739
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za plaćanje primljenih kredita	25	(18.847)	970
Plaćanje najma	25	(130)	(138)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(18.977)	832
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	31	13.030	10.462
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata		1.909	2.570
Utjecaj promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		(3)	(2)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	31	14.936	13.030

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih godišnjih financijskih izvještaja

1. OPĆI PODACI O BANCI

Pravni okvir i djelatnost

Croatia banka d.d. Zagreb ("Banka") upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine pod matičnim brojem 080007370. Sjedište Banke je Roberta Frangeša Mihanovića 9, Zagreb, Republika Hrvatska.

Croatia banka d.d. u 100%-tnom je vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja je u vlasništvu Republike Hrvatske.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka ima 9 komercijalnih centara - Komercijalni centar Čakovec, Komercijalni centar Osijek, Komercijalni centar Pula, Komercijalni centar Slavonski Brod, Komercijalni centar Split, Komercijalni centar Vinkovci, Komercijalni centar Virovitica, Komercijalni centar Vukovar, Komercijalni centar Županja, Komercijalni centar Zagreb i 4 poslovnice: Poslovnica Županja, Poslovnica Šubićeva Zagreb, Poslovnica Sky Office Zagreb i Poslovnica Rijeka.

Tijela Banke

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci i imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Tijekom 2025. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 1. siječnja do 13. kolovoza 2025. godine

Alen Stojanović, predsjednik

Branka Grabovac, zamjenica predsjednica

Zdenka Pogarčić, članica

Danijela Miloš Sprčić, članica

Igor Borošak, član

Od 14. kolovoza do 31. prosinca 2025. godine

Danijela Miloš Sprčić, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Zdenka Pogarčić, članica

Igor Borošak, član

Tijekom 2024. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 1. siječnja do 14. travnja 2024. godine

Branka Grabovac, predsjednica

Zdenka Pogarčić, zamjenica predsjednice

Maruška Vizek, članica

Igor Borošak, član

Alen Stojanović, član

Od 15. travnja do 26. kolovoza 2024. godine

Alen Stojanović, predsjednik

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Maruška Vizek, članica

Zdenka Pogarčić, članica

Igor Borošak, član

Od 27. kolovoza do 7. listopada 2024. godine

Alen Stojanović, predsjednik

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Igor Borošak, član

Od 8. listopada do 31. prosinca 2024. godine

Alen Stojanović, predsjednik

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Igor Borošak, član

Zdenka Pogarčić, članica

Danijela Miloš Sprčić, članica

Uprava

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovníkom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima, te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona. Također je dužna osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave i član Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2025. godine bili su:

Katarina Stanić – Predsjednica Uprave
Danijel Luković – Član Uprave

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2024. godine bili su:

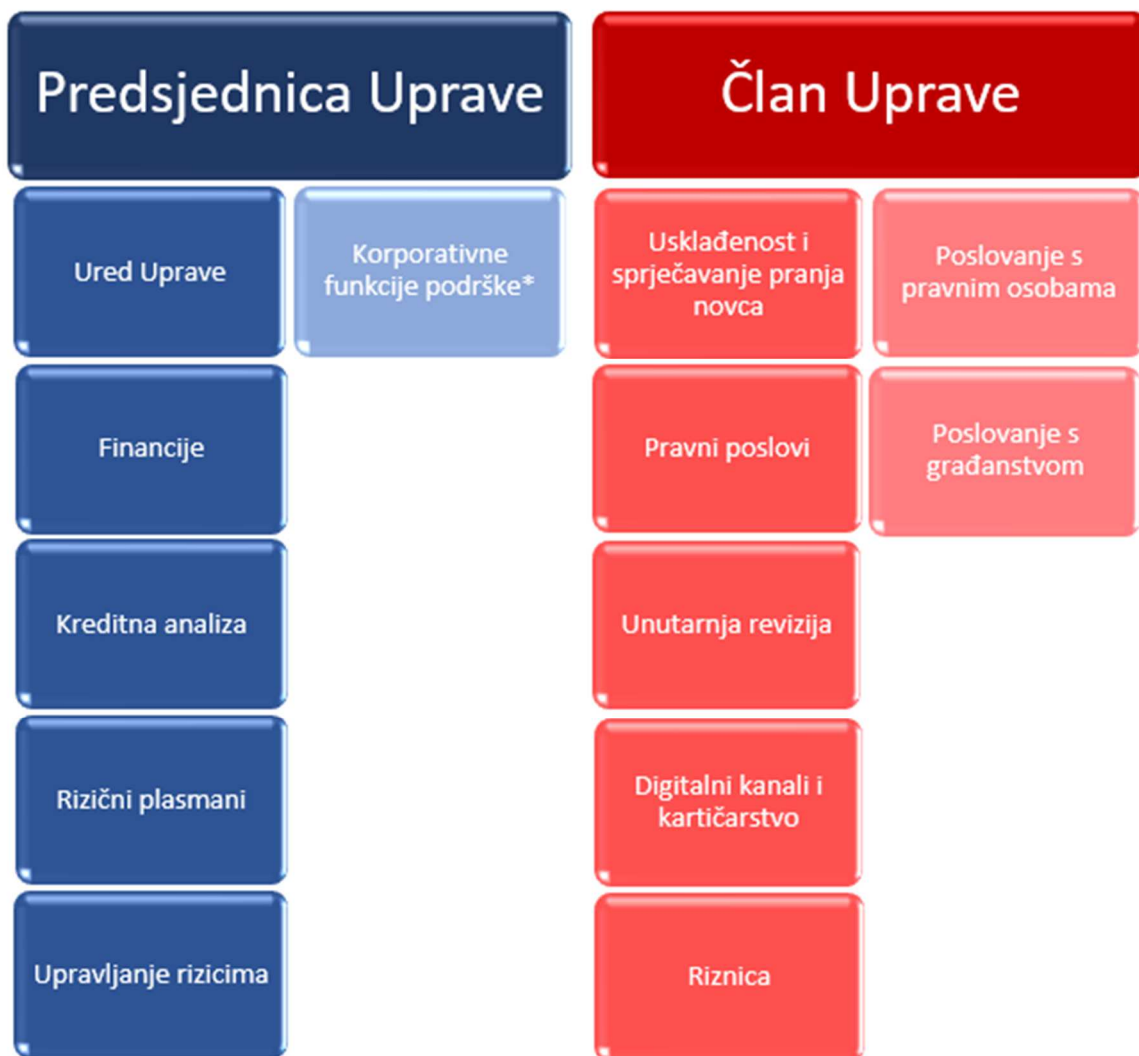
Od 15. travnja 2024. do 31. prosinca 2024. godine

Katarina Stanić – Predsjednica Uprave
Danijel Luković – Član Uprave

Od 1. siječnja 2024. do 14. travnja 2024. godine

Danijel Luković – Predsjednik Uprave
Katarina Stanić – Članica Uprave

Organizacijska shema



*platni promet, informatika, kreditna administracija, opći poslovi

Upravljanje kapitalom

Banka je u ranijem razdoblju u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna (26,5 milijuna eura), konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna (9,3 milijuna eura) i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna (17,3 milijuna eura). Slično kao i prethodne godine, i u 2025. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdvajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod.

Regulatorni kapital banke na dan 31.12.2025. iznosi 23.899 tisuća eura, a stopa ukupnog kapitala iznosi 19,66%.

Osnova za sastavljanje

Ovi godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) usvojenima za primjenu u Europskoj uniji. Značajne računovodstvene politike primijenjene u sastavljanju ovih godišnjih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. Ove politike primijenjene su konzistentno na sva prikazana razdoblja osim ako nije drugačije navedeno, te su objašnjenje u bilješki 2. uz godišnje financijske izvještaje.

Osnova za mjerenje

Godišnji financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u eurima, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Referentni tečaj ESB je iznosio:

31. prosinca 2025.	1 EUR = 1,1757 USD
31. prosinca 2024.	1 EUR = 1,0444 USD

Ostalo

Banka nije imala značajnih umanjenja vrijednosti preuzete materijalne imovine u 2025. godini. Banka je nastavila s kontinuiranim procesom prodaje preuzete materijalne imovine te je u 2025. dodatno prodala 5 nekretnina.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Novi i izmijenjeni Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Objavljena je jedna izmjena standarda koja je obvezna za godišnje financijske izvještaje za razdoblja koja su započela na ili nakon 1. siječnja 2025. godine, koja su usvojena u EU i koje Banka nije ranije usvojilo:

- Dodaci MRS 21 – nedostatak zamjenjivosti (objavljeni 15. kolovoza 2023. godine)

Izmjena definira da se valuta može zamijeniti u drugu valutu kada subjekt može nabaviti drugu valutu unutar vremenskog okvira koji dopušta normalno administrativno kašnjenje putem tržišta ili mehanizma razmjene u kojem bi transakcija razmjene stvorila provediva prava i obveze. Subjekt treba procijeniti trenutni tečaj na datum mjerenja kada valuta nije zamjenjiva u drugu valutu. Izmjena donosi upute o utvrđivanju tečaja, kao i povezane objave, za slučaj kada tečaj nije dostupan.

Ova izmjena standarda nema značajnog utjecaja na godišnje financijske izvještaje Banke.

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

- izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7 – klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata
- izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7 – ugovori koji se referiraju na električnu energiju ovisnu o prirodnim čimbenicima
- Godišnja poboljšanja – Svezak 11 – uključuje određene izmjene u MSFI 1, MSFI 7, MSFI 9, MSFI 10, MRS 7

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

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

- MSFI 18 – Prezentiranje i objavljivanje financijskih izvještaja
- MSFI 19 – Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja
- Izmjene MSFI 19
- Izmjene MRS 21 – tečajevi u slučaju hiperinflatornih valuta.

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

2.1. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke s izvornim rokom dospijeca do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

2.2. Financijska imovina i obveze

Metode mjerenja

Amortizirani trošak je iznos po kojem se mjeri financijska imovina ili financijska obveza nakon početnog priznavanja, a koji je umanjen za iznose preplate, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju koristeći metodu efektivne kamatne stope bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa dospijeca i, kod financijske imovine, umanjen za iznos umanjenja.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući primici ili plaćanja kroz očekivani vijek financijske imovine ili financijske obveze bruto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine ili iznosa financijske obveze. U izračun se ne uzima u obzir očekivani kreditni gubitak, a uključuju se transakcijski troškovi, premije ili diskonti, naknade te ostala plaćanja i primitci koji se smatraju sastavni dio efektivne kamatne stope. Revizija očekivanih budućih novčanih tokova provodi se koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

Prihod i rashod od kamata

Prihod od kamata obračunava se metodom efektivne kamatne stope koja se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim na:

- Kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne rizike. Za takvu imovinu primjenjuje se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik,
- Financijsku imovinu koja nije kupljena niti stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu imovinu se u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak te imovine primjenjuje efektivna kamatna stopa.

Za financijsku imovinu koja se nalazi u trećem stupnju kreditne rizičnosti Banka računa kamatne prihode na neto osnovi.

Početno priznavanje i mjerenje

Banka priznaje financijsku imovinu ili obvezu u izvještaju o financijskom položaju samo ako postane ugovorna strana instrumenta.

Banka početno priznaje financijsku imovinu ili financijske obveze po njezinoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje nisu naknadno mjerene po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

FINACIJSKA IMOVINA

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

- imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku,
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku je imovina čija je svrha prikupljanje novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate. Knjigovodstvena vrijednost se usklađuje za očekivane kreditne gubitke. Prihodi od kamata se obračunavaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je imovina čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja financijske imovine gdje su novčani tokovi imovine samo plaćanje glavnice i kamate. Promjene knjigovodstvene vrijednosti se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim dobitaka ili gubitaka od umanjenja, prihoda od kamata i tečajnih razlika koji se prikazuju u računu dobiti i gubitka. Kod prestanka priznavanja te financijske imovine akumulirani dobiti i gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificiraju u dobit i gubitak, osim u slučaju glavnih instrumenata.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak je imovina koja se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Poslovni model

Banka utvrđuje poslovni model na razini koji odražava način zajedničkog upravljanja skupinama financijske imovine (portfelja) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja. Pri ocjeni poslovnog modela upravljanje financijskom imovinom oslanja se na prosudbama koje se temelje na sljedećim informacijama:

- Da li je strateški fokus menadžmenta ostvarivanje kamatnih prihoda, posebno održavanje profila kamatnih stopa, usklađivanje dospjeća financijske imovine s dospjećem obveza koja su izvor sredstava te imovine ili realizacije novčanih tijekova prodajom imovine,
- Kako se utvrđuje učinak portfelja i o njemu izvještava,
- Rizici koji utječu na učinak poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima,
- Na koji način se nagrađuju menadžeri,
- Učestalosti, volumenu i vremenu prodaje u prethodnim razdobljima.

Kod poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje novčanih tokova i prodaja, Banka procjenjuje da li novčani tokovi financijskog instrumenta predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate (SPPI test).

Umanjenje vrijednosti

Banka priznaje umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku ili koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te za izloženosti koje proizlaze iz potencijalnih obveza. Banka na izvještajni datum ispituje je li nakon početnog priznavanja došlo do promjene kreditnog rizika financijskog instrumenta i priznaje dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti u račun dobiti i gubitka u iznosu očekivanih gubitaka ili dobitaka.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

- Objektivni i vjerojatan ponderirani iznos koji proizlazi iz procjene raspona mogućih rezultata
- Vremensku vrijednost novca, i
- Razumne i dokazne informacije na izvještajni datum koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili angažmana oko prošlih događaja, trenutnih uvjeta i procjene budućih ekonomskih uvjeta.

Modifikacije kredita

Banka ponekad mijenja ugovorene novčane tokove kredita klijenata. Kada se to dogodi Banka preispituje da li su novi uvjeti znatno drugačiji od prvotno ugovorenih uvjeta. Banka pri tome uzima u obzir različite okolnosti:

- Ako dužnik ima financijske poteškoće, da li modifikacija samo smanjuje ugovorene novčane tokove na iznose koje dužnik očekuje da će moći platiti,
- Da li je ugovoren neki novi znatan uvjet koji utječe na otplatu kredita, a koji ima znatan utjecaj na rizični profil kredita,
- Značajnije produženje roka otplate kredita kada dužnik nema financijske poteškoće,
- Značajne promjene u kamatnoj stopi,
- Promjene izvorne valute kredita,
- Dodavanje kolaterala, drugih instrumenata osiguranja ili kreditno poboljšanje koje znatno utječe na kreditni rizik.

Ako su se uvjeti kredita znatno promijenili Banka prestaje priznati originalni kredit i priznaje novi kredit po fer vrijednosti i izračunava novu efektivnu kamatnu stopu kredita. Datum novog ugovora se smatra datum početnog priznanja za potrebe kalkulacije umanjenja, uključujući i eventualnu potrebu nastanka značajnijeg povećanja kreditnog rizika. Bilo koja razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti kredita priznati će se u računu dobiti kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja.

Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije

Financijska imovina ili njezin dio se prestaje priznavati kada Banka izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt.

Banka ugovara transakcije gdje zadržava ugovorena prava primitka novčanih tokova od imovine, ali pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova i prijenos svih značajnih rizika i koristi. Te transakcije se knjiže kao „prošle kroz“ prijenose koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka:

- Nema obveze plaćanja dok se ne prikupe ekvivalentni iznosi od imovine,
- Postoji zabrana prodaje ili zaloga imovine, i
- Ima obvezu bez znatnog kašnjenja proslijediti novac koji prikupi od imovine.

FINACIJSKE OBVEZE

Klasifikacija i naknadno mjerenje

Banka klasificira financijske obveze i naknadno mjeri po amortiziranom trošku, osim

- Financijskih obveza (uključujući i derivativne instrumente) određenih po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.
- Financijskih obveza koje nastaju ako prijenos financijske imovine ne ispunjava uvjete za prestanak priznavanja ili ako se primjenjuje pristup daljnjeg sudjelovanja.
- Ugovora o financijskom jamstvu.

