

REVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI AGRAM BANKE D.D.

za razdoblje od 1. 1. 2025.
do 31. 12. 2025. godine

Zagreb, 27. ožujka 2026. godine

 **Agram Banka**

Napomena: Izvještaj u pdf format je neslužbeni izvještaj. Službeni izvještaj je, sukladno Zakonu o tržištu kapitala, pripremljen i javno dostupan u formatu ESEF – European Single Electronic Format

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za 2025. godinu.	3
Izvešće Uprave o poslovanju Banke u 2025. godini	4
Odgovornost za financijske izvještaje	26
Izvešće neovisnog revizora	27
Financijski izvještaji	
Izveštaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2025.	32
Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine	33
Izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2025.	34
Izveštaj o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2025.	35
Bilješke uz financijske izvještaje	36
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	106
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	115

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

Godišnji upitnik za poslovnu 2025. godinu biti će dostupan na internetskim stranicama Banke, www.agrambanka.hr i internetskim stranicama Zagrebačke burze www.zse.hr i to sve u skladu s rokovima i obvezama Pravilnika o podacima u vezi s korporativnim upravljanjem koje su izdavatelji obvezni dostavljati Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, te o obliku, rokovima i načinu njegovog dostavljanja („Narodne novine“, broj 59/2020 i 12/2023). Godišnji upitnik odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja, ukoliko do istih dolazi.

Korporativno upravljanje u Banci ostvaruje se uz ispunjavanje zakonodavnih okvira u cijelosti i prije svega uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i radnika.

U skladu s dosljednom primjenom načela Kodeksa, Banka razvija i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentnom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj djeluje.

U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, radnika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

Statutom Banke propisana su pravila o imenovanju, godinama trajanja mandata i opozivu članova Nadzornog odbora i Uprave Banke. Uprava Banke upravlja i vodi poslovima Banke, čime se smatra poduzimanje svih radnji i odluka sa ciljem uspješnog vođenja poslova, dok Nadzorni odbor sudjeluje kao nadzorno tijelo kojem je odgovoran rad Uprave Banke.

U skladu s pozitivnim zakonskim propisima Banka je za 2025. godinu izradila Izjavu o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja, kojom je potvrdila djelovanje i razvoj u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja u svim segmentima poslovanja.

Podaci o značajnim imateljima dionica u društvu navedeni su u okviru pregleda vlasničke strukture. Opis glavnih elemenata sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom u odnosu na postupak financijskog izvještavanja te podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Banke i Nadzornog odbora slijedi u nastavku ovog Izvještaja.



Agram Banka



Agram Banka

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2025. GODINI

Zagreb, 27. ožujka 2026. godine

S A D R Ž A J

1. UVOD	2
2. UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE	2
3. POSLOVANJE AGRAM BANKE D. D.	3
3.1. Poslovno okruženje i financijski rezultat za 2025. godinu	5
3.2. Očekivanja u 2026. godini	14
4. POSLOVNI RIZICI	15
5. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA	20
6. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE	20

1. UVOD

Cijenjeni klijenti i poslovni partneri, poštovani dioničari i zaposlenici, Uprava Agram banke d. d. vam s velikim zadovoljstvom predstavlja ovo Izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2025. godini.

2. UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE



Veselko Čepo
član Uprave

Nataša Jakić Felić
predsjednica Uprave

Dario Križić
član Uprave

UPRAVA

PREDSJEDNICA: Nataša Jakić Felić

ČLAN: Veselko Čepo

ČLAN: Dario Križić

NADZORNI ODBOR

PREDSJEDNIK: Ante Penić

ZAMJENICA PREDSJEDNIKA: Ankica Čeko

ČLANOVI: Branka Klopović , Prof.dr.sc. Silvije Orsag, Stojan Štironja

3. POSLOVANJE AGRAM BANKE D.D.

Agram banka d.d. (u daljnjem tekstu Banka) je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine (kao Kreditna banka Zagreb d. d., a od 28. 12. 2018. godine mijenja ime u Agram banka d. d.). Sjedište Banke je u Zagrebu, u Ulici grada Vukovara 74.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, otkup potraživanja s regresom ili bez njega, financijski najam (leasing), platne usluge u skladu s posebnim zakonima, iznajmljivanje sefova, usluge vezane uz poslove kreditiranja kao prikupljanje podataka, izrada analiza, izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima, poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima, kupoprodaje vrijednosnih papira, investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i drugih bankovnih poslova.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke Odobrenjem od 14. veljače 2007. godine.

Banka svoju djelatnost obavlja putem 6 podružnica odnosno poslovne mreže od 23 poslovnice na sljedećim adresama:

Podružnica Zagreb

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1
- Poslovnica Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1.
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17A
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17A
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63

Podružnica Split

- Poslovnica Split, Varaždinska 54
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15A
- Poslovnica Sinj, Trg Dr. Franje Tuđmana 5

Podružnica Zadar

- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5

Podružnica Rijeka

- Poslovnica Rijeka, Riva 8
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3

Podružnica Osijek

- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1A
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3

Podružnica Dubrovnik

- Poslovnica Dubrovnik, Dr. Ante Starčevića 20
- Poslovnica Opuzen, Tisno b. b.

Agram banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.



3.1. POSLOVNO OKRUŽENJE I FINANCIJSKI REZULTAT ZA 2025. GODINU

Globalno gospodarstvo u 2025. godini nastavilo je rasti umjerenim tempom, uz postupno smirivanje inflatornih pritisaka i prilagodbu monetarnih politika vodećih središnjih banaka. Nakon razdoblja snažnih inflatornih pritisaka u 2022. i 2023. godini te početnog smirivanja inflacije tijekom 2024. godine, u 2025. godini nastavljen je trend njezina postupnog približavanja ciljanih razinama monetarnih vlasti. Međutim, inflacija je u pojedinim sektorima, posebno u sektoru usluga i na tržištu rada razvijenih gospodarstava, i dalje ostala relativno povišena.

U takvom okruženju monetarne politike vodećih svjetskih središnjih banaka postupno su se prilagođavale novim makroekonomskim uvjetima. Nakon što su tijekom 2024. godine započele ciklus ublažavanja monetarne politike, središnje banke su i tijekom 2025. godine nastavile s postupnim smanjenjem kamatnih stopa, uz zadržavanje opreznog pristupa kako bi se izbjeglo ponovno jačanje inflatornih pritisaka. Europska središnja banka nastavila je prilagođavati monetarne uvjete s ciljem podrške gospodarskom rastu u europodručju, uz istodobno očuvanje stabilnosti cijena i financijskog sustava. Sličan pristup primjenjivale su i Američke Federalne rezerve, koje su u donošenju odluka o monetarnoj politici posebnu pozornost posvećivale kretanjima na tržištu rada i dinamici inflacije.

Financijska tržišta u 2025. godini obilježena su postupnom stabilizacijom, ali i povremenim razdobljima volatilnosti uzrokovanim geopolitičkim napetostima i neizvjesnostima u pogledu gospodarskih kretanja. Investicijska aktivnost postupno se oporavljala, dok su troškovi financiranja ostali viši u odnosu na razdoblje prije početka ciklusa povećanja kamatnih stopa.

Geopolitičko okruženje i dalje je predstavljalo važan izvor neizvjesnosti za globalno gospodarstvo. Rat u Ukrajini i tijekom 2025. godine nastavio je utjecati na sigurnosnu situaciju u Europi te na stabilnost energetske i robnih tržišta. Osim toga, napetosti u pojedinim regijama svijeta, osobito na Bliskom istoku te u odnosima između velikih globalnih sila, i dalje su predstavljale potencijalni izvor nestabilnosti na međunarodnim tržištima. Takve okolnosti utjecale su na investicijske odluke poduzeća i na globalne tokove kapitala.

Hrvatsko gospodarstvo u 2025. godini nastavilo je bilježiti stabilan gospodarski rast, iako po nešto umjerenijim stopama u odnosu na razdoblje snažnog oporavka nakon pandemije. Rast bruto domaćeg proizvoda bio je ponajprije potaknut snažnom domaćom potrošnjom, povoljnim kretanjima na tržištu rada te kontinuiranim investicijama u javni i privatni sektor. Posebno važnu ulogu u investicijskoj aktivnosti i dalje su imala sredstva iz fondova Europske unije, koja su doprinijela realizaciji projekata u područjima infrastrukture, energetike, digitalizacije i zelene tranzicije.

Tržište rada u Hrvatskoj tijekom 2025. godine ostalo je snažno, uz visoku razinu zaposlenosti i relativno nisku stopu nezaposlenosti. Rast plaća, potaknut nedostatkom radne snage u pojedinim sektorima i povećanjem minimalne plaće, dodatno je poticao osobnu potrošnju kućanstava. Istodobno, nedostatak kvalificirane radne snage i dalje predstavlja jedan od glavnih strukturnih izazova za hrvatsko gospodarstvo, osobito u sektorima turizma, građevinarstva, industrije i informacijsko-komunikacijskih tehnologija.

Turizam je i tijekom 2025. godine ostao jedan od ključnih pokretača gospodarskog rasta u Hrvatskoj. Turistička potražnja ostala je stabilna, uz nastavak snažnog interesa stranih gostiju za Hrvatsku kao turističku destinaciju. Prihodi od turizma nastavili su značajno doprinosti gospodarskoj aktivnosti, kao i stabilnosti platne bilance zemlje.

Inflacija je tijekom 2025. godine nastavila postupno usporavati u odnosu na prethodne godine, zahvaljujući stabilizaciji cijena energije i smanjenju inflatornih pritisaka na globalnim tržištima. Iako je razina inflacije ostala iznad dugoročnog cilja stabilnosti cijena, njezina dinamika bila je znatno umjerenija nego u razdoblju neposredno nakon energetske i inflatorne šoka.

Fiskalni pokazatelji Republike Hrvatske ostali su stabilni. Udio javnog duga u bruto domaćem proizvodu nastavio je trend postupnog smanjenja, što dodatno doprinosi makroekonomskoj stabilnosti zemlje. Stabilni gospodarski i fiskalni trendovi doprinijeli su održavanju kreditnog rejtinga Hrvatske u investicijskoj kategoriji kod vodećih međunarodnih agencija za procjenu kreditnog rizika, čime su dodatno poboljšani uvjeti financiranja države i gospodarstva.

Hrvatski bankovni sustav i tijekom 2025. godine nastavio je pokazivati visoku razinu stabilnosti i otpornosti. Banke su poslovale profitabilno, uz visoke razine kapitalne adekvatnosti i likvidnosti. Kvaliteta kreditnog portfelja ostala je stabilna, a udio neprihodujućih kredita zadržao se na relativno niskim razinama u usporedbi s ranijim razdobljima.

Kreditna aktivnost banaka ostala je relativno snažna, osobito u segmentu kreditiranja kućanstava i financiranja investicija poduzeća. Postupno smanjenje kamatnih stopa tijekom 2025. godine djelomično je utjecalo na dinamiku kamatnih prihoda banaka, ali je istodobno doprinijelo poticanju potražnje za kreditima i investicijskom aktivnošću gospodarstva.

Digitalna transformacija bankarskog sektora nastavila je biti jedan od ključnih razvojnih trendova. Banke su nastavile ulagati u razvoj digitalnih kanala distribucije, automatizaciju poslovnih procesa te implementaciju naprednih tehnologija, uključujući analitiku podataka i umjetnu inteligenciju. Cilj ovih ulaganja bio je povećanje operativne učinkovitosti, unapređenje korisničkog iskustva te jačanje konkurentnosti na tržištu financijskih usluga.