Prestanak priznavanja financijske obveze

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada i isključivo kada se ona podmiri, odnosno kada se obveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je ispunjena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, uključujući bilo koju nenovčanu prenesenu imovinu ili preuzete obveze, priznaje se u dobit i gubitak.

Potencijalne i preuzete obveze

Financijske garancije su ugovori koji obvezuju Banku da izvrši specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu gubitka koji nastane zbog neplaćanja određenih dužnika po dospelju u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. U okviru svog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje se prvenstveno odnose na garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim linijama. Navedene preuzete financijske obveze se iskazuju u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije početno se mjere po fer vrijednosti temeljem iznosa primljene naknade koji se linearno amortizira tijekom vijeka trajanja garancije. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, financijske garancije se mjere po višoj vrijednosti od slijedećeg: a) iznos kreditnog gubitka određen na temelju modela očekivanog gubitka i b) preostali neamortizirani saldo početno priznatog iznosa.

2.3. Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Ulaganja u nekretnine inicijalno se priznaju po trošku, a naknadno se mjeri po fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj. Trošak nabave je plaćeni iznos novca ili novčanih ekvivalenata ili fer vrijednost druge naknade plaćene u svrhu stjecanja takve imovine. Transakcijski troškovi uključuju se u početno mjerenje.

2.4. Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum financijskih izvještaja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od 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.

Amortizacija materijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2025.	2024.
Građevinski objekti	20 – 40 godina	20 – 40 godina
Računala	4 – 6 godina	4 – 6 godina
Namještaj i oprema	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala nespomenuta materijalna imovina	4 – 20 godina	4 – 20 godina

2.5. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina mjeri se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2025.	2024.
Nematerijalna imovina - software	5 – 10 godina	5 – 10 godina
Nematerijalna imovina (ostalo)	4 – 10 godina	4 – 10 godina

2.6. Preuzeta imovina

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava što je moguće prije prodati (ovakva imovina se ne amortizira). Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se naknadno mjeri po nižoj vrijednosti između troškova stjecanja ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

2.7. Imovina namijenjena prodaji

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na poziciji imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- postoji plan prodaje te se obavljaju aktivnosti kako bi se pronašao kupac,
- da je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju,
- da je prodaja vrlo vjerojatna,
- da je imovina ponuđena za prodaju po razumnoj cijeni, odnosno kada je utvrđena cijena imovine prihvatljiva u odnosu na njezinu tržišnu vrijednost, i malo je vjerojatno da će biti značajnih odstupanja od plana prodaje ili odustajanja od prodaje,
- prodaja bi se trebala dovršiti unutar godinu dana od datuma klasifikacije, osim u slučajevima ako je odgoda uzrokovana događajima ili okolnostima izvan kontrole Banke i postoji dovoljno dokaza da će ostati u skladu s planom prodaje imovine.

U slučajevima kada zbog otežanih okolnosti prodaje koje su uzrokovane događajima ili okolnostima koje su izvan kontrole Banke, a postoji dovoljno dokaza da je Banka ostala dosljedna svom planu prodaje, materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja nastaviti će se priznavati, mjeriti i iskazivati kao imovina namijenjena prodaji.

Ova kategorija imovine početno se iskazuje po knjigovodstvenoj vrijednosti imovine ili fer vrijednosti, umanjenoj za procijenjene očekivane troškove prodaje, ovisno o tome što je niže.

Nakon početnog, navedena imovina se naknadno vrednuje po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ako nisu zadovoljeni ranije navedeni uvjeti Banka materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznaje kao preuzetu imovinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 Zalihe.

2.8. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se mjeri po trošku pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižu razinu kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi.

Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja.

2.9. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže kao prihod po dospijeću usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

2.10. Rezerviranja

Rezerviranja Banka priznaje kada ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će imati odljev radi podmirivanja tih obveza čiji se iznos može pouzdano procijeniti.

Uprava utvrđuje dostatnost rezerviranja na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Kada odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan ili je manji od procijenjenog rezerviranja se ukidaju, odnosno usklađuju. Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koje su izvorno i priznate. Sadašnja vrijednost izračunata je primjenom efektivne kamatne stope izloženosti na pojedinačnoj osnovi.

2.11. Primanja zaposlenih

Banka u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, prilikom isplata plaća, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za kumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan financijskih izvještaja.

2.12. Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom srednjeg tečaja ESB-a na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan financijskih izvještaja preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u eure po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum Izvještaja o financijskom položaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih stavaka denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od revalorizacije monetarne imovine i obveza.

2.13. 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 priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan financijskih izvještaja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike 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 osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum financijskih izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

2.14. Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora Banka procjenjuje da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

Banka najmodavac

Kod računovodstvenog tretmana najmova kod kojih je Banka najmodavac postoji podjela na operativni i financijski najam. Najmovi kod kojih Banka u najvećoj mjeri ne prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Prihodi od najma priznaju se linearno tijekom trajanja najma i uključuju se u prihode u računu dobiti i gubitka. Isti princip se primjenjuje i za izravne

Banka najmoprimac

Obveze za najam

Obveze za najam inicijalno se mjere prema konceptu sadašnje vrijednosti. Obveze za najam uključuju neto sadašnju vrijednost slijedećih plaćanja po najmu:

- fiksna plaćanja (uključujući u suštini fiksna plaćanja), umanjeno za potraživanja za poticaje iz najma,
- varijabilna plaćanja temeljena na indeksu i

- plaćanja penala za prestanak najma, ukoliko je dospijeće najma sadržano u Društvu koje koristi tu opciju.

Opcije za produljenje i prestanak najma uključeni su u nekolicinu najmova za poslovne prostore i opremu koje ima Banka. Ovi uvjeti su korišteni kako bi maksimizirali operativnu fleksibilnost u pogledu upravljanja imovinom koja je korištena u poslovnim operacijama Banke. Većina opcija produljenja i prestanka najma korišteni su isključivo kod Banke, a ne kod pružatelja najma. Opcije produljenja najma (ili period nakon opcije prestanka) uključeni su isključivo u period trajanja najma ukoliko postoji razumna vjerojatnost produljenja najma (ili ako nije došlo do prestanka najma). Plaćanja po najmu stvorena unutar razumne vjerojatnosti opcija produljenja najma su također uključena u mjerenje obveze za najam. Plaćanja po najmu su diskontirana korištenjem kamatne stope implicitne samom najmu. Ukoliko se stopa ne može pouzdano potvrditi, što je uglavnom slučaj kod najmova u Banci, koristi se inkrementalna stopa koja vrijedi za posudbe Banke, predstavljajući stopu koje bi Banka trebala platiti za posudbu sredstava potrebnu za dobivanje imovine slične vrijednosti pravu korištenja imovine u sličnim ekonomskim uvjetima sa sličnim uvjetima ugovora, sredstvima osiguranja i klauzulama ugovora.

Kod identificiranja inkrementalne stope posudbi, Banka:

- koristi pristup koji se sastoji od primjene nerizične kamatne stope korigirane za iznos kreditnog rizika, te
- primjenjuje korekcije specifične za najam, npr. uvjete, državu, valutu i sredstvo osiguranja.

Banka je izložena potencijalnom budućem povećanju u varijabilnom dijelu plaćanja po najmu koje se bazira na indeksu ili stopi, koji nisu uključeni u obvezu po najmu do trenutka kada efekt primjene istih nastane. Kada korekcije plaćanja po najmu su bazirane na indeksu ili stopi koja je već imala utjecaj, obveza po najmu je ponovno procijenjena te je korigirana prema iznosu prava korištenja imovine. Plaćanja po najmu su alocirana između glavnice i financijskih troškova. Financijski troškovi priznati su u računu dobiti i gubitka tijekom perioda trajanja najma kako bi prikazali konzistentnu kamatnu stopu za preostali iznos stanja obveze za svaki period.

Plaćanja koja su prikazana kao kratkoročni najmovi opreme kao i svi najmovi s niskom vrijednosti prikazani su na principu pravocrtnog priznavanja u računu dobiti i gubitka. Kratkoročni najmovi su oni najmovi s dospijećem unutar 12 mjeseci ili kraće.

Pravo korištenja imovine

Društvo unajmljuje poslovni prostor i automobile. Ugovori mogu sadržavati komponentu najma kao što mogu biti bez uključene komponentu najma. Društvo alocira plaćanje unutar ugovora za one ugovore koji sadržavaju komponentu najma kao i one bez, bazirajući se na njihovoj pojedinačnoj cijeni.

Imovina koja nastaje iz najma inicijalno se mjeri po principu sadašnje vrijednosti.

Pravo korištenja imovine mjeri se prema trošku koji se sastoji od:

- iznosa inicijalno mjerene obveze za najam,
- iznosa plaćanja po najmu koja su nastala prije datuma primjene umanjena za dobivene poticaje,
- inicijalnih direktnih troškova, te
- troškova koji nastaju kako bi doveli imovinu u početno stanje u odnosu s uvjetima zahtijevanih u ugovorima o najmu.

Pravo korištenja imovine uglavnom se amortizira na period kraći od vijeka uporabe imovine i dospijeća najma prema pravocrtnoj metodi. Ukoliko Društvo ima razumno uvjerenje da će iskoristiti opciju kupnje, pravo korištenje imovine amortizirano je sukladno vijeku uporabe te imovine. Amortizacija prava korištenja imovine obračunava se po linearnoj metodi.

2.15. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku te se razlika između primitaka, umanjениh za transakcijske troškove, i iznosa koji se plaća po dospeljeću priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja kredita kao trošak kamate

2.16. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka obračunava naknade koje se priznaju u dobiti ili gubitku. Temeljem tih naknada Banka je u 2024. godini ostvarila prihod od 2 tisuće eura.

2.17. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje.

Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolateralu u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena (rezervacije za sudske sporove), koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

2.18. Kreditni gubici zajmova i predujmova

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za priznavanje kreditnih gubitaka bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Kreditni gubici priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije/kreditne gubitke za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz kreditne gubitke koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje očekivane kreditne gubitke. Sažetak kreditnih gubitaka na izloženosti klijentima zajedno sa bruto vrijednošću kredita i predujmova za koje su priznati kreditni gubici na pojedinačnoj osnovi prikazani su u nastavku:

u tisućama eura

	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima	8.458	9.140
Kreditni gubici za izvanbilančnu kreditnu izloženost	-	2
Ukupno kreditni gubici	8.458	9.142
Bruto vrijednost izloženosti za koje su kreditni gubici izračunati na pojedinačnoj osnovi	13.429	13.947

U procjenjivanju kreditnih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se procjenjuju na portfeljnoj osnovi, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke korištene u modelima i ključnim pretpostavkama modela koji su osnova za priznavanje kreditnih gubitaka na portfeljnoj osnovi. Detaljnije vidjeti bilješku 33.1. Kreditni rizik.

2.19. Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Kao što je navedeno u bilješci 27. Banka je rezervirala 1.525 tisuće eura za glavnice i kamatu po obvezama za sudske sporove (2024.: 504 tisuća eura). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

3. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNATI KORIŠTENJEM METODE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

3.1. Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po izvoru

u tisućama eura

	2025.	2024.
Stanovništvo	5.193	4.449
Trgovačka društva	3.912	4.608
Državne jedinice	689	896
Banke i ostale financijske institucije	1.375	1.850
Ostale organizacije	9	9
Ukupno	11.178	11.812

Prihodi od kamata sadrže prihode od plasmana u statusu neispunjenja obveza u iznosu od 326 tisuća eura (2024.: 529 tisuća eura), od čega se 133 tisuće eura (2024.: 419 tisuća eura) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 193 tisuće eura (2024.: 110 tisuća eura) se odnose na poslovanje sa stanovništvom.

3.2. Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po portfeljima

u tisućama eura

	2025.	2024.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.178	11.812
Ukupno	11.178	11.812

4. RASHODI OD KAMATA

4.1. Rashodi od kamata po izvoru

u tisućama eura

	2025.	2024.
Stanovništvo	(1.750)	(1.626)
Nerezidenti	(81)	(114)
Hrvatska narodna banka	(24)	(47)
Trgovačka društva	(275)	(184)
Banke i ostale financijske institucije	(71)	(34)
Državne jedinice	(2)	(2)
Najmovi	(5)	(10)
Ostale organizacije	(7)	(5)
Ukupno	(2.215)	(2.022)

4.2. Rashodi od kamata po portfeljima

u tisućama eura

	2025.	2024.
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	(2.215)	(2.022)
Ukupno	(2.215)	(2.022)

5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

5.1. Prihodi od naknada po izvoru

u tisućama eura

	2025.	2024.
Trgovačka društva	986	1.019
Stanovništvo	998	883
Financijske institucije	347	333
Nerezidenti	82	125
Neprofitne institucije	44	47
Državne jedinice	29	26
Ukupno	2.486	2.433

5.2. Prihodi od naknada po vrstama

u tisućama eura

	2025.	2024.
Provizije od platnog prometa	583	678
Provizije od garancija i akreditiva	298	309
Provizije za vođenje i održavanje računa	323	333
Provizije od internet bankarstva	332	317
Prihodi od naknada-prodaja proizvoda trećih osoba	231	227
Provizije od kartičnog poslovanja	212	192
Provizije od brokerskih i skrbničkih poslova	14	17
Paketi proizvoda	231	127
Ostale provizije	262	233
Ukupno	2.486	2.433

6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

6.1. Rashodi od naknada i provizija po izvoru

u tisućama eura

	2025.	2024.
Domaći partneri	(328)	(278)
Provizija za usluge FINA-e	(175)	(165)
Inozemne banke	(42)	(26)
Republika Hrvatska	(7)	(6)
Ukupno	(552)	(475)

6.2. Rashodi od naknada i provizija po vrstama

u tisućama eura

	2025.	2024.
Troškovi provizija od kartičnog poslovanja	(229)	(202)
Usluge FINA-e za bezgotovinski i gotovinski platni promet klijenata	(175)	(165)
Troškovi usluga financijskih institucija	(126)	(90)
Ostale provizije	(22)	(18)
Ukupno	(552)	(475)

7. OSTALI PRIHODI

7.1. Prihodi od najmova

u tisućama eura

	2025.	2024.
Prihodi od najmova	641	595

U 2025. godini Banka je ostvarila prihod od najmova po osnovi ulaganja u nekretnine u iznosu 641 tisuća eura (2024.: 595 tisuća eura).

7.2. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

u tisućama eura

	2025.	2024.
Dobitci od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	710	188
Dobit od svođenja na fer vrijednost ulaganja u nekretnine	544	199
Ostali prihodi	273	256
Ukupno	1.527	643

8. OSTALI POSLOVNI RASHODI

u tisućama eura

	2025.	2024.
Neto plaće	(2.732)	(2.428)
Doprinosi, porezi i prirezi	(972)	(848)
Troškovi doprinosa za mirovinsko	(767)	(671)
Ostali troškovi zaposlenih	(642)	(506)
Neiskorišteni godišnji odmori (bilješka 27)	(45)	(29)
Ukupno troškovi zaposlenih	(5.158)	(4.482)
Amortizacija (bilješka 19)	(426)	(379)
Materijal i usluge	(2.875)	(2.604)
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	(112)	-
Trošak najma	(360)	(325)
Sudske i administrativne takse	(20)	(31)
Marketinški troškovi	(199)	(148)
Gubitci dugotrajne materijalne imovine	(354)	(94)
Ostalo	(246)	(250)
Ukupno ostali troškovi poslovanja	(4.166)	(3.452)
Ukupno	(9.750)	(8.313)

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je imala 174 zaposlenika (2024.: 165 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 767 tisuća eura (2024.: 671 tisuća eura) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

U 2025. godini intelektualne usluge su iznosile 66 tisuća eura (2024.: 204 tisuća eura), te se odnose na reviziju godišnjih izvještaja, reviziju informacijskih sustava, reviziju polugodišnjih izvještaja te ostale intelektualne usluge.