Istodobno, bankarski sektor suočava se s rastućim regulatornim zahtjevima, osobito u području upravljanja rizicima, zaštite potrošača, održivog financiranja i kibernetičke sigurnosti.

Usklađivanje s novim regulatornim standardima zahtijeva kontinuirana ulaganja u sustave upravljanja rizicima, informatičku infrastrukturu i razvoj stručnih kadrova.

Unatoč izazovima koji proizlaze iz globalnih gospodarskih kretanja i geopolitičkih neizvjesnosti, hrvatski financijski sustav u 2025. godini ostao je stabilan i otporan te je nastavio pružati značajnu potporu financiranju gospodarskih aktivnosti i daljnjem razvoju realnog sektora.

U nastavku ovog Izvješća donosimo kratak osvrt na poslovanje Agram banke d. d. tijekom 2025. godine. Ostvarene veličine u 2025. godini daju nam osnove iskazati zadovoljstvo jer je i ove godine Agram banka d. d. premašila postavljene poslovne planove. Kako ovdje iskazani rezultat predstavlja odlično ostvarenje, želimo zahvaliti svim sudionicima, našim vjernim klijentima, a posebno našim zaposlenicima koji su svojim predanim radom doprinijeli ovom rezultatu.

Tijekom 2025. godine Banka je uspješno upravljala svojom bilancom u uvjetima promjenjivog globalnog i lokalnog okruženja. Ukupna imovina Banke je na kraju 2025. godine blago porasla za 1,1% u odnosu na kraj 2024. godine čime je dosegla povijesnu razinu od 638,6 milijuna eura. Strateški fokus bio je usmjeren na jačanje likvidnosti i kapitaliziranosti. Prikupljena sredstva primarno su se koristila za formiranje portfelja financijske imovine prihvatljivog kreditnog rizika uz simultanu promjenu strukture kreditnog portfelja u korist prosječno manjih izloženosti prihvatljivog prinosa osiguranih adekvatnim instrumentima osiguranja. Ovakav pomak prema formiranju izloženosti omogućio je Banci postizanje optimalnog prinosa uz drugačiji stupanj kreditnog rizika u odnosu na tradicionalne kreditne plasmane, uz istovremeno očuvanje stabilnosti kreditnog portfelja, koji je ostao na razini od 339 milijuna eura. Ovakav pristup, iako je kratkoročno pritisnuo marže, osigurao je Banci višu razinu stabilnosti i likvidnosti, što je imperativ u promjenjivom makroekonomskom okruženju.

U izvještajnom razdoblju ostvareni su poslovni prihodi u iznosu od gotovo 22,7 milijuna EUR, što je pad od 2,2% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. S druge strane, ukupni troškovi porasli su za 8,9% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 14,2 milijuna EUR. Kao rezultat, dobit prije oporezivanja iznosi 8,5 milijuna EUR, dok neto dobit tekuće godine doseže 7,1 milijuna EUR. U usporedbi s 2024. godinom, ovaj rezultat predstavlja smanjenje neto dobiti od približno 19,4%. Iako na prvi pogled ovakvo smanjenje neto dobiti predstavlja značajan pad, ono je u skladu s planom poslovanja i u potpunosti odražava trendove prisutne u cjelokupnom hrvatskom bankovnom sustavu koje se očituju kroz stabilizaciju kamatnih stopa i značajan rast troškova poslovanja potaknut rastom troškova rada i inflatornim pritiscima.

Neto kamatni prihodi, koji čine najveći dio prihoda iznose 16,2 milijuna EUR i smanjeni su za 5,9%. Taj pad uzrokovan je očekivanom normalizacijom tržišta uslijed generalnog pada kamatnih stopa koji se primarno odrazio na aktivne kamatne stope Banke, dok se zbog produljenja i disperzije pasive, pasivne kamatne stope Banke nisu smanjile tim intenzitetom. Ipak, ovo smanjenje je i dalje iznad planiranih veličina, budući da su planovi za 2025. godinu pretpostavljali smanjenje prekonocnih i referentnih kamatnih stopa na strani imovine te uspješniju stabilizaciju pasive kroz disperziju i produljenje ročnosti kao odgovor na državna izdanja vrijednosnih papira ponuđeni fizičkim osobama, ali i strateški fokus na formiranje prihvatljivih razina likvidnosti i kapitaliziranost formiranjem adekvatno osiguranih izloženosti u ovim promjenjivim makroekonomskim uvjetima.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose gotovo 4 milijuna EUR i pokazuju rast od 1,7%, čime su dali pozitivan doprinos rezultatu.

Neto prihod od trgovanja i ostali prihodi i rashodi iznose nešto više od 2,5 milijuna EUR i zabilježili su snažan rast od 21,1%. Najveći doprinos rastu ove linije prihoda uzrokovan je dobicima po financijskoj imovini što je doprinijelo amortizaciji smanjenja neto kamatnog prihoda.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 1,4 milijuna EUR, povećavši se za gotovo 420 tisuća eura u odnosu na 2024. godinu. Ovakav porast rezultat je izostanka pozitivnih efekata u 2025. godini, za razliku od 2024. godine kada su ukidanja troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja pozitivno utjecala na konačni rezultat.

Dobit od prodaje imovine namijenjene za prodaju iznosi 600 tisuća EUR što predstavlja povećanje od 45% u odnosu na prethodnu godinu.