9. GUBITCI OD UMANJENJA ZA KREDITNE GUBITKE*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Kreditni gubitci kamatnih potraživanja (bilješka 17.2)	(8)	(25)
Kreditni gubitci vrijednosnih papira	(2)	3
Kreditni gubitci ostale imovine	(48)	11
Kreditni gubitci zajmova i predujmova klijentima (bilješka 17.2)	(757)	(1.166)
Kreditni gubitci po depozitima kod banaka	(4)	-
Ukupno	(819)	(1.177)

10. TROŠKOVI REZERVIRANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Umanjenje preuzete imovine (bilješka 20)	(6)	(7)
Umanjenje ostale materijalne imovine (bilješka 20)	-	(11)
Prihodi od naplate prethodno otpisanih plasmana	11	48
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 27)	248	10
Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 27)	(1.028)	(264)
Ostala rezerviranja (bilješka 26)	5	(46)
Ukupno	(770)	(270)

11. POREZ NA DOBIT*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Tekući porez na dobit	(490)	(588)
Odgođeni porez na dobit	1	5
Ukupni porez na dobit	(489)	(583)

u tisućama eura

	2025.	2024.
Dobit prije poreza	1.915	3.379
Porez na dobit (18%)	345	608
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	196	102
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(51)	(58)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka za koje nije priznata odgođena porezna imovina		(64)
Odgođena porezna imovina po osnovu privremenih razlika	(1)	(5)
Porez na dobit	(489)	(583)
Efektivna porezna stopa poreza na dobit	-25,54%	-17,25%

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	-	357
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	-	357
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	-	-

Kretanje odgođene porezne imovine

u tisućama eura

	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2024.	77	77
Priznato u računu dobiti i gubitka	5	5
Na dan 31. prosinca 2024.	82	82
Priznato u računu dobiti i gubitka	1	5
Na dan 31. prosinca 2025.	83	82

12. NOVČANA SREDSTVA

u tisućama eura

	2025.	2024.
Žiro račun	2.756	1.802
Novac u blagajni:		
- euro	2.328	3.607
- devize	140	189
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	5.740	793
Očekivani kreditni gubici (bilješka 9)	(3)	(2)
Ukupno	10.961	6.389

13. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

u tisućama eura

	2025.	2024.
Ostali depozit kod HNB-a		
euro	24.686	81.152
Očekivani kreditni gubici (bilješka 9)	(4)	-
Ukupno	24.682	81.152

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2025. godine iznosila je 1% (2024.: 1%) eurskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2023. ukinuta je regulatorna obveza izdvajanja obvezne pričuve te se cjelokupna obveza po osnovi obvezne pričuve održava dnevnim stanjima na računima kod Hrvatske narodne banke.

14. PLASMANI BANKAMA*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Depoziti kod inozemnih banaka	3.742	6.378
Depoziti kod domaćih banaka	233	263
Ukupno	3.975	6.641

15. FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Dionice	26	26
Ukupno	26	26

U sljedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u tijeku godine:

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2025.	-	-	26	-	26
Stanje 31. prosinca 2025.	-	-	26	-	26

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	-	-	26	-	26
Stanje 31. prosinca 2024.	-	-	26	-	26

Banka na dan 31. prosinca 2025. nije imala primljenih strukturnih kredita uz financijsko osiguranje od Hrvatske narodne banke (2024.: 18.581 tisuća eura primljenih strukturnih kredita od Hrvatske narodne banke) i nije imala založenih trezorskih zapisa i obveznica (2024.: 19.972 tisuća eura trezorskih zapisa i državnih obveznica).

Vrijednosnih papira primljenih u zalag na dan 31. prosinca 2025. nije bilo, budući da nije bilo ni plasmana u repo kredite (2024. također nije bilo zaloga).

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hierarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima.
- Razina 2 - instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3 - instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Ovi instrumenti uključuju vlasnička ulaganja, a Croatia banka trenutno ima ulaganja u HROK i Fortenovu čije dionice ne kotiraju na tržištu.

Sljedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

u tisućama eura

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Dionice	-		26	26	-		26	26
Ukupno	-	-	26	26	-	-	26	26

16. FINACIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

u tisućama eura

	2025.	2024.
Trezorski zapisi RH	4.911	3.247
Obveznice stranih država	8.116	7.656
Obveznice RH	16.462	18.563
Obveznice stranih trgovačkih društava	34	33
Mjenice	-	-
<i>Očekivani kreditni gubitci</i>	(8)	(6)
Obračunata kamata	252	323
Ukupno	29.767	29.816

U sljedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po amortiziranom trošku u tijeku godine:

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2025.	3.247	26.246	-	323	29.816
Kupnja	8.720	8.110	-	-	16.836
Prodaja/dospijeće	(7.103)	(9.733)	-	-	(16.836)
Ostalo (tečajne razlike, reklasifikacija)	47	(19)	-	(71)	(43)
Stanje 31. prosinca 2025.	(4.911)	24.604	-	252	29.767

Sljedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

u tisućama eura

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Eurske obveznice	24.856	-	-	24.856	26.569	-	-	26.569
Trezorski zapisi	-	4.911	-	4.911	-	3.247	-	3.247
Mjenice	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	24.856	4.911	-	29.767	26.569	3.247	-	29.816

17. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

17.1. Analiza po vrsti klijenta

Analiza po vrsti klijenta (sa obračunatom kamatom i umanjenjem za kamate):

u tisućama eura

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanovništvo								
Gotovinski krediti	56.259	1.693	2.212	60.164	42.739	1.298	1.626	36.903
Stambeni krediti	7.330	183	385	7.898	8.099	223	42	8.364
Kreditni za poljoprivredu	7.738	89	263	8.090	7.606	162	156	7.924
Ostali krediti	9.460	434	84	9.978	6.642	212	204	7.058
Prekoračenja po transakcijskim računima	4.151	43	267	4.461	3.656	39	169	3.864
Hipotekarni krediti	-	-	-	-	2.953	-	25	2.978
Kreditni za turizam	55	-	355	410	402	17	118	537
Lombardni krediti	402	-	-	402	443	13	-	456
Maržni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno zajmovi stanovništvu	85.395	2.442	3.566	91.403	72.540	1.964	2.340	76.844
Očekivani kreditni gubici (glavnica)	(1.563)	(95)	(1.393)	(3.051)	(1.304)	(59)	(1.276)	(2.639)
Očekivani kreditni gubici (kamata)	(8)	(1)	(32)	(41)	(6)	-	(24)	(30)
Ukupni očekivani kreditni gubici	(1.571)	(96)	(1.425)	(3.092)	(1.310)	(59)	(1.300)	(2.669)
Obračunata kamata	443	14	51	508	399	17	36	452
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	84.267	2.360	2.192	88.819	71.629	1.922	1.076	74.627
Pravne osobe								
Sindicirani kredit	40.324	-	-	40.324	40.737	-	-	40.737
Kreditni za investicije	11.465	288	5.445	17.198	8.312	227	6.358	14.897
Kreditni za obrtna sredstva	18.410	1.254	2.769	22.433	14.347	479	3.377	18.203
Lombardni krediti	6.136	-	-	6.136	6.091	-	-	6.091
Ostali krediti	8.415	-	1.108	9.523	2.149	285	960	3.394
Prekoračenja po transakcijskim računima i kreditne kartice	4.347	76	285	4.708	3.575	34	390	3.999
Kreditni za poljoprivredu	322	-	20	342	584	6	98	688
Kreditni za turizam	37	-	-	37	-	-	-	-
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	-	-	-	-	101	101
Ukupno zajmovi pravnim osobama	89.456	1.618	9.627	100.701	75.795	1.031	11.284	88.110
Očekivani kreditni gubici (glavnica)	(353)	(9)	(7.065)	(7.427)	(545)	(27)	(7.864)	(8.436)
Očekivani kreditni gubici (kamata)	(1)	-	(37)	(38)	(2)	-	(49)	(51)
Ukupni očekivani kreditni gubici	(354)	(9)	(7.102)	(7.465)	(547)	(27)	(7.913)	(8.487)
Obračunata kamata	499	11	58	568	618	12	79	709
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	89.601	1.620	2.583	93.804	75.866	1.016	3.450	80.332
Ukupno zajmovi (bruto)	175.793	4.085	13.302	193.180	149.352	3.024	13.739	166.115
Ukupno kreditni gubici po zajmovima	(1.925)	(105)	(8.527)	(10.557)	(1.857)	(86)	(9.213)	(11.156)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	173.868	3.980	4.775	182.623	147.495	2.938	4.526	154.959

Na dan 31. prosinca 2025. godine bruto izloženost po klijentima u statusu neispunjenja obveza iznosila je 13.302 tisuće eura (2024.: 13.739 tisuća eura), a pripadajući kreditni gubitak iznosio je 8.527 tisuća eura (2024.: 9.213 tisuće eura).

17.2. Promjene po kreditnim gubicima

Promjene po kreditnim gubicima prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja	1.881	105	9.170	11.156	1.389	338	9.958	11.685
Utjecaj na RDG								
Neto kreditni gubici po zajmovima i predujmovima klijentima (bilješka 9)	77	6	681	764	134	(6)	1.063	1.191
Tečajne razlike		(45)		(45)	-	19	-	19
Bez utjecaja na RDG								
Otpis	(26)	(7)	(1.285)	(1.318)	334	(246)	(1.827)	(1.739)
Stanje 31. prosinca	1.932	59	8.566	10.557	1.857	105	9.194	11.156

Vezano za promjene po kreditnim gubicima, u nastavku je razrada istih po različitim vrstama kredita unutar kategorija Stanovništva i Pravnih osoba:

u tisućama eura

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja	1.857	86	9.213	11.156	1.389	347	9.949	11.685
Stanovništvo								
Stanje 1. siječnja	1.310	59	1.300	-	1.050	168	839	2.057
Prekoračenja po transakcijskim računima i kreditne kartice	(134)	(2)	36	(100)	31	(13)	9	27
Hipotekarni krediti	(41)	0	(17)	(58)	6	(8)	1	(1)
Stambeni krediti	10	2	7	19	12	-	(8)	4
Gotovinski krediti	411	37	78	526	184	(73)	427	538
Kreditni za poljoprivredu	(5)	(2)	18	11	(6)	(3)	20	11
Maržni krediti	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Lombardni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni za turizam	(4)	-	9	5	(2)	(3)	2	(3)
Ostali krediti	24	1	(5)	20	36	(9)	10	37
Stanje 31. prosinca	1.571	95	1.426	3.092	1.310	59	1.300	2.669
Pravne osobe								
Stanje 1. siječnja	547	27	7.913	8.487	339	179	9.110	9.628
Prekoračenja po transakcijskim računima i kreditne kartice	(41)	-	(10)	(51)	38	(7)	73	104
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	(44)	(44)	-	-	23	23
Sindicirani kredit	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)
Kreditni za obrtna sredstva	(48)	(7)	(278)	(333)	63	(9)	784	838
Kreditni za investicije	(53)	1	(525)	(577)	61	(23)	212	250
Kreditni za poljoprivredu	(8)	-	18	10	(3)	-	-	(3)
Lombardni krediti	(55)	-	-	(55)	55	(122)	-	(67)
Kredit za turizam	1	-	-	1	-	-	-	-
Ostali krediti	11	(11)	27	27	-	9	(2.289)	(2.280)
Stanje 31. prosinca	354	10	7.101	7.465	547	27	7.913	8.487
Stanje 31. prosinca	1.925	105	8.527	10.557	1.857	86	9.213	11.156

17.3. Promjene bruto kredita i kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika**17.3.1. Promjene bruto kredita po razinama kreditnog rizika**

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2024.	126.361	14.561	15.438	156.360
Iz Razine 1 u Razinu 2	(1.525)	1.525	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(853)	-	853	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	10.258	(10.258)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(977)	977	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	299	(299)	-
Novo odobreni krediti	45.255	-	-	45.255
Prestanak priznavanja imovine	(30.144)	(2.126)	(3.230)	(35.500)
31. prosinca 2024.	149.352	3.024	13.739	166.115
1. siječnja 2025.	149.352	3.024	13.739	166.115
Iz Razine 1 u Razinu 2	(1.523)	1.523	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(1.718)	-	1.718	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	393	(393)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(865)	865	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	530	(530)	-
Novo odobreni krediti	63.995	-	-	63.995
Prestanak priznavanja imovine	(34.706)	266	(2.490)	(36.930)
31. prosinca 2025.	175.793	4.085	13.302	193.180

Napomena: U gore navedene iznose nisu uključena potraživanja po kamatama.

17.3.2. Promjene kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika

u tisućama eura

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanovništvo								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	25	-	25	-	12	-	12
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	273	273	-	-	207	207
Iz Razine 2 u Razinu 1	(8)	-	-	(8)	(73)	-	-	(73)
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	109	109	-	-	135	135
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	(59)	-	(59)	-	(120)	-	(120)
Novo odobreni krediti	618	-	-	618	485	-	-	485
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	-337	65	509	237	188	125	(517)	(204)
Pravne osobe								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(8)	-	(8)	-	(4)	-	(4)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	10	10	-	-	68	68
Iz Razine 2 u Razinu 1	-	-	-	-	(90)	-	-	(90)
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	221	221	-	-	149	149
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	(10)	-	(10)	-	-	-	-
Novo odobreni krediti	228	-	-	228	(182)	-	-	(182)
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(430)	(7)	(435)	(872)	(195)	(18)	1.021	808
Tečajne razlike	-	-	(45)	845	-	-	19	19
Ukupno (utjecaj na RDG)	71	6	642	719	133	(5)	1.082	1.210

Tijekom 2025. godine Banka je prodala zajmova odobrenih pravnim osobama i stanovništvu u statusu neispunavanja ugovornih obveza u bruto iznosu od 1.065 tisuća eura (2024.: 516 tisuća eura).

18. ULAGANJA U NEKRETNINE

u tisućama eura

	2025.	2024.
Ulaganje u nekretnine	5.501	4.957
Ukupno	5.501	4.957

Ugovor sa najmprimcem sklopljen je na neodređeno vrijeme te zbog višegodišnjeg vrlo dobrog poslovnog odnosa te atraktivnosti same lokacije Banka ne očekuje da će u narednom periodu od 5 godina doći do raskida istoga. Sukladno važećem ugovoru Banka nema obvezu ulaganja u prostor te po toj osnovi nije bilo nikakvih troškova. Banka je u 2025. godini provela uvećanje vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti. Nekretnina je opterećena sudskim sporom koji onemogućava slobodno raspolaganje nekretninom u smislu prodaje.

Prikaz promjene fer vrijednosti:

u tisućama eura

Stanje 1. siječnja 2025.	4.957
Promjena fer vrijednosti	544
Stanje 31. prosinca 2025.	5.501

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1%:

u tisućama eura

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Ulaganje u nekretnine	(55)	55	(50)	50

18.1. Hijerarhija fer vrijednosti

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2025.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	5.501	5.501
Ukupno	-	-	5.501	5.501

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2024.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	4.957	4.957
Ukupno	-	-	4.957	4.957

Prikazuje u Razini 3 zbog korištenja procjeni i prosudbi neovisnog procjenitelja, a čija procjena vrijednosti se temelji na prihodovnoj metodi.

19. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

u tisućama eura

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala mater. imovina	Mater. imovina u pripremi	Pravo korištenja imovine	Ukupno mater. imovina	Software	Ostalo	Ukup. nemat. imov.	Sveukupno
Nabavna vrijednost										
Stanje 1. siječnja 2024.	1.439	393	1.678	8	1.042	4.560	3.793	391	4.184	8.744
Nove nabavke		12	154	1	3	170	376	99	475	645
Prijenos s konta u godini	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(12)	(12)	(18)
Rashodovanje i prodaja	-	(16)	(922)	-	-	(938)	(93)	(8)	(101)	(1.039)
Stanje 31. prosinca 2024.	1.439	389	910	3	1.045	3.786	4.076	470	4.546	8.332
Stanje 1. siječnja 2025.	1.439	389	910	3	1.045	3.786	4.076	470	4.546	8.332
Nove nabavke		25	15	21	28	89	793	13	806	895
Prijenos s konta u godini	-	-	-	(2)		(2)	-	(95)	(95)	(97)
Rashodovanje i prodaja	(187)	-	(117)	-	-	(304)	-	-	-	(304)
Stanje 31. prosinca 2025.	1.252	414	808	22	1.073	3.569	4.869	388	5.247	8.826
Ispravak vrijednosti										
Stanje 1. siječnja 2024.	1.141	363	1.433	-	730	3.667	3.007	257	3.264	6.931
Amortizacija za 2024. godinu	24	11	58	-	137	230	125	24	149	379
Rashodovanje i prodaja	-	(15)	(916)	-	-	(931)	(93)	2	(91)	(1.022)
Stanje 31. prosinca 2024.	1.165	359	575	-	867	2.966	3.039	283	3.322	6.288
Amortizacija za 2025. godinu	25	15	60	-	126	226	171	29	200	426
Rashodovanje i prodaja	(187)	-	(114)	-	-	(301)	-	-	-	(301)
Stanje 31. prosinca 2025.	1.003	373	521	-	993	2.890	3.209	313	3.522	6.412
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2024.	274	30	335	3	178	820	1.037	187	1.224	2.044
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2025.	249	40	287	22	80	678	1.659	76	1.735	2.413

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 117 tisuća eura (2024: 937 tisuće eura) te je prodala imovine nabavne vrijednosti u iznosu od 215 tisuća eura (2024.: 1 tisuću eura).

Na dan 31. prosinca 2025. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2024. godini.

Iznos nabavne vrijednosti imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2025. iznosi 3.250 tisuća eura (2024.: 1.095 tisuća eura).

20. PREUZETA IMOVINA

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

u tisućama eura

	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	1.180	713
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	412	525
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 10)	(6)	(7)
Smanjenje temeljem prodaje	(659)	(51)
Ukupno	927	1.180

U 2025. godini Banka je prodala 659 tisuću eura (2024.: 51 tisuću eura) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 244 tisuće eura (2024.: 94 tisuće eura).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1%:

u tisućama eura

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Preuzeta imovina	(9)	9	(12)	12

21. OSTALA IMOVINA

u tisućama eura

	2025.	2024.
Financijska imovina		
Potraživanja od kupaca	283	211
Potraživanja po naknadama i provizijama	253	256
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	1	2
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(96)	(90)
Nefinancijska imovina		
Potraživanja od države	-	2.297
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	546	546
Ostala potraživanja	1.091	548
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	63	73
Umanjenje za očekivane kreditne gubitke nefinancijske imovine	(762)	(1.044)
Ukupno	1.379	2.799

22. OBVEZE PREMA BANKAMA*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Depoziti po viđenju		
- euri	15	371
- devize	-	13
Ukupno depoziti po viđenju	384	384
Oročeni depoziti		
Euro	2.600	-
Ukupno oročeni depoziti	2.600	-
Obračunata kamata	20	-
Ukupno	2.635	384

23. DEPOZITI PO VIĐENJU*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- euro	52.528	48.079
- devize	3.694	3.638
Ukupno stanovništvo	56.222	51.717
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- euro	54.719	68.269
- devize	1.311	548
Ukupno trgovačka društva	56.030	68.817
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- devize	199	148
Ukupno financijske institucije	199	148
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- euro	7.017	7.885
- devize	40	43
Ukupno državne i ostale institucije	7.057	7.928
Ograničeni depoziti		
- euro	1.647	3.667
Ukupno ograničeni depoziti	1.647	3.667
Depoziti stranih osoba		
- euro	5.127	3.343
- devize	970	1.012
Ukupno strane osobe	6.097	4.355
Ukupno	127.252	136.632

24. OROČENI DEPOZITI*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Depoziti stanovništvo		
- euro	70.932	83.246
- devize	2.039	2.321
Ukupno stanovništvo	72.971	85.567
Depoziti trgovačka društva		
- euro	18.451	13.245
- devize	3701	
Ukupno trgovačka društva	22.152	13.245
Depoziti države i ostalih institucija		
euro	493	433
Ukupno država i ostale institucije	493	433
Depoziti stranih osoba		
- euro	5.807	6.393
- devize	30	30
Ukupno strane osobe	5.837	6.423
Obračunata kamata	672	694
Ukupno	102.125	106.362

25. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA*u tisućama eura*

	2025.	2024.
Hrvatska narodna banka	-	18.581
Domaće banke	965	1.021
Obračunata kamata	-	210
Ukupno	965	19.812

26. OSTALE OBVEZE I OBVEZE ZA NAJAM

u tisućama eura

	2025.	2024.
Financijske obveze		
Obveze prema dobavljačima	243	265
Obveze za naknade i provizije	36	21
Ostale obveze	491	39
Nefinancijske obveze		
Obveze prema zaposlenima	476	414
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	208	219
Ostale obveze	1.278	1.377
Ukupno	2.732	2.335

Obveze za najam prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	2025.	2024.
Obveze za najam		
- kratkoročne	63	126
- dugoročne	21	59
Ukupno	84	185

Obveze iz financijskih instrumenata odnose se na depozite banaka i klijenata i ostale posudbe.

u tisućama eura

	Obveze iz financijskih instrumenata	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
Stanje 1. siječnja 2024.	(18.842)	(321)	(19.163)	10.462	(8.701)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima		(3)	(3)		(3)
Novčani tok	(970)	139	(831)	2.558	1.726
Stanje 31. prosinca 2024.	(19.812)	(185)	(19.997)	13.020	(6.978)
Stanje 1. siječnja 2025.	(19.812)	(185)	(19.997)	13.020	(6.977)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima		(29)	(29)		(29)
Novčani tok	18.847	130	18.977	1.916	20.893
Stanje 31. prosinca 2025.	(965)	(84)	(1.049)	14.936	13.887

27. REZERVIRANJA

u tisućama eura

	2025.	2024.
Rezerviranja za sudske sporove	1.525	504
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	216	464
Obračunate obveze za neiskorištene godišnje odmore, otpremnine i nagrade	59	44
Ostala rezerviranja	142	147
Ukupno	1.942	1.159

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	1.159	1.185
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 10)	(66)	(47)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 10)	1.094	280
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 10)	(248)	(10)
Trošak rezerviranja za nagrade zaposlenicima i neiskorištene godišnje odmore (bilješka 8)	45	29
Promjene na ostalim rezerviranjima	(6)	77
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(6)	(333)
Promjene po isplaćenim troškovima za otpremnine	(30)	(22)
Stanje 31. prosinca	1.942	1.159

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2025. isplaćen je iznos od 6 tisuća eura na teret rezerviranja (2024.: 333 tisuća eura). Ukupan iznos sudskih sporova protiv Banke na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 1.525 tisuća eura (2024.: 504 tisuća eura).

Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 10).

28. KAPITAL

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine je Hrvatska agencija za osiguranje depozita, koja je u vlasništvu Republike Hrvatske, pa je krajnji vlasnik Banke Republika Hrvatska.

Dionički kapital iznosi 62.990,24 tisuća eura (2024.: 62.990,24 tisuća eura).

29. IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI

u tisućama eura

31.12.2025.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije	13.764	646	-	14.410
Revolving krediti	10.071	77	1	10.149
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	11.724	396	-	12.120
Ukupno	35.559	1.119	1	36.679

u tisućama eura

31.12.2024.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije	14.726	14	79	14.819
Revolving krediti	8.855	56	2	8.913
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10.026	-	-	10.026
Ukupno	33.607	70	81	33.758

Stavka Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke odnosi se na obveze s osnove isplate odobrenih a neiskorištenih iznosa okvira koje klijenti mogu koristiti u obliku raznih vrsta proizvoda (kredit, garancija, akreditiv).

30. SUDSKI SPOROVI

Banka trenutno vodi 40 sudskih sporova u kojima je Banka tužena.

Banka u skladu s internim aktom i zakonskim propisima za sporove za koje postoji rizik gubitka procjenjuje mogući odljev novčanih sredstava te procjenjuje i formira pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2025. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 1.525 tisuća eura (2024. godine 504 tisuća eura).

31. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

u tisućama eura

	2025.	2024.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 12)	10.964	6.391
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 14)	3.975	6.641
Ukupno	14.939	13.032
Očekivani kreditni gubici (bilješka 12)	(3)	(2)
Ukupno	14.936	13.030

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (HAOD). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji. Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave i Nadzornog odbora, direktori Sektora i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31. prosinca 2025. u ključno poslovođstvo uključeno je 19 zaposlenika (2024.: 19 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine te 31. prosinca 2024. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

u tisućama eura

2025.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
HAOD (jedini dioničar)	-	165	1	-
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	17	275	2	687
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	129
Dugoročno (kreditni, oročeni depoziti i ostalo)	189	30	7	4
Država u užem i širem smislu	76.830	23.071	2.866	413
Ukupno	77.036	23.541	2.876	1.233

u tisućama eura

2024.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
HAOD (jedini dioničar)	1	234	1	-
Ključno posloводство				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	9	80	2	643
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	121
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	175	194	7	1
Država u užem i širem smislu	75.130	25.163	3.550	323
Ukupno	75.315	25.671	3.560	1.088

Ključno rukovodstvo

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja komitentima uključeno je 206 tisuća eura (2024.: 183 tisuća eura) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom posloводstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 8 tisuća eura (2024.: 7 tisuća eura) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog posloводства koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,70%-4,65% (2024.: od 3,55%-4,51%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 30 tisuća eura oročenih depozita ključnog posloводства (2024.: 194 tisuće eura). Po toj osnovi Banka je tijekom 2025. godine platila kamatu u iznosu od 4 tisuće eura (2024.: 1 tisuća eura), uz godišnje kamatne stope od 1,50% - 2,30% (2024.: 0,15% - 3,05%).

Troškovi nadzornog odbora u 2025. godini iznosili su 74 tisuće eura (2024.: 77 tisuća eura).

Država u užem i širem smislu

Transakcije prema državi u užem i širem smislu sastoji se od transakcija prema:

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Državnim nefinancijskim poduzećima
- Državnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Državnim financijskim pomoćnim institucijama
- Ostalim državnim monetarnim financijskim institucijama
- Ostalim državnim financijskim posrednicima.

Najznačajnija potraživanje od države u užem i širem smislu su sljedeća:

Na dan 31. prosinca 2025. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 40.324 tisuća eura (2024.: 41.249 tisuća eura) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Tijekom 2024. godine potraživanja od društva HŽ Cargo preuzelo je Ministarstvo financija RH. Potraživanja od društva Borovo d.d. iznose 6.959 tisuća eura (2024.: 6.283 tisuće eura). Potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 759 tisuća eura (2024.: 0,4 tisuća eura).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 16.696 tisuća eura (2024.: 18.871 tisuća eura), s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 4.911 tisuća eura (2024.: 3.247 tisuća eura), te s osnove potraživanja preuzetog od HŽ Carga u iznosu od 772 tisuća eura (2024.: 2.096 tisuća eura).

Ograničeni depozit Ministarstva financija isknjižen je u 2025. godini (2024.: 2.000 tisuća eura).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31. prosinca 2025. ima 3 tisuće eura (2024.: 3 tisuće eura).

Dioničar Banke Hrvatska agencija za osiguranje depozita na transakcijskom računu na dan 31. prosinca 2025. ima 165 tisuća eura (2024.: 234 tisuća eura).

Banka na dan 31. prosinca 2025. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 963 tisuća eura (stanje na dan 31. prosinca 2024. iznosi 1.019 tisuća eura).

Sve gore navedene značajne transakcije povezane s državom i državnim poduzećima sklopljene su po tržišnim principima.

Najznačajniji prihodi i rashodi od države u užem i širem smislu su sljedeći:

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2025. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2025. godini iznose 1.618 tisuća eura (2024.: 2.165 tisuća eura)
- prihodi od Ministarstva financija za preuzeti kredit HŽ Carga u 2025. godini iznose 69 tisuća eura (2024.: 115 tisuća eura)
- prihodi po vrijednosnim papirima RH-a iznose 546 tisuće eura (2024.: 737 tisuća eura).

Troškovi priznati u računu dobiti i gubitka koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2025. godini u iznosu 29 tisuća eura (2024.: 34 tisuća eura)
- u 2025. godini troškovi prema HAOD-u koji se odnose prvenstveno na troškove za osiguranje štednih uloga su iznosili 112 tisuća eura (2024.: 0 tisuća eura).

Izvanbilančne potencijalne obveze prema ključnom poslovdstvu te državi u užem i širem smislu:

u tisućama eura

31.12.2025.	Ključno poslovdstvo	Država u užem i širem smislu
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	47	1.360

u tisućama eura

31.12.2024.	Ključno poslovdstvo	Država u užem i širem smislu
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	39	1.297

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Borovo d.d. u iznosu od 398 tisuća eura (2024.: Borovo d.d. u iznosu od 385 tisuća eura). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na bruto principu (prije umanjena za kreditne gubitke).

33. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Detalji o izloženosti Banke rizicima te metode koje Uprava koristi za kontrolu rizika, opisani su u nastavku. Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. Tržišni rizik uključuje pozicijski rizik i valutni rizik.

33.1. Kreditni rizik

U svom poslovanju Banka je kontinuirano izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire. Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u Odjelu upravljanja rizicima koji redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar sljedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana,
- analiza kreditnog portfelja,
- postupanje s problematičnim plasmanima,
- sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika,
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Posebno važan proces odnosi se na uspostavu prikladnih međuodnosa između pojedinih vrsta navedenih procesa, kako bi se izbjegla njihova neusklađenost i preklapanje, a u cilju uspostave potrebnih razgraničenja u ovlastima i odgovornostima za iste.

Organizacijske odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom raspodijeljene su unutar struktura odgovornosti prodaje i pozadinskih poslova/ustrojstvenih jedinica/funkcionalnosti, između kontrolnih i upravljačkih funkcija odnosno podrške poslovanju te su dodatno pozicionirane za sve segmente upravljanja kreditnim rizikom, uključujući:

- Identifikaciju rizika (utvrđivanje rizika),
- Mjerenje i procjenu rizika,
- Upravljanje (ovladavanje) rizicima,
- Kontrolu rizika i izvješćivanje o rizicima.

Poslovi analize kredita, organizacijski su smješteni unutar Odjela kreditne analize koji po svom djelokrugu aktivnosti direktno utječe na upravljanje kreditnim rizikom primarno tijekom izrade analiza i mišljenja o prihvatljivosti kreditnog rizika za Banku, što obuhvaća slijedeće procese:

- Davanje mišljenja o novim kreditnim plasmanima,
- Davanje mišljenja o prijedlozima izmjena uvjeta već postojećih plasmana,
- Analiza prihvatljivosti prijedloga obnove i restrukturiranja već postojećih plasmana,
- Periodična revizija svih postojećih plasmana.

Obavljajući poslove analize plasmana koji spadaju u područje upravljanja kreditnim rizikom Odjel kreditne analize procjenjuje i prihvatljivosti kreditnog rizika po pojedinom plasmanu, sukladno standardima i mjerilima najbolje bankarske prakse, odnosno primjeni važeće (eksterne i interne) normativne regulative. O svojim stavovima/načelima procjene prihvatljivosti kreditnog rizika izvješćuje pojedinačne osobe i tijela nadležne za donošenje odluka o odobrenju plasmana.

U okviru poslova i djelokruga odgovornosti Odjela kreditne analize nalaze se i poslovi kontrole kreditnog portfelja kojim se osigurava, u suradnji s ostalim ustrojstvenim jedinicama banke, pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata. Ciljevi ovakvog pristupa svode se na kompleksno upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, usmjereno na smanjivanje troškova kreditnog rizika, kao i na unaprjeđivanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

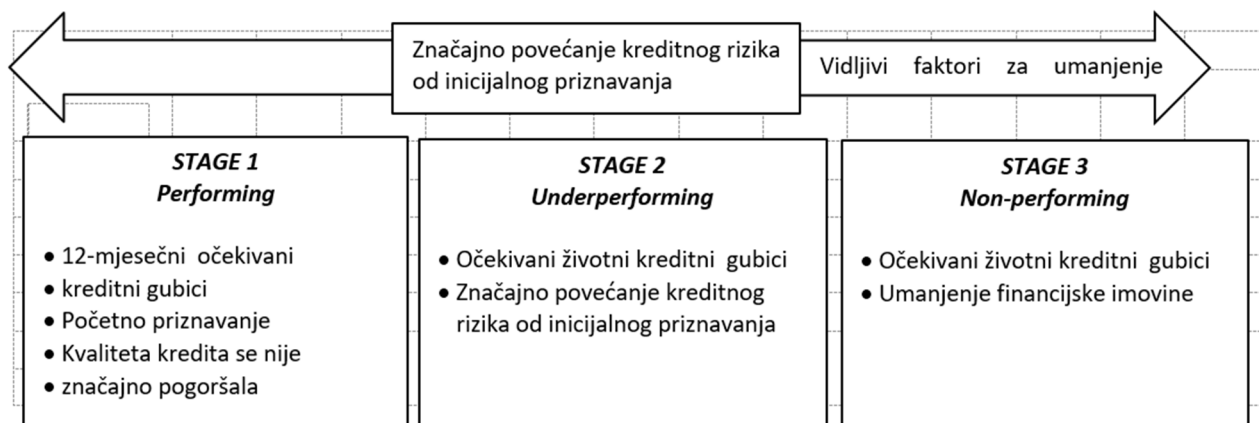
Kontrola kreditnog rizika temelji se na individualnom pristupu procjene kreditnog rizika prema pojedinom klijentu, uključujući poslove identifikacije potencijalno rizičnih klijenata, analize i klasifikacije potencijalno rizičnih klijenata.

Posebna se pozornost posvećuje upravljanju izloženostima prema povezanim osobama, na osnovi važeće organizacijsko normativne i operativne regulative, kao i svim ostalim aspektima izloženosti kreditnom riziku, definiranim Zakonom o kreditnim institucijama kao i podzakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

33.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom

Očekivani kreditni gubitci izračunavaju se kao umnožak PD (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Razina (Stage) 2 ugovori). S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Razina (Stage) 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

Povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja



Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja Banka na temelju povijesnog iskustva uzima u obzir kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. U svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (prelazak iz Razine (Stage) 1 u Razinu (Stage) 2):

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator,
- Dužnik ima monitoring status Watch I i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana,
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana.

Uz procjenu rizika neispunjenja obveza Banka definira i status neispunjenja obveza. Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (Razina (Stage) 3) nastao kada je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema njoj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala,
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana,
- dužnik ima monitoring status Watch II ili Exit.

Iznimno od navedenog, Banka za izloženosti iz kategorije izloženosti prema stanovništvu status neispunjavanja obveza procjenjuje na razini pojedinog proizvoda te ukoliko ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjenja obveza i bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti u statusu neispunjenja izloženosti čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, smatra se da je nastupio status neispunjavanja obveza za sve bilančne i izvan bilančne izloženosti po svim proizvodima tog dužnika.

Prilikom definiranja nastanka statusa neispunjenja obveza Banka se koristi objektivnim dokazima o djelomičnoj ili potpunoj nenaplativosti plasmana.

Pod objektivnim dokazom o djelomičnoj nadoknadivosti plasmana smatra se sljedeće:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika,
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredbi ugovora,
- ako Banka izvrši plaćanje po danim jamstvima i garancijama, a dužnik ne podmiri obvezu u roku 90 dana;
- ako novčani tokovi iz poslovanja i sekundarnih izvora (instrumenti osiguranja) nisu dostatni za podmirivanje ugovorenih obveza uzevši u obzir i urednost u podmirivanju (dane kašnjenja),
- ako dužnik zahtijeva restrukturiranje izloženosti, otpise obveza i ostale radnje koje imaju za posljedicu smanjenje prvobitnih obveza klijenta.

Pod objektivnim dokazom o potpunoj nenaplativosti/gubitku smatra se:

- stečaj, likvidacija ili prestanak poslovanja iz drugih razloga, a da istodobno Banka nema priznatih razlučnih i/ili izlučnih prava na imovini dužnika ili drugih instrumenata osiguranja te se procjenjuje da Banka ne može očekivati naplatu dijela svojih potraživanja zbog nedostatne imovine dužnika i/ili redosljeda prvenstva naplate u stečajnom postupku,
- ako dužnik kasni kontinuirano sa plaćanjem više od 365 dana, a Banka ne raspolaže adekvatnim instrumentima osiguranja,
- ako je plasman predmet sudskog spora za koji se osnovano pretpostavlja da bi ga Banka mogla izgubiti u cijelosti.

Za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika osim kvantitativnih pokazatelja Banka provodi proces praćenja (monitoring) plasmana i sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika u svrhu pravodobne identifikacije klijenata kod kojih je prisutan povećan rizik te u svrhu uspostave adekvatnog praćenja plasmana/klijenata kod već utvrđenog povećanog stupnja rizičnosti, sve u cilju izbjegavanja i/ili umanjavanja potencijalnih gubitaka po plasmanima.

Za portfelj plasmana/klijenata utvrđeni su sljedeći monitoring statusi (rizične zone):

- STANDARD - uredna izloženost - prati se svakih 12 mjeseci, s iznimkom plasmana koji su vezani uz poslove financijskih tržišta za koje se izloženost prati svaka 3 mjeseca,
- WATCH I – potencijalno problematična izloženost ili izloženost koja uslijed iznosa izloženosti zahtijeva pojačano praćenje) - prati se unutar godine dana, svaka 3 mjeseca,
- WATCH II – problematična izloženost djelomično ili potpuno neprihodujućih plasmana s mogućnošću naplate ili izloženost koja zahtijeva pojačano praćenje) - prati se unutar godine dana, svaka 3 mjeseca,
- EXIT - problematična izloženost gdje Banka izlazi iz poslovnog odnosa s klijentom – izloženost se prati svaka 3 mjeseca,
- NIJE POTREBAN MONITORING - izloženost za koju se dodjeljuje poseban monitoring status odnosno izloženost ne ulazi u daljnje praćenje.

Dodatno, u svrhu definiranja UTP kriterija (vjerojatnost da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze) vezano uz ESG rizike, Banka pored kontinuiranih analiza provoditi i potrebne analize u dijelu ESG rizika, a koje će ukazati da li postoji potreba uvođenja novih UTP kriterija.

Banka pri klasifikaciji izloženosti/dužnika uzima u obzir kvalitativne i kvantitativne podatke o okolišnim rizicima. Banka u sklopu navedenog procesa uključuje rezultate analiza povijesnih ulazaka u default i njihove povezanosti sa okolišnim rizicima. Ukoliko se utvrdi da su okolišni rizici uzrokovali ulazak u default određenih djelatnosti, prilikom klasifikacije će se istima pristupiti sa povećanom pažnjom i po potrebi dodati lošiji monitoring status.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- PD - vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza,
- LGD - gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza,

- EAD - izloženost u trenutku neispunjavanja obveza.

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Razini (*Stage*) 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-om i EAD-om.

Očekivani kreditni gubici za cijeli vijek trajanja računaju se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-om i EAD-om i diskontira na izvještajni datum.

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) odnosno vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza.

Osnova za procjenu *lifetime* PD-a je empirijska stopa neispunjavanja obveza. Empirijske stope *defaulta* i stoga procijenjeni *lifetime* PD-ovi izračunavaju se na razini segmenta:

- Velika trgovačka društva
- Mala i srednja poduzeća
- Stanovništvo
- Javni sektor
- Financijske institucije
- Prekoračenje po tekućim računima stanovništva

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) Banka izračunava:

- Za proizvode koji imaju novčani tok (hipoteke, dugoročni zajmovi, zajmovi za investicije, obveznice...) EAD se računa na temelju novčanih tokova dobivenih iz otplatnih planova.

Za ostale proizvode koji nemaju novčani tok primjenjuje se CCF faktor 1.

33.1.2. Mjerenje kreditnog rizika

Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)

Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja izrađene prema svim skupinama klijenata. Plasmani i potencijalne obveze raspoređuju se u dvije osnovne skupine:

1.1. potpuno nadoknadivi plasmani – plasmani za koje se procjenjuje da će biti u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađene. Banka navedene plasmane raspoređuje u slijedeće podskupine:

- Razina (*Stage*) 1; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- Razina (*Stage*) 2; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

1.2. djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi plasmani (Razina (*Stage*) 3) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknativ.

Upravljanje kreditnim rizikom po osnovi pogoršanja kreditnog rizika (*workout* ili „neprihodujući” odnosno „loši” plasmani) obavlja se unutar posebne organizacijske jedinice zadužene za praćenje i prevenciju nastanka te naplatu takvih potraživanja (Odjel upravljanja rizičnim plasmanima) kako za pravne tako i za fizičke osobe. Ovim se poslovima primarno nastoje ostvariti pozitivni učinci provedbe raznih oblika financijske konsolidacije poslovanja klijenata, kroz različite oblike prolongata, obnove ili restrukturiranja plasmana, odnosno primjenom neke od mjera za olakšanje otplate kod fizičkih osoba, a sve u cilju njihovog oporavka i ostvarenja maksimalno moguće razine naplate potraživanja odnosno poboljšanja kreditno-garantnog portfelja Banke

kao i slučajeve potpunog ili djelomičnog stabiliziranja poslovanja klijenata uz pomoć poduzetih mjera konsolidacije, što omogućuje povratak takvih plasmana u „prihodujuće“.

Odjel upravljanja rizicima i Odjel upravljanja rizičnim plasmanima procjenjuju buduće novčane tijekove po neprihodujućim kreditima na osnovu kojih se određuju rezervacije za umanjenja vrijednosti. Takva se procjena priprema za sve plasmane kojima se upravlja.

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 za prihodujuće plasmane Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za plasmane svrstane u Razina (Stage) 1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za plasmane svrstane u Razinu (Stage) 2.

Banka provodi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje njihove vrijednosti i to:

a) na pojedinačnoj osnovi, za Razinu (Stage) 3 plasmane koji pripadaju "portfelju velikih kredita"

b) na skupnoj osnovi, za Razinu (Stage) 1 i 2 plasmane koji pripadaju „portfelju velikih kredita“, "portfelj malih kredita" i minuse po tekućim računima.

Portfelj malih kredita čini ukupnu izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja nije pojedinačno značajna, odnosno nikada u povijesti izloženosti u Banci nije prešla iznos od 33.180 EUR. Pritom se u ukupni iznos izloženosti uračunavaju sve aktivne bilančne i izvanbilančne stavke koje su predmet klasifikacije u stupnjeve rizičnosti (razine (Stageve)).

Portfelj velikih kredita (Razina (Stage) 1 i 2 – nije pojedinačno značajna izloženost, Razina (Stage) 3 – pojedinačno značajna izloženost) čini ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja ima povijest prelazaka iznosa izloženosti u Banci od 33.180 EUR.

Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi jest odvojena procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanog kreditnog gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvanbilančnu obvezu koju je Banka dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvanbilančnih obveza koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti.

Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi jest zajednička procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanih kreditnih gubitaka kod grupa sličnih obilježja kreditnog rizika odnosno izvanbilančnih obveza, a obavlja se u sljedećim slučajevima:

- pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za plasmane koji pripadaju Razini (Stage) 1 i 2 portfelju velikih kredita, portfelju malih kredita i minusima po tekućim računima.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika.

33.1.3. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

(a) Instrumenti osiguranja

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja. Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje finansijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti, posebno za svaku od specifičnih kategorija instrumenata osiguranja. Također su utvrđeni i konkretni modaliteti kreditne zaštite namijenjene smanjivanju odnosno ublažavanju kreditnih rizika.

Najznačajnije vrste instrumenata osiguranja za zajmove i potraživanja su kako slijedi:

- Hipoteka nad nekretninama,
- Zalog poslovne/materijalne imovine,
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri,
- Police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja sa otkupnom vrijednošću i ostali instrumenti čija se kvaliteta na temelju dokaza može izjednačiti s kvalitetom ostalih naprijed navedenih instrumenata.

Dugoročna financijska sredstva, krediti društvima i fizičkim osobama u pravilu su osigurana primjerenim instrumentima osiguranja.

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjnja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove. Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospijea kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

33.1.4. Politike umanjnja vrijednosti i rezerviranja

Iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke u portfelju klijenata koji se prate na pojedinačnoj osnovi utvrđuju se dinamičkim pristupom, na osnovi izračuna nadoknadive vrijednosti plasmana, koja se računa kao neto sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih efektivnom kamatnom stopom plasmana u trenutku kada je isti ocijenjen kao „neprihodujući“ (za kredite odobrene uz fiksnu stopu to je originalna efektivna stopa izračunata prilikom odobrenja).

Instrumentima osiguranja za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

- zalog na stambenim nekretninama.
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

Diskontiranje na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova računa se pojedinačno za sve dugoročne plasmane iz portfelja velikih kredita kod kojih je identificiran gubitak vrijednosti i procjenjuje se da im buduću novčani tijek iz poslovnih aktivnosti i novčani tijek iz instrumenata osiguranja neće biti dostatan.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju velikih kredita raspoređuju se u sljedeće razine:

1) u Razinu (*Stage*) 1 i Razinu (*Stage*) 2 raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:

- da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni buduću novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospijea,
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.

- Banka je propisala sljedeće indikatore za utvrđivanje povećanoga kreditnog rizika dužnika te klasifikaciju istog u Razinu (*Stage*) 2:
 - Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti koje su duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
 - Dužnik ima monitoring status Watch ili Exit i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
 - Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;

2) u Razinu (*Stage*) 3 raspoređuju se djelomično nadoknadivi plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te potpuno nenadoknadivi plasmani odnosno potraživanja nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci.

Za ostatak neprihodujućih plasmana koji su klasificirani u portfelj malih kredita (izloženost manja od 33.180 eura) i minuse po tekućim računima rezervacije za umanjenja vrijednosti računaju se temeljem kriterija urednosti.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju malih kredita i minusi po tekućim računima raspoređuju se u sljedeće razine rizičnosti:

1) U Razinu (*Stage*) 1 i 2 raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u navedene razine moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
- cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.

2) Plasmane u Razini (*Stage*) 3 je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja s time da 100% nenaplative plasmane čine plasmani čije je kašnjenje preko 365 dana

33.1.5. Dužnički vrijednosni papiri

Banka u pravilu plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u visokovrijedne državne dužničke vrijednosne papire. Portfelj dužničkih vrijednosnih papira Banka mjeri po amortiziranom trošku.