Sažetak pokazatelja

u 000 EUR	31. 12. 2025.
AKTIVA	638.568
KREDITI	338.915
DEPOZITI	522.187
REGULATORNI KAPITAL	70.348
PRIHODI	32.234
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	8.542
RANG BANKE U RH (po kriteriju veličine aktive)*	11
RANG BANKE u RH (po kriteriju veličine neto dobiti)*	10

* Izvor: HNB, podaci o poslovanju kreditnih institucija, na dan 31. prosinca 2025. (privremeni nerevidirani)

BILANCA STANJA

Ukupna imovina Banke na kraju 2025. godine iznosila je 638,6 milijuna EUR, što predstavlja povećanje od 1% u odnosu na kraj 2024. godine. Tijekom godine struktura aktive zadržala je stabilnost uz određene promjene u raspodjeli likvidne imovine i ulaganja u vrijednosne papire.

Zajmovi klijentima ostali su na približno istoj razini kao i prethodne godine te iznose 338,9 milijuna EUR, što predstavlja 53% ukupne imovine Banke. Stabilnost kreditnog portfelja rezultat je uravnoteženog pristupa kreditnoj aktivnosti uz zadržavanje konzervativnih kriterija upravljanja kreditnim rizikom.

Najznačajniji relativni rast na strani aktive zabilježen je kod financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja je povećana za 69% i iznosi 60,1 milijun EUR. Ovaj rast prvenstveno proizlazi iz povećanog ulaganja u dužničke vrijednosne papire s investicijskim rejtingom, čime Banka dodatno diverzificira strukturu imovine i optimizira upravljanje likvidnošću.

Istodobno, plasmani drugim bankama smanjeni su za 50%, s 39,5 milijuna EUR na 19,6 milijuna EUR, što je rezultat prilagodbe strukture likvidne imovine i preusmjerenja dijela sredstava u vrijednosne papire s povoljnijim prinosima.

Sredstva kod Hrvatske narodne banke povećana su na 116,7 milijuna EUR, odnosno za 11% u odnosu na prethodnu godinu, što odražava održavanje stabilne razine likvidnosti u skladu s regulatornim zahtjevima i politikom upravljanja likvidnosnim rizikom.

Na strani dugotrajne imovine, materijalna i nematerijalna imovina ostala je stabilna te iznosi 11,5 milijuna EUR, dok je ulaganje u nekretnine smanjeno na 4,1 milijun EUR, što je posljedica redovite amortizacije, upravljanja portfeljem nekretnina i prodaje neoperativne imovine.

IMOVINA (u 000 EUR)	2025.	2024.	Indeks 25./24.
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	116.687	105.101	111
Plasmani drugim bankama	19.593	39.455	50
Fin. imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8.444	8.010	105
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	60.143	35.652	169
Zajmovi klijentima	338.915	337.827	100
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	70.478	80.750	87
Materijalna i nematerijalna imovina	11.549	11.353	102
Ulaganje u nekretnine	4.112	4.674	88
Ostala imovina	8.647	8.568	101
Ukupno sredstva	638.568	631.390	101

Na strani pasive bilance i dalje dominantnu poziciju zauzimaju depoziti klijenata, koji iznose 522,2 milijuna EUR te čine 82% ukupnih izvora financiranja Banke. U odnosu na kraj 2024. godine depoziti su povećani za 18%, što je u skladu s planom i poslovnom politikom Banke, ali je ujedno i potvrda snažnog povjerenja klijenata i stabilnosti depozitne baze.

Istodobno je tijekom 2025. godine došlo do značajnog smanjenja uzetih zajmova, koji su smanjeni za 74,4 milijuna EUR, odnosno na 25,9 milijuna EUR. Ova promjena rezultat je strategije optimizacije strukture izvora financiranja, pri čemu se Banka u većoj mjeri oslanja na stabilne depozitne izvore financiranja.

Smanjenje ovisnosti o vanjskim izvorima financiranja, uz istodobno produljenje ročnosti i disperziju izvora, dodatno doprinosi stabilnosti pasive i smanjenju rizika refinanciranja.

Ostale obveze iznose 9 milijuna EUR, dok su rezerviranja za potencijalne obveze smanjena na 1,5 milijuna EUR, što odražava stabilno upravljanje potencijalnim izloženostima i procijenjenim rizicima.

OBVEZE (u 000 EUR)	2025.	2024.	Indeks 25./24.
Depoziti klijenata	522.187	443.358	118
Uzeti zajmovi	25.884	100.238	26
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	7.085	7.083	100
Ostale obveze	9.043	8.738	103
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.502	1.652	91
Ukupno obveze	565.701	561.069	101

Ukupna dionička glavnica Banke na kraju 2025. godine iznosila je 72,9 milijuna EUR, što predstavlja povećanje od 4% u odnosu na 2024. godinu.

Temeljni dionički kapital i kapitalna dobit ostali su nepromijenjeni, dok su rezerve i zadržana dobit povećane za 16%, odnosno na 33,8 milijuna EUR, prvenstveno kao rezultat zadržavanja dijela ostvarene dobiti iz prethodnih razdoblja.

Neto dobit ostvarena u 2025. godini iznosila je 7,1 milijun EUR, što je nešto niže u odnosu na prethodnu godinu. Također, akumulirana ostala sveobuhvatna dobit smanjena je na 122 tisuće EUR uslijed negativnih promjena u vrednovanju financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ukupna kapitalna pozicija Banke i dalje ostaje stabilna te osigurava adekvatnu osnovu za daljnji razvoj poslovanja i apsorpciju potencijalnih rizika

DIONIČKA GLAVNICA (u 000 EUR)	2025.	2024.	Indeks 25./24.
Dionički kapital	25.191	25.191	100
Kapitalna dobit	6.708	6.708	100
Dobit/gubitak tekuće godine	7.065	8.767	81
Rezerve i zadržana dobit	33.781	29.181	116
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	122	474	26
Ukupno dionička glavnica	72.867	70.321	104
Ukupno dionička glavnica i obveze	638.568	631.390	101

IZVJEŠTAJ O RAČUNU DOBITI I GUBITKA I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Poslovni rezultati Banke u 2025. godini odražavaju trendove u makroekonomskom okruženju obilježeno postupnim smanjenjem kamatnih stopa, inflatornim pritiscima na troškove poslovanja te promjenama u strukturi prihoda.

Ukupni prihodi Banke u 2025. godini iznosili su 32,2 milijuna EUR. U strukturi prihoda i dalje dominiraju kamatni prihodi, koji čine 71% ukupnih prihoda te iznose 22,9 milijuna EUR. U odnosu na prethodnu godinu kamatni prihodi smanjeni su za 942 tisuće EUR, prvenstveno zbog smanjenja prihoda od depozita kod središnje banke uslijed pada referentnih kamatnih stopa. S druge strane, rashodi od kamata blago su povećani te su iznosili 6,8 milijuna EUR, odnosno 1% više nego u 2024. godini. Kombinacija nižih kamatnih prihoda i stabilnih kamatnih rashoda rezultirala je smanjenjem neto kamatnog prihoda za 6%, na 16,2 milijuna EUR.

Prihodi od naknada i provizija nastavili su stabilan rast te su u 2025. godini iznosili 5,8 milijuna EUR, što predstavlja povećanje od 5% u odnosu na prethodnu godinu. Najveći dio tih prihoda ostvaruje se iz poslovanja s poduzećima te iz usluga platnog prometa i bankarskih usluga za stanovništvo. Istodobno su rashodi od naknada i provizija rasli nešto brže, za 11%, prvenstveno zbog povećanih troškova povezanih s platnim sustavima i korištenjem infrastrukture financijskih institucija. Unatoč tome, neto prihod od naknada i provizija povećan je za 2% te iznosi 3,95 milijuna EUR.

Banka je u 2025. godini ostvarila 273 tisuće EUR dobiti od trgovanja stranim valutama, dok je značajan rast zabilježen kod dobiti od financijske imovine koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, koja je iznosila 1,29 milijuna EUR, znatno više nego u prethodnoj godini. Ukupni neto prihodi iz redovitog poslovanja iznosili su 23,6 milijuna EUR, što je na razini prethodne godine. Ukupni troškovi poslovanja u 2025. godini iznosili su 13,7 milijuna EUR, što predstavlja rast od 11% u odnosu na 2024. godinu.

Rast troškova prvenstveno je posljedica inflatornih pritisaka na operativne troškove, kontinuiranog rasta troškova rada i ulaganja u unapređenje poslovnih procesa i regulatornu usklađenost.

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosili su 1,4 milijuna EUR, što je 420 tisuća EUR više nego u prethodnoj godini, odražavajući konzervativan pristup procjeni kreditnog rizika i potencijalnih gubitaka.

Dobit prije oporezivanja u 2025. godini iznosila je 8,5 milijuna EUR, što predstavlja pad od 19% u odnosu na 2024. godinu. Nakon obračuna poreza na dobit u iznosu od 1,48 milijuna EUR, neto dobit Banke za 2025. godinu iznosi 7,07 milijuna EUR.

U okviru ostale sveobuhvatne dobiti zabilježen je manji učinak vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u odnosu na prošlu godinu, pa ukupna sveobuhvatna dobit za 2025. godinu iznosi 7,2 milijuna EUR.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (u 000 EUR)	2025.	2024.	Indeks 25./24.
Prihodi od kamata i slični prihodi	22.964	23.906	96
Rashodi od kamata i slični rashodi	(6.755)	(6.687)	101
Neto prihodi od kamata	16.209	17.219	94
Prihodi od naknada i provizija	5.781	5.529	105
Rashodi od naknada i provizija	(1.834)	(1.649)	111
Neto prihodi od naknada i provizija	3.947	3.880	102
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	273	293	93
Neto dobit/gubitak od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.290	446	289
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(21)	(10)	208
Ostali prihodi iz poslovanja	1.927	2.098	92
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	23.625	23.926	99
Troškovi poslovanja	(13.659)	(12.317)	111
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1.423)	(1.003)	142
Dobit/gubitak prije oporezivanja	8.542	10.606	81
Porez na dobit/gubitak	(1.477)	(1.839)	80
Neto dobit/gubitak za godinu	7.065	8.767	81
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	122	474	26
Ukupna sveobuhvatna dobit	7.187	9.241	78

PRIHODI OD KAMATA (u 000 EUR)	2025.	2024.	Indeks 25./24.
Zajmovi poduzećima	8.925	9.870	90
Zajmovi stanovništvu	7.973	6.980	114
Dužnički vrijednosni papiri	2.972	2.824	105
Ostala društva	3.094	4.232	73
Ukupno prihodi od kamata	22.964	23.906	96

RASHODI OD KAMATA (u 000 EUR)	2025.	2024.	Indeks 25./24.
Stanovništvo	3.414	3.220	106
Poduzeća	1.580	1.634	97
Financijske institucije	1.574	1.672	94
Ostala društva	44	35	126
Nerezidenti	143	126	113
Ukupno rashodi od kamata	6.755	6.687	101

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (u 000 EUR)	2025.	2024.	Indeks 25./24.
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	3.008	2.920	103
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	1.303	1.280	102
Prihodi od naknada i provizija od financijskih institucija	1.470	1.329	111
Ukupno prihodi od naknada i provizija	5.781	5.529	105

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (u 000 EUR)	2025.	2024.	Indeks 25./24.
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	1.236	1.190	104
Ostale naknade i provizije	598	459	130
Rashodi od naknada i provizija	1.834	1.649	111

3.2. OČEKIVANJA U 2026. GODINI

Očekivanja za 2026. godinu obilježena su umjerenim optimizmom, uz i dalje prisutne neizvjesnosti u globalnom gospodarskom i geopolitičkom okruženju. Globalno gospodarstvo očekuje se da će nastaviti rasti stabilnim, ali umjerenim tempom, uz postupno smanjivanje inflatornih pritisaka i daljnju prilagodbu monetarnih politika vodećih središnjih banaka.