33.1.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2025.

u tisućama eura

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivre da i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	117	1.686	578	1.129	4	77	3.591
31-60 dana	19	692	21	51	-	5	788
61-90 dana	14	302	-	15	-	61	392
iznad 90 dana	502	8.020	157	464	-	816	9.959
Nedospjelo	59.836	36.934	8.161	7.479	7.922	58.118	178.450
Ukupno	60.488	47.634	8.917	9.138	7.926	59.077	193.180

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2024.

u tisućama eura

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	70	346	166	55	-	3	640
31-60 dana	17	34	-	13	-	118	182
61-90 dana	42	654	504	881	5	79	2.165
iznad 90 dana	604	8.893	104	521	-	924	11.046
Nedospjelo	45.190	28.947	8.459	6.421	8.391	54.674	152.082
Ukupno	45.923	38.874	9.233	7.891	8.396	55.798	166.115

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2025.

u tisućama eura

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	58.221	36.726	7.735	7.612	7.537	57.842	175.673
Dospjelo	25	2.501	571	1.031	2	75	4.205
Ukupno	58.246	39.227	8.306	8.643	7.539	57.917	179.878

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2024.

u tisućama eura

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	44.241	28.399	8.286	6.400	8.350	54.506	150.182
Dospjelo	26	585	570	926	4	83	2.194
Ukupno	44.267	28.984	8.856	7.326	8.354	54.589	152.376

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u Razinu (*Stage*) 1 i 2 a odnose se na zajmove i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjeње vrijednosti.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na sindicirani kredit koji je u 2025. godini iznosio 40.711 tisuća eura (2024.: 41.249 tisuća eura), zatim na lombardne kredite u iznosu od 6.557 tisuća eura (2024.: 6.574 tisuća eura), te na otkupe potraživanja (faktoring) u iznosu od 7.075 tisuća eura (2024.: 1.825 tisuća eura). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

33.1.7. Zajmovi umanjene vrijednosti**Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2025.***u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	1.616	208	426	65	385	272	2.972
Dospjelo	635	8.089	223	491	2	890	10.330
Ukupno	2.251	8.297	649	556	387	1.162	13.302
Kreditni gubici	1.123	6.339	136	357	8	564	8.527

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2024.*u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	949	548	173	20	41	170	1.901
Dospjelo	708	9.341	203	544	1	1.041	11.838
Ukupno	1.657	9.889	376	564	42	1.211	13.739
Kreditni gubici	1.045	7.148	92	331	1	596	9.213

U stavci Ostalo na kredite prema klijentima u predstečaju odnosi se iznos od 333 tisuća eura (2024.: 86 tisuća eura), a na kredite utuženih klijenata iznos od 430 tisuća eura (2024.: 92 tisuća eura). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

33.1.8. Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima**Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2025.***u tisućama eura*

Djelatnosti	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Građevinarstvo	58.831	58.221	610	554	0,94%
Sektor izvan NKD-a fizičke osobe	74.993	72.125	2.868	2.811	3,75%
Prerađivačka industrija	23.069	17.052	6.017	4.583	19,87%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	25.255	24.816	439	478	1,89%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	14.872	14.271	601	582	3,91%
Prijevoz, skladištenje i veze	6.664	6.377	287	95	1,43%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	9.399	9.251	148	121	1,29%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	4.140	3.760	380	427	10,31%
Hoteli i restorani	4.132	2.468	1.664	1009	24,42%
Financijsko posredovanje	2.307	2.044	263	189	8,19%
Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje	4.547	4.546	1	2	0,04%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	349	349	-	5	1,43%
Obrazovanje	308	308	-	2	0,65%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	171	146	25	3	1,75%
Rudarstvo i vađenje ruda	50	50	-	1	2,00%
UKUPNO	772	772	-	-	0,00%

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2024.*u tisućama eura*

Djelatnosti	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Građevinarstvo	57.729	57.134	595	683	1,18%
Sektor izvan NKD-a fizičke osobe	62.765	60.873	1.892	2.528	4,03%
Prerađivačka industrija	21.596	14.374	7.222	5.094	23,59%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	20.110	19.257	853	797	3,96%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	12.194	11.359	835	752	6,17%
Prijevoz, skladištenje i veze	9.409	9.313	96	114	1,21%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	6.208	6.033	175	157	2,53%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	3.578	3.193	385	388	10,84%
Hoteli i restorani	3.106	1.648	1.458	940	30,26%
Financijsko posredovanje	1.412	1.103	309	216	15,30%
Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje	840	839	1	25	2,98%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	394	394	-	8	2,03%
Obrazovanje	293	293	-	5	1,71%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	169	169	-	3	1,78%
Rudarstvo i vađenje ruda	70	70	-	2	2,86%
UKUPNO	199.873	186.052	13.821	11.712	5,86%

33.1.9. Zajmovi i predujmovi klijentima rizične skupine B i C za koja su izvršena rezerviranja

u tisućama eura

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31. prosinca 2025.			
Ukupni iznos izloženosti	3.617	9.685	13.302
Rezerviranja	1.425	7.102	8.527
Ukupna neto izloženost	2.192	2.583	4.775
Alocirana vrijednost kolaterala	1.121	3.825	4.946
% pokrivenosti kolateralom	51,14%	148,08%	103,58%

u tisućama eura,,

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31. prosinca 2024.			
Ukupni iznos izloženosti	2.375	11.363	13.738
Rezerviranja	1.300	7.913	9.213
Ukupna neto izloženost	1.075	3.450	4.525
Alocirana vrijednost kolaterala	437	4.405	4.842
% pokrivenosti kolateralom	40,65%	127,68%	107,01%

33.1.10. Analiza osjetljivosti kreditnog rizika

U sklopu analize osjetljivosti na makroekonomske faktore vezano za rezervacije za kreditni rizik Banka analizira utjecaje makroekonomskih pokazatelja i parametara na buduće poslovanje kroz porast udjela plasmana Razine (Stage) 3, „lošu“ migraciju NPL-ova i sl.

Kao osnovu za formiranje stres testnog scenarija Banka koristi hipotetski stresni scenarij iz dokumenta Financijska stabilnost objavljenog od strane HNB-a (lipanj 2025). U navedenom scenariju se očekuje pogoršavanje kvalitete kredita i sveukupni bi NPL mogao porasti na 6,2% do kraja 2027.

Na tom temelju, Banka koristi sljedeće parametre i pokazatelje pri testiranju otpornosti na stres:

- Povećanje udjela plasmana Razina (Stage) 3 u ukupnim plasmanima za 62,5%,
- Raspoređivanje novih *defaulta* na način da je 55% plasmana raspoređeno u podskupine čiji bi ECL iznosio do maksimalno 30% vrijednosti plasmana, a preostalih 45% *novo-defaultiranih* plasmana raspoređeno je u podskupine čiji bi ECL iznosio između 30% i 70% vrijednosti plasmana,
- Prijelaz postojećih *defaultiranih* plasmana iz manje rizičnih podskupina u više rizične podskupine (po 5% unutar svake podskupine).

Rezultat primijenjenog testa prema zadnjem testiranju bio bi pad regulatornog kapitala Banke za 9%.

33.1.11. Kreditna kvaliteta financijske imovine

U nastavku je prikazana kreditna kvaliteta financijske imovine prema eksternim rejtingima agencijama:

u tisućama eura

	Rejting agencija	31. prosinca 2025.	31. prosinca 2024.
Novčana sredstva		10.961	6.389
A1	Moody's	5.224	-
A3	Moody's	-	5.595
Baa1	Moody's	3.457	-
Baa3	Moody's	1	-
BBB+	Moody's	-	17
A-	Fitch	1.642	608
BBB+	Fitch	-	129
bez rejtinga	-	637	40
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		24.682	81.152
A3	Moody's	24.682	81.152
Plasmani bankama		3.975	6.641
Aaa	Moody's	1.724	1.060
A1	Moody's	22	33
A3	Moody's	54	2
BBB+	Moody's	-	3.499
Baa1	Moody's	913	112
A-	Fitch	1.259	1.878
BBB+	Fitch	-	47
bez rejtinga	-	3	10
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD		26	26
bez rejtinga	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku		29.767	29.816
Aaa	Moody's	2.184	4.633
Aa3	Moody's	5.950	3.037
A3	Moody's	21.599	22.113
bez rejtinga	-	34	33
Zajmovi i predujmovi klijentima		182.623	154.959
bez rejtinga	-	182.623	154.959
Ostala financijska imovina		441	379
Bez rejtinga	-	441	379

33.1.12. Koncentracijski rizik

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika sukladno Kreditnoj politici gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja. Koncentracija se utvrđuje na razini izloženosti pojedinog dužnika (na razini grupe povezanih osoba) te također po izloženosti određene djelatnosti u odnosu na ukupnu izloženost Banke.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog klijenta, odnosno skupinu klijenata, te na zemljopisne i gospodarske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema proizvodima, gospodarskim sektorima i zemlji odobrava Uprava Banke.

33.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze po dospijeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospijećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Služba riznice, Odjel upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: ALCO odbor), dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke.

Dopušteno prekoračenje pokazatelja likvidnosti kao i strategija koja definira razloge dopuštanja prekoračenja, dokumentira se zapisnikom sa sjednice ALCO Odbora.

U trenutku eskalacije prekoračenja regulatornih limita (tamo gdje je primjenjivo) Odjel upravljanja rizicima po saznanju odmah obavještava Upravu Banke, Odbor za rizike, Nadzorni odbor te HNB, a ukoliko su prekoračeni interni limiti ili su dosegnuti indikatori ranog upozorenja obavještava se Uprava Banke te LICO/ALCO odbor. Na relevantnoj sjednici LICO/ALCO odbora donosi se strategija svođenja limita u prihvatljive omjere.

Odjel upravljanja rizicima kontrolira limite u sklopu mjesečnog izvještaja, te o prekoračenjima limita izvještava na sjednicama ALCO Odbora.

Izvori financiranja Banke su depoziti i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama. 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. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u eurima te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova. Banka izrađuje dnevne, tjedne, mjesečne i godišnje planove likvidnosti na osnovu kojih procjenjuje tekuće i buduće odljeve i priljeve.

Pokazatelje i indikatore koji su vezani uz eventualnu krizu likvidnosti Banke i opću krizu likvidnosti bankarskog sustava prati Odjel upravljanja rizicima i Služba riznice, utvrđuje ih Odjel upravljanja rizicima i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i/ili Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Na izvještajni datum 31.12.2025 Banka ispunjava sve regulatorne zahtjeve u dijelu rizika likvidnosti mjereno temeljem pokazatelja kratkoročne likvidnosti (LCR 139,58%) i pokazatelja dugoročne likvidnosti (NSFR 141,22%).

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2025. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 3.480 tisuća eura na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama eura

2025.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	10.961	-	-	-	-	10.961
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	24.682	-	-	-	-	24.682
Plasmani bankama	2.274	-	1.701	-	-	3.975
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	26	-	-	-	-	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	242	9.957	17.314	2.254	29.767
Zajmovi i predujmovi klijentima	25.095	10.818	30.912	34.997	80.801	182.623
Potraživanja od kupaca	283	-	-	-	-	283
Potraživanja po naknadama i provizijama	253	-	-	-	-	253
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	1	-	-	-	-	1
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(96)	-	-	-	-	(96)
Ukupno aktiva	63.479	11.060	42.570	52.311	83.055	252.475
OBVEZE						
Obveze prema bankama	2.635	-	-	-	-	2.635
Depoziti po viđenju	127.252	-	-	-	-	127.252
Oročeni depoziti	5.115	15.293	29.898	51.182	3.937	105.425
Obveze po primljenim kreditima	10	24	107	269	736	1.146
Obveze za najam	6	11	46	21	0	84
Obveze prema dobavljačima	243	-	-	-	-	243
Obveze za naknade i provizije	36	-	-	-	-	36
Obveze po osiguranju štednih uloga	0	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	135.297	15.328	30.051	51.472	4.673	236.821
IZVANBILANČNE STAVKE						
Platežne garancije	1.039	-	-	-	-	1.039
Činidbene garancije	1.022	2.498	3.601	3.857	2.393	13.371
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-	-	0
Revolving i okvirni krediti	2.840	1.383	4.970	864	92	10.149
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	692	200	2.351	4.086	4.791	12.120
Ukupno izvanbilančne stavke	5.593	4.081	10.922	8.807	7.276	36.679
Neto aktiva/obveze	(77.411)	(8.349)	1.597	(7.968)	71.106	(21.025)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2024. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 1.718 tisuća eura na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama eura

2024.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	6.389	-	-	-	-	6.389
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	81.152	-	-	-	-	81.152
Plasmani bankama	5.525	1.060	56	-	-	6.641
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	26	-	-	-	-	26
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	14	10.197	3.102	9.265	7.239	29.817
Zajmovi i predumovi klijentima	16.008	7.429	25.382	30.420	75.720	154.959
Potraživanja od kupaca	211	-	-	-	-	211
Potraživanja po naknadama i provizijama	256	-	-	-	-	256
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	2	-	-	-	-	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(90)	-	-	-	-	(90)
Ukupno aktiva	109.493	18.686	28.540	39.685	82.959	279.363
PASIVA						
Obveze prema bankama	384	-	-	-	-	384
Depoziti po viđenju	136.632	-	-	-	-	136.632
Oročeni depoziti	9.137	18.559	72.022	4.857	3.049	107.624
Obveze po primljenim kreditima	214	9.416	9.491	281	866	20.268
Obveze za najam	11	22	93	59	0	185
Obveze prema dobavljačima	265	-	-	-	-	265
Obveze za naknade i provizije	21	-	-	-	-	21
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	146.664	27.997	81.606	5.197	3.915	265.379
IZVANBILANČNE STAVKE						
Platežne garancije	1.245	-	-	-	-	1.245
Činidbene garancije	455	2.997	5.156	2.805	2.161	13.574
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-	-	0
Revolving i okvirni krediti	3.318	748	4.397	71	379	8.913
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	225	1.328	2.027	2.124	4.322	10.026
Ukupno izvanbilančne stavke	5.243	5.073	11.580	5.000	6.862	33.758
Neto aktiva/obveze	(42.414)	(14.384)	(64.646)	29.488	72.182	(19.774)

Stres testovi

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjena više faktora rizika na financijsko stanje Banke.

Svrha testiranja otpornosti na stres je ustanoviti da li Banka posjeduje odgovarajuću razinu kapitala u slučaju pojavljivanja specifičnih događaja i/ili promjena više faktora rizika. Riječ je o teško predvidljivim nepovoljnim događajima (ekstremnim, ali ipak mogućim) koji utječu na kapital Banke, profil rizičnosti i dobit. Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na analizu scenarija i analizu osjetljivosti.

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Testiranje otpornosti na stres u dijelu rizika likvidnosti provodi se mjesečnom dinamikom.

Prilikom testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka, te se provodi izračun potencijalnih odljeva kroz analize scenarija i analize osjetljivosti. Prilikom definiranja scenarija Banka uzima u obzir okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr. Osnovni scenariji koji se koriste prilikom analize, pri čemu su utvrđeni pojedini faktori s 2 nivoa intenziteta poremećaja, specificirani su kako slijedi:

- Interna kriza Banke
- Kriza tržišta
- Kombinacija interne krize i krize tržišta

Stres test likvidnosti provodi Odjel upravljanja rizicima i o rezultatima izvještava Upravu Banke, Odbor za likvidnost i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

33.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena financijskih instrumenata odnosno kretanja na financijskim tržištima te promjene tečaja za strane valute.

Svi instrumenti koji se iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do smanjenja vrijednosti.

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvanbilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, tržištu vlasničkih vrijednosnih papira, deviznom tržištu, robnom tržištu.

Tržišni se rizici dijele na:

- Rizik promjene cijena financijskih instrumenata (Pozicijski rizik)
- Valutni rizik
- Robni rizik

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivu i deviznu pasivu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika.

Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije.

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Službi riznice, Odjelu upravljanja rizicima i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

33.3.1. Pozicijski rizik

Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena financijskih instrumenata, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja (specifični rizik) ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu (opći rizik). Banka nije izložena pozicijskom tržišnom riziku obzirom da portfelj dužničkih vrijednosnih papira Banka vrednuje po amortiziranom trošku.

33.3.2. Valutni rizik

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute.

Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvanbilančnih stavki izraženih i/ili indeksiranih u stranoj valuti, odnosno njihovom strukturnom neusklađenošću u slučajevima nepovoljnog kretanja tečaja euro prema inozemnim valutama kao i nepovoljnog kretanja tečaja valuta međusobno.