Inflacija bi tijekom 2026. godine u većini razvijenih gospodarstava trebala nastaviti trend stabilizacije te se postupno približavati ciljanih razinama monetarnih vlasti. Takva kretanja omogućila bi središnjim bankama dodatni prostor za postupno ublažavanje monetarne politike, uz zadržavanje opreznog pristupa kako bi se spriječilo ponovno jačanje inflatornih pritisaka.

U europodručju se očekuje postupni oporavak investicijske aktivnosti i potrošnje, potaknut stabilizacijom financijskih uvjeta i poboljšanjem povjerenja potrošača i poduzeća. Istodobno, gospodarski rast mogao bi i dalje biti pod utjecajem geopolitičkih rizika, promjena u globalnim trgovinskim odnosima te neizvjesnosti na energetske tržištima.

Hrvatsko gospodarstvo u 2026. godini očekuje nastavak stabilnog rasta, uz daljnji doprinos osobne potrošnje, investicija i turističkog sektora. Investicije financirane sredstvima iz fondova Europske unije i dalje bi trebale imati važnu ulogu u poticanju gospodarske aktivnosti, osobito u područjima infrastrukture, energetike, digitalizacije i zelene tranzicije.

Tržište rada očekuje se da će ostati relativno stabilno, uz visoku zaposlenost i nastavak rasta plaća, iako bi se tempo rasta mogao postupno usporavati. Istodobno, nedostatak radne snage u pojedinim sektorima mogao bi i dalje predstavljati izazov za gospodarski razvoj.

U bankarskom sektoru očekuje se nastavak stabilnog poslovanja, uz očuvanje visoke razine kapitalne adekvatnosti i likvidnosti. Postupno smanjenje kamatnih stopa moglo bi utjecati na dinamiku kamatnih prihoda banaka, ali se istodobno očekuje da će potaknuti kreditnu aktivnost i investicije u gospodarstvu.

Digitalna transformacija bankarskog sektora i dalje će biti jedan od ključnih razvojnih trendova. Banke će nastaviti ulagati u razvoj digitalnih usluga, automatizaciju poslovnih procesa te primjenu novih tehnologija s ciljem povećanja operativne učinkovitosti i poboljšanja korisničkog iskustva.

Istodobno, regulatorni okvir financijskog sektora nastavit će se razvijati, osobito u područjima održivog financiranja, upravljanja rizicima i kibernetičke sigurnosti. Usklađivanje s novim regulatornim zahtjevima zahtijevat će kontinuirana ulaganja u sustave upravljanja rizicima, tehnologiju i razvoj ljudskih resursa.

Banka će i tijekom 2026. godine nastaviti provoditi strategiju usmjerenu na održiv i stabilan rast poslovanja, uz naglasak na odgovorno upravljanje rizicima, daljnji razvoj digitalnih usluga

te jačanje odnosa s klijentima. Poseban fokus bit će na podršci investicijama klijenata, financiranju projekata te unapređenju kvalitete i dostupnosti financijskih usluga.

Uzimajući u obzir očekivana makroekonomska kretanja i regulatorne promjene, Banka će nastaviti prilagođavati svoje poslovne aktivnosti tržišnim uvjetima, uz očuvanje financijske stabilnosti i dugoročno stvaranje vrijednosti za svoje klijente, zaposlenike i dioničare.

4. POSLOVNI RIZICI

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, kamatni rizik te operativni rizik.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijene su također i metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

A) KREDITNI RIZIK

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospjeću.

Banka upravlja kreditnim rizikom tako da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka redovito procjenjuje kreditnu sposobnost zajmoprimaca te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Posebno se prati izloženost kreditnom riziku u odnosu na limite utvrđene u odnosu na priznati kapital Banke.

Analizirajući kreditnu sposobnost zajmoprimaca, Banka pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobravanju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika. Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije prolazi reviziju kontrolne funkcije rizika.

Pored navedenog, Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke,

omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika. Također, za potrebe upravljanja internim kapitalom, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

Preuzimanjem kreditnog rizika Banka osigurava raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranjem predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom na to da su one proizišle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, na temelju kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima.

Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koju su izdani, pa tako predstavljaju znatno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama i procedurama Banke te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke.

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i analizu. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u „Stage“ 1 ili u „Stage“ 2.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke odnosno odredbama MSFI 9 plasmani se klasificiraju u rizičnu skupinu A, te u rizične skupine B i C.

U rizičnu skupinu A se raspoređuju plasmani koji se ne nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Takve plasmane Banka raspoređuje u rizične podskupine:

A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao (STAGE 1)

A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao (STAGE 2)

U rizične skupine B i C (STAGE 3) se raspoređuju plasmani koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Što se tiče praćenja kreditne kvalitete učinjeni su značajni naponi u provođenju pravovremene analize kreditne kvalitete svakog pojedinačnog odnosa u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja“ od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u „Stage“ 2 te uvjeta za povratak u „Stage“ 1 iz „Stage“ 2.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o kategoriji izloženosti u trenutku nastanka.

Zaključno svemu naprijed navedenom, kreditni rizik, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, označen je kao rizik visoke značajnosti.

B) RIZIK LIKVIDNOSTI

Banka je izložena svakodnevnim isplata iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonoćne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeca imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijecu uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijeca aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu.

Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenata likvidnosne pokrivenosti (LCR), kao i neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita te plana oporavka. U slučaju da bilo koji od navedenih koeficijenata (LCR ili NSFR) padne ispod interno propisanih limita, Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

C) TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica.

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Sektoru riznice. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole rizika, kao druga razina kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika o tome obavještava Upravu Banke.

D) KAMATNI RIZIK

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tokove.

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje promatra putem pokazatelja promjene, kao i promjene ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na osnovni kapital na temelju šest standardiziranih scenarija kamatnih šokova. Istovremeno, Banka mjeri i prati utjecaj kamatnog rizika u knjizi koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole rizika.

E) VALUTNI RIZIK

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika na temelju testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke.

Ulaskom Republike Hrvatske u eurozonu zasigurno je došlo do značajne relaksacije po pitanju praćenja valutne usklađenosti te se navedeno iz pozicije Banke ima smatrati benefitom u kontekstu upravljanja valutnim rizikom. Naime, poslovanje Banke i klijenata Banke s drugim valutama (različitima od EUR) je u značajno manjem volumenu od valute EUR koja je postala domaća valuta.

F) CJENOVNI RIZIK ZA VLASNIČKE VRIJEDNOSNE PAPIRE

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.

Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

G) ESG RIZICI

U Agram banci d. d. smo svjesni svojeg (ne)posrednog utjecaja odnosno uloge koju imamo po pitanju održivog razvoja društva. Upravo iz tog smo razloga u recentnom razdoblju proveli analize portfelja svojih klijenata s namjerom valoriziranja ugljičnog otiska, a koji nam predstavlja kvalitetnu podlogu za modeliranje.

Značajna je ovo izmjena u poslovnom modelu koja će nesporno biti popraćena (i trenutno djelomično jeste) prilagodbom poslovnih procesa i internih akata koji opisuju takve procese, a sve s konačnim ciljem umanjena ugljičnog otiska Banke te baze klijenata koje Banka financijski prati.

Dinamika prilagodbe poslovnog modela Banke u potpunosti je usklađena s regulatornim preporukama odnosno zakonskim okvirom utvrđenim rokovima.

5. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Tijekom 2025. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

6. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma Balance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2025. godinu, a koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

Zagreb, 27. ožujka 2026. godine

Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić



Član Uprave

Dario Križić



Član Uprave

Veselko Čepo



Agram banka je Vaš siguran poslovni partner na kojeg se uvijek možete osloniti, Banka koja Vas savjetuje, maksimalno Vam se prilagođava...

Vaša Banka, po Vašoj mjeri!

Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb, Hrvatska
Telefon: +385 (0)1 6167 333
E-mail: uprava@agranbanka.hr

AGRAM BANKA d.d.

**Financijski izvještaji za godinu završenu
31. prosinca 2025. godine
zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora**

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Agram banke d.d. („Banka“), za to 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 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, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22, 82/23, 84/24, 145/24, 151/25).

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. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti za i u ime Uprave:

Nataša Jakić Felić
Predsjednica Uprave



Dario Križić
Član Uprave



Veselko Čepo
Član Uprave



Agram banka d.d.
Ulica grada Vukovara 74
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

27. ožujka 2026. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Agram banke d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Agram banke d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) Banke na 31. prosinca 2025., izvještaj o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

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

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju 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 financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, zajedno s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima</p> <p>Na dan 31. prosinca 2025. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 356.457 tisuća eura dok su pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti iznosile 17.542 tisuća eura, a trošak umanjenja vrijednosti 1.126 tisuće eura (31. prosinca 2024.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 358.132 tisuća eura, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 20.305 tisuća eura, a trošak umanjenja vrijednosti 291 tisuće eura).</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje</p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti. Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI“) zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni. Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješke uz godišnje financijske izvještaje: 3.2., 3.21., 10., i 16.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <p>Naše revizijske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja, testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje, praćenje te naknadno mjerenje kredita i predujmova, • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili s umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ostala pitanja

Godišnje financijske izvještaje Banke za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine revidiralo je drugo revizorsko društvo, BDO Croatia d.o.o., koje je izrazilo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima 25. ožujka 2025. godine.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog 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 i Izvještaja o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, 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 i je li Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja sastavljen u skladu s člankom 25. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства i Izvještaju o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;
2. je priložen Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu; te
3. je priložen Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja sastavljen u skladu s člankom 25. 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 priloženom Izvješću posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

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

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu sa MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava Banke 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 Banke 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 Banke ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevaramo može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog 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.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Dana 6. lipnja 2025. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2025. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Banke od revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu što ukupno iznosi 1 godinu.
3. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 1.457 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2025. godinu. Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.
4. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu i datuma ovog Izvešća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 106 do 112 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 32 do 105 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 113 i 114 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 32 do 105 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Paško Anić-Antić, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 27. ožujka 2026. godine

Russell Bedford Croatia – Revizija d.o.o.
Selska cesta 90B
10000 Zagreb



Russell Bedford
Croatia-revizija d.o.o.
Selska cesta 90b/2.kat
10000 Zagreb - Hrvatska / Croatia



Paško Anić-Antić, direktor

Paško Anić-Antić, ovlaštenu revizor

Izvršaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu završenu 31. prosinca 2025. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Kamatni prihodi	4	22.964	23.906
Kamatni rashodi	5	(6.755)	(6.687)
Neto prihodi od kamata		16.209	17.219
Prihodi od naknada i provizija	6	5.781	5.529
Rashodi od naknada i provizija	6	(1.834)	(1.649)
Neto prihodi od naknada i provizija		3.947	3.880
Neto dobit od kupoprodaje stranih valuta	7	273	293
Dobici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg		1.290	446
(Gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	7	(21)	(10)
Ostali prihodi	8	1.999	2.098
Prihodi iz redovitog poslovanja		23.697	23.926
Troškovi poslovanja	9	(13.732)	(12.317)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(1.423)	(1.003)
Rashodi iz redovitog poslovanja		(15.155)	(13.320)
Dobit prije oporezivanja		8.542	10.606
Porez na dobit	12	(1.477)	(1.839)
Neto dobit za godinu		7.065	8.767
Nerealizirani gubitak od vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	122	474
Ostala sveobuhvatna dobit		122	474
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		7.187	9.241
Dobit po dionici u eurima	28	27,47	34,09