Proces upravljanja valutnim rizikom uključuje: identifikaciju izloženosti Banke valutnom riziku, mjerenje izloženosti valutnom riziku, definiranje ograničenja i limita izloženosti valutnom riziku, instrumente i procese optimiziranja rizičnosti, nadzor nad procesom upravljanja valutnim rizikom, izvješćivanje o izloženosti valutnom riziku.

Krajem svakog radnog dana Banka usklađuje svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos regulatornog kapitala utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke.

Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku

Banka definira osnovni pozicijski limit na način da održava otvorenost ukupne devizne pozicije do 2% priznatog kapitala odnosno da ciljana razina otvorenosti devizne pozicije na zadnji dan u mjesecu bude manja od 2% priznatog kapitala.

Unutar mjeseca, Banka može koristiti sljedeće pozicijske limite kako slijedi:

- otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25% regulatornog kapitala Banke
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD i CHF valuti iznosi 10% regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije ostalim valutama iznosi 5% regulatornog kapitala.

Otvorenost devizne pozicije nalazi se unutar limita.

Otvorenost devizne pozicije	Interni limit	Regulatorni kapital	Duga/kratka pozicija na 31.12.2025.
Valuta USD	10,00%	23.899.270	18.000
Valuta CHF	10,00%		8.000
Ostale valute	5,00%		28.000

Tehnika mjerenja izloženosti tržišnim rizicima (valutni rizik)

Banka koristi metodu rizičnosti vrijednosti (engleski Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog potencijalnog gubitka zbog otvorenosti devizne pozicije Banke i nepovoljnih kretanja tečaja valuta na tržištu.

Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka

upravlja aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

Mjerenje izloženosti valutnom riziku provodi se mjesečnom dinamikom na temelju povijesnog dnevnog kretanja tečaja eura prema najznačajnijim valutama (USD, CHF, AUD) u posljednje 2 godine. Prilikom mjerenja provode se 3 nivoa intenziteta:

- geometrijska sredina dnevnih promjena tečaja na horizontu od 2 godine (Scenario 1)
- 95 percentil dnevnih promjena tečaja na horizontu od 2 godine (Scenario 2)
- 99 percentil dnevnih promjena tečaja na horizontu od 2 godine (Scenario 3).

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2025. iznosio je 47,64 tis EUR (2024.: 48,72 tis EUR).

U tisućama eurima

Valuta	Regulatorni kapital	Omjer scenario 2 i kapital	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3
USD - max dozvoljena otvorenost (10%)	23.899,27	0,09%	4,63	21,69	31,13
CHF - max dozvoljena otvorenost (10%)		0,07%	3,48	16,29	24,11
AUD - max dozvoljena otvorenost (5%)		0,04%	2,40	9,66	19,45
UKUPNO		0,20%	10,50	47,64	74,69

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

u tisućama eura

2025.	USD	Ostalo	EUR s valutnom klauzulo m	Ukupno devizni ekvivalenti	EUR	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	1.444	4.435	-	5.879	5.082	10.961
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	24.682	24.682
Plasmani bankama	2.830	913	-	3.743	232	3.975
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	29.767	29.767
Zajmovi i predujmovi klijentima	100	-	91	191	182.432	182.623
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	283	283
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	253	253
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	1	1
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	-	-	-	-	(96)	(96)
Ukupno aktiva	4.374	5.348	91	9.813	242.662	252.475
PASIVA						
Obveze prema bankama	-	-	-	-	2.635	2.635
Depoziti po viđenju	1.943	4.071	-	6.014	121.238	127.252
Oročeni depoziti	2.508	1.278	-	3.786	98.339	102.125
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	965	965
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	243	243
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	36	36
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	4.451	5.349	-	9.800	223.456	233.256
Neto aktiva/obveze	(77)	(1)	91	13	19.206	19.219

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

u tisućama eura

2024.	USD	Ostalo	EUR s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalen- ti	EUR	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	203	780	-	983	5.406	6.389
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	81.152	81.152
Plasmani bankama	1.821	4.559	-	6.380	261	6.641
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	29.816	29.816
Zajmovi i predujmovi klijentima	169	-	117	286	154.673	154.959
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	211	211
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	256	256
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	2	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	-	-	-	-	(90)	(90)
Ukupno aktiva	2.193	5.339	117	7.649	271.713	279.362
PASIVA						
Obveze prema bankama	13	-	-	13	371	384
Depoziti po viđenju	1.281	3.960	-	5.241	131.391	136.632
Oročeni depoziti	983	1.368	-	2.351	104.011	106.362
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	19.812	19.812
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	265	265
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	21	21
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	2.277	5.328	0	7.605	255.871	263.476
Neto aktiva/obveze	(84)	11	117	44	15.842	15.886

33.4. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (kamatni rizik u knjizi banke) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost kapitala koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koje utječu na pozicije imovine, obveza i izvanbilančnih stavki Banke osjetljivih na promjene kamatnih stopa, uključujući rizik nerazmjera, rizik osnove i rizik opcije.

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje izloženosti knjige banke kamatnom riziku u skladu s poslovnom strategijom Banke. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu, a time i neto profit.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju kamatno osjetljive imovine, obveza i izvanbilančnih stavki. Banka upravlja i procjenjuje izloženost kamatnom riziku u knjizi banke u skladu sa regulatornim zahtjevima i internim aktima kojima se uređuje proces identifikacije, mjerenja i kontrole izloženosti riziku.

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- identifikacija kamatno osjetljivih pozicija imovine, obveze i izvanbilančnih stavki;
- kontrola izloženosti riziku temeljem pokazatelja ekonomske vrijednosti kapitala i neto kamatnog prihoda;
- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa;
- uspostava internih limita i ograničenja;
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita;
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata;
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite ako se za to ukaže potreba.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka procjenjuje na temelju pokazatelja:

- Ekonomska vrijednost kapitala – potencijalno smanjenje tržišne (fer) vrijednosti knjige banke uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu
- Neto kamatni prihod – potencijalno smanjenje neto kamatnog prihoda uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu

Pri izračunu izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka primjenjuje standardizirani pristup na temelju Delegirane Uredbe (EU) 2024/857 te nadzorne stresne scenarije kamatnih stopa na temelju Delegirane Uredbe (EU) 2024/856. Osim toga, Banka jednom godišnje provodi stres test temeljen na intenzivnijem scenariju promjene kamatnih stopa.

Pokazatelje izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje prati Odjel upravljanja rizicima mjesečnom dinamikom i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. O rezultatima pokazatelja Banka izvještava Hrvatsku narodnu banku kvartalnom dinamikom.

Na izvještajni datum 31.12.2025 Banka ispunjava sve regulatorne zahtjeve u dijelu izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje mjereno temeljem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti kapitala (EVE 6,83%) i pokazatelja promjene neto kamatnog prihoda (NII 3,31%).

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

u tisućama eura

2025.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskama- tno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	10.961	10.961
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	24.682	-	-	-	-	-	24.682
Plasmani bankama	2.859	1.060	56	-	-	-	3.975
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	9.950	17.318	2.499	-	29.767
Zajmovi i predujmovi klijentima	80.128	5.493	45.260	19.770	31.972	-	182.623
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	283	283
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	253	253
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	1	1
Ukupno aktiva	107.669	6.553	55.266	37.088	34.471	11.524	252.571
PASIVA							
Obveze prema bankama	-	-	2.635	-	-	-	2.635
Depoziti po viđenju	127.252	-	-	-	-	-	127.252
Oročeni depoziti	7.443	14.592	28.099	48.334	3.657	-	102.125
Obveze po primljenim kreditima	9	18	80	209	649	-	965
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	243	243
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	36	36
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	134.704	14.610	30.814	48.543	4.306	279	233.256
Neto aktiva/obveze	(27.035)	(8.057)	24.452	(11.455)	30.165	11.245	19.315

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

u tisućama eura

2024.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskama- tno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	6.389	6.389
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	81.152	-	-	-	-	-	81.152
Plasmani bankama	5.525	1.060	56	-	-	-	6.641
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	9.895	3.096	9.267	7.558	-	29.816
Zajmovi i predujmovi klijentima	80.976	3.132	32.587	13.341	24.923	-	154.959
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	211	211
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	256	256
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	2	2
Ukupno aktiva	167.653	14.087	35.739	22.608	32.481	6.884	279.452
PASIVA							
Obveze prema bankama	-	-	384	-	-	-	384
Depoziti po viđenju	136.632	-	-	-	-	-	136.632
Oročeni depoziti	8.745	17.855	71.020	4.914	3.828	-	106.362
Obveze po primljenim kreditima	1	9.292	9.345	212	962	-	19.812
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	265	265
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	21	21
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-	0
Ukupno obveze	145.378	27.147	80.749	5.126	4.790	286	263.476
Neto aktiva/obveze	22.275	(13.060)	(45.010)	17.482	27.691	6.598	15.976

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu.

	u %	
	2025.	2024.
Aktiva		
Novčana sredstva	0,00-0,00	0,00-0,00
Plasmani bankama	0,05-4,20	0,20-5,15
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	(0,68)-3,65	(0,68)-3,65
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,55-7,40	2,65-8,16
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,00-0,00	0,00-0,00
Depoziti po viđenju	0,00-0,20	0,00-0,05
Oročeni depoziti	0,00-3,50	0,00-3,50
Obveze po kreditima	0,25-4,57	0,025-4,52

33.5. Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG rizici)

Kako bi zadržale odgovarajuću otpornost na negativne utjecaje okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (u nastavku teksta: ESG rizici), od kreditnih institucija se očekuje mogućnost sustavnog identificiranja, mjerenja i upravljanja ESG rizicima, dajući prioritet okolišnim rizicima i napredujući prema ostalim čimbenicima održivosti kako se razvijaju metodologije i alati za procjenu.

Banka u cilju unapređenja praćenja utjecaja okolišnih rizika namjerava uspostaviti evidentiranja povećanih odljeva depozita uz utvrđivanje razloga povlačenja istih, a kako bi se raspoznalo da li su uzrokovani okolišnim rizicima.

Npr. veliki odljevi povezani sa vremenskim periodom od nekog štetnog događaja (npr. sva povlačenja velikih depozita 6+ mjeseci od nastanka događaja ukoliko ih je bilo).

Banka namjerava događaje dodatno proanalizirati ako se poklapaju sa nekim štetnim događajem koji spada u okolišne rizike.

Banka redovito na tjednoj bazi radi analizu priljeva i odljeva u sklopu komisije za likvidnost.

U skladu sa Strategijom, Banka je kroz poslovanje s dužničkim vrijednosnim papirima uglavnom izložena prema riziku države RH i država članica EMU. Strategija Banke je nastaviti diversifikaciju portfelja vrijednosnih papira te se prema domaćim i stranim financijskim institucijama izlagati maksimalno do visine 20% priznatog kapitala.

Banka od 2023. godine više ne ulaže u financijske instrumente s ciljem ostvarenja dobiti od trgovanja i sve vrijednosne papire mjeri po amortiziranom trošku.

Dakle, Banka ne ulaže u financijske instrumente koje su izdala poduzeća koja pripadaju sektorima koje se percipira kao ekološki neodržive i koja ne usvoje sveobuhvatan pristup upravljanja održivošću, mogu pretrpjeti iznenadno smanjenje vrijednosti.

Zaključak je da utjecaj okolišnih čimbenika na trenutačne pozicije tržišnog rizika kao i na buduća ulaganja, sukladno prethodno navedenoj argumentaciji nema utjecaja.

33.6. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Cilj upravljanja operativnim rizicima je identifikacija svih pojavnih oblika operativnog rizika, njegovo ovladavanje i minimiziranje izloženosti operativnom riziku.

Banka nastoji postići optimalno upravljanje operativnim rizicima prema načelima definiranim od strane regulatora i politikama Banke, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika. S tim u vezi provode se

aktivnosti prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika, praćenja ključnih indikatora rizika, provođenja analize scenarija, procjene operativnog rizika u poslovanju Banke, izvještavanja rukovodstva o izloženosti operativnom riziku i predlaganja mjera za smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos operativnog rizika.

34. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I OBEVEZA

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu Uprave o fer vrijednostima na kraju godine.

u tisućama eura

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Financijska imovina				
Novčana sredstva	10.961	6.389	10.961	6.389
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	24.682	81.152	24.682	81.152
Plasmani bankama	3.975	6.641	3.975	6.641
Zajmovi i potraživanja od komitenata	182.623	154.959	171.040	146.753
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	26	26	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	29.767	29.816	29.767	29.816
Financijske obveze				
Depoziti banaka	2.635	384	2.635	384
Depoziti komitenata	229.377	242.994	228.841	236.094
Uzeti zajmovi	965	19.812	965	19.812

Zajmovi i potraživanja od komitenata te depoziti komitenata su zbroj stanja pravnih osoba i stanovništva koji imaju različite prosječne promjenjive kamatne stope te se njihovi efekti iskazuju zasebno u sljedećim tablicama.

u tisućama eura

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Pravne osobe				
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	93.804	80.332	92.498	92.646
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	87.708	94.335	87.543	76.934
Stanovništvo				
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	88.819	74.627	78.541	78.480
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	141.669	148.659	141.298	147.070

Tablica u nastavku sažeto prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijske imovine i obveza:

u tisućama eura

	2025.			2024.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina						
Novčana sredstva	2.468	8.493	-	3.796	2.593	-
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	24.682	-	-	81.152	-
Plasmani bankama	-	3.975	-	-	6.641	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	171.040	-	-	146.753	-
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	-	-	26	-	-	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	24.857	4.910	-	26.570	3.246	-
Financijske obveze						
Depoziti banaka	-	2.635	-	-	384	-
Depoziti komitenata	-	126.955	-	-	132.752	-
Uzeti zajmovi	-	101.886	-	-	103.342	-
Obveze po primljenim kreditima	-	965	-	-	19.812	-

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi i potraživanja umanjeni su za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani buduć gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje.

Depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

Depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na

povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

35. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stope ukupnog kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

- Usklađivanja sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima
- Održavanja sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i postizanja ciljeva Banke
- Održavanje snažne kapitalne osnove koja će omogućiti stalan i održivi razvoj s ciljem postizanja pozitivnih rezultata u računu dobiti i gubitka

Regulatorni kapital Banke te stopa ukupnog kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013 samo za Banku, bili su kako slijedi:

u tisućama eura

	2025.	2024.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital		
Izdani dionički kapital	62.990	62.990
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak	(39.814)	(42.610)
Dobit tekuće godine	1.426	2.796
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(703)	(511)
Ukupno osnovni kapital	23.899	22.665
Ukupno regulatorni kapital	23.899	22.665

/i/ Ovaj iznos se sastoji od nematerijalne imovine, nerealiziranih dobitaka/gubitaka financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i 0,1% na cjelokupni portfelj financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2025. iznosi 23.899 tisuća eura (2024.: 22.665 tisuća eura).

u tisućama eura

	2025.	2024.
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
Kapitalni zahtjevi		
Izloženost kreditnom riziku	8.593	6.926
Bilančne stavke	8.328	6.605
Izvanbilančne stavke	265	321
Izloženost operativnom riziku	1.131	1.537
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	9.724	8.463
Dodatni kapitalni zahtjevi		
Kapitalni zahtjevi povezani s usklađenjima iz stupa II	3.428	2.930
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	3.039	2.645
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1.823	1.587
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	1.799	1.566
Ukupni kapitalni zahtjevi	19.812	17.191
Stopa redovnog osnovnog kapitala	19,66%	21,42%
Stopa osnovnog kapitala	19,66%	21,42%
Stopa ukupnog kapitala	19,66%	21,42%

Banka na dan 31. prosinca 2025. ispunjava sve kapitalne zahtjeve kao i na dan 31. prosinca 2024.

Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2025. iznosi 19,66% (2024.: 21,42%). Banka je uključila cijelu dobit od 2025-e godine u kapital na 31.12.2025., međutim i bez uključanja dobiti Banka bi ispunjavala sve kapitalne zahtjeve.

Zakonska rezerva

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5% dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

36. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI

Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je kako slijedi:

u tisućama eura

	2025.			2024.		
	Imovina	Obveze	Izvanbil. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbil. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	249.294	250.092	36.679	279.270	279.010	33.758
Europa	10.061	5.320	-	8.856	4.298	-
Ostalo	2.982	6.925	-	1.919	6.737	-
Ukupno zemljopisna regija	262.337	262.337	36.679	290.045	290.045	33.758
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	26.996	6.570	514	27.455	5.652	463
Hrvatska narodna banka	25.958	-	-	82.954	18.581	-
Trgovina	9.361	3.050	5.593	6.313	3.386	5.956
Financije	9.963	3.150	233	8.664	1.021	273
Turizam	3.952	271	206	2.915	338	212
Poljoprivreda	22.311	890	3.090	18.606	958	2.113
Industrija	65.576	5.365	17.070	63.486	5.393	16.950
Građani	78.305	141.319	2.115	62.635	148.309	2.036
Ostalo	19.915	101.722	7.858	17.017	106.407	5.755
Ukupno sektorska analiza	262.337	262.337	36.679	290.045	290.045	33.758

37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 4. ožujka 2026. godine Hrvatska poštanska banka d.d. je potpisala s Hrvatskom agencijom za osiguranje depozita ugovor o kupoprodaji dionica koje predstavljaju 100% udio u temeljnom kapitalu Croatia banke d.d. za ukupnu vrijednost transakcije od 15 milijuna eura.

Zaključenje transakcije podložno je ispunjenju prethodnih uvjeta zaključenja koji se odnose na ishođenje svih potrebnih odobrenja, suglasnosti i ostalih radnji koje su ugovorne strane dužne ispuniti, uključujući i odobrenje stjecanja dionica od strane Glavne skupštine Banke, nakon čega će se pristupiti zaključenju transakcije i prijenosu svih dionica na Hrvatsku poštansku banku d.d.

Datum usvajanja izvještaja 26. ožujka 2026. godine.

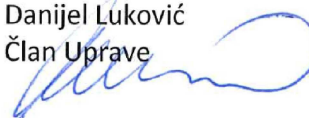
Potpisali u ime prave:

26. ožujka 2026. godine

Katarina Stanić
Predsjednica Uprave



Danijel Luković
Član Uprave



DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Dolje priloženi dopunski financijski izvještaji pripremljeni su sukladno okviru izvještavanja propisanom HNB-ovom Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN br. 80/25), u nastavku: 'Odluka'.

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

u tisućama eura

Stavka	Naziv stavke	31.12.2025.	31.12.2024.
	IMOVINA		
1.	Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	27.330	86.739
2.	Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (2.1. + 2.2.):	0	0
2.1.	(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	0	0
2.2.	(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	0	0
3.	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama (3.1. + 3.2.):	10.809	7.444
3.1.	(a) na zahtjev	5.911	995
3.2.	(b) drugi krediti i predujmovi	4.898	6.449
4.	Kreditni i predujmovi klijentima	186.154	159.650
5.	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (5.1. + 5.2.):	29.768	29.816
5.1.	(a) koje su izdala državna tijela	29.734	29.783
5.2.	(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	34	33
6.	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	26	26
7.	Sudjelujući udjeli	0	0
8.	Ulaganja u povezana društva	0	0
9.	Nematerijalna imovina	1.672	1.132
10.	Materijalna imovina (10.1. + 10.2.):	6.242	5.869
10.1.	(a) nekretnine, postrojenja i oprema	741	912
10.2.	(b) ulaganje u nekretnine	5.501	4.957
11.	Porezna imovina (11.1. + 11.2.):	616	82
11.1.	(a) kratkotrajna porezna imovina	532	0
11.2.	(b) odgođena porezna imovina	83	82
12.	Ostala imovina	1.004	1.253
13.	Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	0	0
14.	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	0	0
15.	UKUPNA IMOVINA (od 1. do 14.)	263.620	292.012
	OBVEZE I KAPITAL		
16.	Obveze prema kreditnim institucijama (16.1. + 16.2.):	2.635	18.854
16.1.	(a) na zahtjev	15	64
16.2.	(b) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	2.620	18.791
17.	Obveze prema klijentima (17.1. + 17.2.):	230.588	244.579
17.1.	(a) osigurani depoziti (17.1.1. + 17.1.2.):	206.501	216.412

17.1.1.	(aa) na zahtjev	115.274	114.837
17.1.2.	(ab) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	91.227	101.575
17.2.	(b) ostale obveze prema klijentima (17.2.1. + 17.2.2.):	24.087	28.167
17.2.1.	(ba) na zahtjev	7.741	14.941
17.2.2.	(bb) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	16.347	13.226
18.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
19.	Ostale obveze	3.366	3.657
20.	Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	0	0
21.	Rezerviranja (21.1. + 21.2.):	1.883	1.114
21.1.	(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	0	0
21.2.	(b) ostala rezerviranja	1.883	1.114
22.	Porezne obveze (22.1. + 22.2.):	546	631
22.1.	(a) tekuće porezne obveze	546	630
22.2.	(b) odgođene porezne obveze	0	0
23.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	0
24.	Podređene obveze	0	0
25.	Kapital (25.1. + 25.2.):	62.990	62.990
25.1.	(a) uplaćeni kapital	62.990	62.990
25.2.	(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	0	0
26.	Premija na dionice	0	0
27.	Druge stavke kapitala	0	0
28.	(-) Trezorske dionice	0	0
29.	Rezerve (29.1. + 29.2. + 29.3. + 29.4.):	0	0
29.1.	(a) zakonske rezerve	0	0
29.2.	(b) statutarne rezerve	0	0
29.3.	(c) rezerve za vlastite dionice	0	0
29.4.	(d) ostale rezerve	0	0
30.	Revalorizacijske rezerve	0	0
31.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0	0
32.	Zadržana dobit	-39.814	-42.610
33.	Dobit ili gubitak tekuće godine	1.426	2.796
34.	Manjinski udjeli	0	0
35.	UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 16. do 34.)	263.620	292.012
	Izvanbilančne stavke		
36.	Preuzete obveze po kreditima	10.148	8.913
37.	Preuzeta financijska jamstva	14.411	14.820
38.	Ostale preuzete obveze	12.120	10.026
39.	UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 36. do 38.)	36.679	33.759

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2025. do 31.12.2025.

u tisućama eura

Stavka	Naziv stavke	31.12.2025.	31.12.2024.
1.	Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	11.239	11.812
1.1.	od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	606	699
2.	Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	2.275	2.023
3.	Prihodi od vrijednosnih papira (3.1. + 3.2. + 3.3.):	0	0
3.1.	(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	0	0
3.2.	(b) prihodi od sudjelujućih udjela	0	0
3.3.	(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	0	0
4.	Prihodi od provizija	2.485	2.433
5.	Rashodi za provizije	552	476
6.	Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	185	153
7.	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	1.817	1.146
7.1.	od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	0	0
8.	Opći administrativni rashodi (8.1. + 8.2.):	9.266	8.202
8.1.	(a) rashodi za zaposlenike	5.231	4.560
8.2.	(b) ostali administrativni troškovi	4.035	3.642
9.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	6	18
10.	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	130	16
11.	Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (11.1. + 11.2.):	773	301
11.1.	(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	-248	-10
11.2.	(b) ostala rezerviranja	1.021	311
12.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti kredita i predujmova	812	1.126
13.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	-2	3
14.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (1. – 2. + 3. + 4. – 5. + 6. + 7. – 8. – 9. – 10. – 11. – 12. – 13.)	1.914	3.379
15.	Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	488	583
16.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (14. – 15.)	1.426	2.796
17.	Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0	0
18.	Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	0	0
19.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (17. – 18.)	0	0
20.	Dobit ili gubitak tekuće godine (16. + 19.; 21. + 22.)	1.426	2.796
21.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0	0
22.	Pripada vlasnicima matičnog društva	1.426	2.796

Izvještaj o novčanim tokovima, indirektna metoda

u tisućama eura

Obveznik; CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP ozn.	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		3.379	1.914
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		1.448	1.591
3. Amortizacija	003		516	552
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		(153)	(185)
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		(94)	(354)
6. Ostale nenovčane stavke	006		(586)	337
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		(41.043)	56.466
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		(1.068)	15.303
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-	-
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		(2.380)	(6)
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		(49.967)	(147.492)
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		(185)	(4.883)
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		82.132	(6.085)
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		(8.142)	97.931
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		7.000	(5.140)
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020			
21. Ostale obveze	021		733	(290)
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		11.336	11.144
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		(144)	(70)
25. Plaćeni porez na dobit	025		(588)	(490)
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		2.194	20.244
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		(329)	207
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		-	-
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		(329)	207
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		924	(18.637)
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		-	-
5. Isplaćena dividenda	037		-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		(218)	94
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		706	(18.543)
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		2.571	1.908
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		10.461	13.030
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		(2)	(2)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		13.030	14.936

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2025. do 31.12.2025.

u tisućama eura

Opis pozicije	AOP ozn.	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički i instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Rev. rezerve	Ost. rezerve	Trezo rske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		62.990					(42.610)				2.796				23.176
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															-
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		62.990	-	-	-	-	(42.610)	-	-	-	2.796		-	-	23.176
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 financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															-
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															-
16. Prijenos između komponenata vlasničkih instr.	16							2.796				(2.796)				-
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															-
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instr.	19							-								-
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20											1.426				1.426
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		62.990	-	-	-	-	(39.814)	-	-	-	1.426	-	-	-	24.602

Usklada Izvještaja o financijskom položaju - Bilance na dan 31.12.2025.

Odstupanja pozicija bilance u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

IMOVINA

Stavke koje su prema HNB Odluci iskazane u pozicijama Novac u blagajni i Krediti i predujmovi kreditnim institucijama su u Godišnjem izvješću prikazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a, te Plasmani bankama.

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za preplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti i predujmovi klijentima prikazani su iznosi glavnice i kamate umanjeni za naplaćene kamatne prihode budućeg razdoblja, a iznosi preplata po kreditima prikazani su u stavci Ostale obveze (nisu netirani). Ostala potraživanja prikazana su u HNB izvještaju pod stavkom Krediti i predujmovi dok su u Godišnjem izvješću prikazani pod stavkom Ostala imovina.

Stavka Materijalna imovina u HNB izvještaju uključuje ulaganja u tuđe nekretnine, dok se ta ulaganja u Godišnjem izvješću prikazuju u stavci Nematerijalna imovina. Preuzeta imovina prikazana je u Godišnjem izvješću zasebno dok je u HNB izvještaju prikazana pod stavkom Ostala imovina.

U konačnici se stanje bilance prikazano u Godišnjem izvješću i u HNB izvještaju razlikuje zbog umanjivanja za preplate Kredita i predujmova u Godišnjem izvješću te zbog netiranja odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza.

OBVEZE I KAPITAL

Pozicija Obveze prema klijentima u HNB izvještaju prikazana je u Godišnjem izvješću pod stavkama Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze po primljenim kreditima.

Pozicija Ostale obveze u izvještaju za HNB razlikuje se od iste pozicije u Godišnjem izvješću, ovdje su uključene preplate po kreditima i naplaćeni kamatni prihodi budućeg razdoblja, dok su te stavke u Godišnjem izvješću uključene u Zajmove i predujmove klijentima.

Pozicija (a) Tekuće porezne obveze u HNB izvještaju iskazana je zasebno, dok je u Godišnjem izvješću prikazana unutar pozicije Ostale obveze.

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2025.

Razlike u stavkama Računa dobiti i gubitka objavljenih u Godišnjem izvješću i stavkama istog izvješća pripremljenog prema Odluci HNB-a u pravilu nastaju radi metodološki drugačije definiranih pozicija prihoda i rashoda u tim izvještajima.

Tako su npr. u poziciji Rezervacije za kreditne gubitke u Godišnjem izvješću iskazana i umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira dok je ta stavka u HNB izvještaju iskazana zasebno u poziciji Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima.

U izvještaju za HNB u poziciji (a) rashodi za zaposlenike uključeni su i troškovi Nadzornog odbora, dok je ta stavka u Godišnjem izvješću uključena u poziciju Ostali troškovi poslovanja.

Stavke koje se odnose na amortizaciju su u Godišnjem izvješću zasebno iskazane u poziciji Amortizacija, a u HNB izvještaju su prikazane u poziciji (b) ostali administrativni troškovi.

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2025. godinu

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na upute koje propisuje Odluka HNB-a uglavnom nastaju radi različite metodologije koja se koristi za pripremu tih izvješća, tj. radi drugačije prikazanih ulaznih podataka za izračun novčanih tokova po kategorijama.

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaja o promjenama kapitala

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaj o promjenama kapitala sastavljeni prema HNB standardu ne razlikuju od istih izvještaja u Godišnjem izvješću.

Banka je dužna sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke koji se odnose na proteklu financijsku godinu:

1. Bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodu njezinih aktivnosti i geografski položaj tih usluga;
2. Iznos ukupnih prihoda;
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena;
4. Iznos dobiti ili gubitka prije oporezivanja;
5. Iznos poreza na dobit i
6. Iznos primljenih javnih subvencija

Ad.1.

Banka se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama bavi slijedećim bankovnim i financijskim uslugama u zemlji i inozemstvu:

- Primanje novčanih depozita,
- Odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- Izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- Factoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting),
- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima,
- Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,

- Iznajmljivanje sefova,
- Zastupanje u osiguranju,
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Izvršavanje naloga za račun klijenata,
- Trgovanje na vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje.

Croatia banka je svoje usluge tijekom 2025. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2025. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 14.936 tisuća eura.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2025. godine imala 158 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2025. godine iznosio 174 radnika.

Ad. 4.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je u 2025. godini ostvarila porezni dobitak u iznosu od 2.721 tisuća eura. Kako u 2025. nema mogućnosti koristiti poreznu olakšicu Banka je u obvezi platiti 490 tisuća eura poreza na dobit. Tijekom 2025. godine Banka je uplatila 536 tisuća eura predujma poreza na dobit te će razlika od 46 tisuća eura biti iskorištena za obveze po predujmu poreza na dobit u 2026. godini. Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade u iznosu od 1 tisuća eura prihoda i na tekući porez na dobit u iznosu od 490 tisuća eura troška.

Ad.5.

Tijekom 2025. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

NAZIV I SJEDIŠTE

Naziv	Croatia banka d.d.
Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Pravni oblik	dioničko društvo
Država osnivanja	Hrvatska
Matični broj subjekta	080007370
OIB	32247795989
Internet stranica	www.croatiabanka.hr
Telefon	0800 57 57
E-mail	info@croatiabanka.hr
IBAN:	HR0324850031000009027

POSLOVNA MREŽA

Grad	Adresa	Telefon	E-mail
Komercijalni centar Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160 040 311 672	cakovec@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Osijek	Ulica Josipa Jurja Strossmayera 4 31000 Osijek	031 203 001 031 203 005	osijek@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Pula	Istarska ulica 14 52100 Pula	052 451 202 052 451 304	pula@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	slavonski.brod@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Split	Gundulićeva 26A 21000 Split	021 539 795	split@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Vinkovci	Duga ulica 2 32100 Vinkovci	032 331 453 032 331 213	vinkovci@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	virovitica@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	vukovar@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb Poslovni toranj Sky Office	091 2332 033	zagreb@croatiabanka.hr
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	subiceva@croatiabanka.hr
Poslovnica Sky Office, Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 294 01 2391 282	sky@croatiabanka.hr
Poslovnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	zupanja@croatiabanka.hr
Poslovnica Rijeka	Kukuljanovo 387 51000 Rijeka	091 233 2632 091 233 2633	rijeka@croatiabanka.hr