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2025. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	116.687	105.101
Plasmani drugim bankama	14	19.593	39.455
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	8.444	8.010
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	60.143	35.652
Zajmovi i potraživanja klijentima	16	338.915	337.827
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	70.478	80.750
Nematerijalna imovina	18	2.702	2.579
Nekretnine i oprema	19,36	8.847	8.774
Ulaganja u nekretnine	20	4.112	4.674
Ostala imovina	21	8.647	8.568
Ukupno imovina		<u>638.568</u>	<u>631.390</u>
OBVEZE			
Depoziti i tekući računi klijenata	22	522.187	443.358
Uzeti zajmovi	23	25.884	100.238
Izdani podređeni instrumenti	25	7.085	7.083
Rezerviranja	29	1.502	1.652
Ostale obveze	24	9.043	8.738
Ukupno obveze		<u>565.701</u>	<u>561.069</u>
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	26	25.191	25.191
Kapitalna dobit	26	6.708	6.708
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	122	474
Zadržana dobit	27	30.586	25.986
Zakonske pričuve	27	3.195	3.195
Dobit tekuće godine		7.065	8.767
Ukupno dionička glavnica		<u>72.867</u>	<u>70.321</u>
Ukupno obveze i dionička glavnica		<u>638.568</u>	<u>631.390</u>

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu završenu 31. prosinca 2025.

(svi iznosi iskazani su u tisućama eurima)

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit i pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024. godine	25.191	6.708	-	24.869	8.187	64.955
Isplata dividende	-	-	-	(3.875)	-	(3.875)
Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	8.187	(8.187)	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>25.191</i>	<i>6.708</i>	<i>-</i>	<i>29.181</i>	<i>-</i>	<i>61.080</i>
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.767	8.767
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	474	-	8.767	9.241
Stanje 31. prosinca 2024. godine	25.191	6.708	474	29.181	8.767	70.321
Stanje 1. siječnja 2025. godine	25.191	6.708	474	29.181	8.767	70.321
Isplata dividende	-	-	-	-	(4.167)	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	4.600	(4.600)	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>25.191</i>	<i>6.708</i>	<i>474</i>	<i>33.781</i>	<i>-</i>	<i>66.154</i>
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(352)	-	-	(352)
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	7.065	7.065
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	122	-	7.065	7.187
Stanje 31. prosinca 2025. godine	25.191	6.708	122	33.781	7.065	72.867

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

za godinu završenu 31. prosinca 2025.
(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

	2025.	2024.
NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit prije poreza	8.542	10.606
<i>Usklade:</i>		
Amortizacija i vrijednosno usklađenje	1.149	1.157
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	1.423	1.003
Neto dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz rdg	1.290	446
Prihodi od prodaje materijalne imovine – neto	(601)	(411)
Nenovčane stavke kretanja kroz kapital	(3.984)	(2.443)
Novčani tok ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	7.819	10.358
Povećanje potraživanja od HNB-a	(2)	(5)
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(1.088)	(871)
(Povećanje) depozita drugih banaka	(16)	(6)
Povećanje depozita klijenata	78.829	17.585
Smanjenje ostale imovine	1.756	1.424
(Smanjenje)/Povećanje ostalih obveza	157	(457)
Plaćeni predujmovi za porez na dobit	(1.835)	(1.678)
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	77.801	15.992
NOVČANI TOK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Primici za materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	(783)	(731)
(Povećanje) dužničkih vrijednosnih papira	(14.219)	(8.893)
(Povećanje) vlasničkih vrijednosnih papira	(434)	(1.923)
Primljena dividenda	64	50
Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti	(15.372)	(11.497)
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Primljeni zajmovi/(Otplaćeni zajmovi)	(74.354)	8.050
Isplaćena dividenda	(4.167)	(3.875)
Neto novčani tok korišten financijskim aktivnostima	(78.521)	4.175
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(8.273)	19.028
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	144.090	125.072
Učinak promjene tečaja stranih valuta	(21)	(10)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	135.796	144.090

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Agram banka d.d. ("Banka") je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Banka je, od osnivanja do dana 27.12.2018. godine, poslovala pod nazivom Kreditna banka Zagreb d.d.

Odlukom Glavne Skupštine, odnosno Rješenjem Trgovačkog suda od dana 28. prosinca 2018. godine posluje pod novim imenom, Agram banka d.d.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova. Banka posluje isključivo u sektoru bankarstva i na tržištu Republike Hrvatske, gdje posluje putem 23 poslovnice.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke od 14. veljače 2007. godine.

Uprava

Nataša Jakić Felić	Predsjednica Uprave
Dario Križić	Član Uprave
Veselko Čepo	Član Uprave

Nadzorni odbor

Ante Penić	Predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Prof.Dr.Sc.Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora
Stojan Štironja	Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Ante Penić	Predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Prof.Dr.Sc.Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora
Stojan Štironja	Član Nadzornog odbora

2. Osnove pripreme

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji („MSFI“) primjenjujući načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Banka je u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2025. godine promijenila okvir financijskog izvještavanja na način da je prešla s izvještavanja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj na izvještavanje u skladu sa MSFI-ima.

Banka nije objavila treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2025. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdila da promjena okvira financijskog izvještavanja nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcijska valuta). Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine, sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava

Banka je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijska izvještaje ili rezultat Banke, taj je utjecaj naveden.

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

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

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

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

2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke.

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

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

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

- Izmjene i dopune Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata (Izmjene i dopune MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“)
- Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi (Dodaci MSFI-ju 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ju 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“)
- Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Svezak 11 (MSFI 1, MSFI 7, MSFI 9, MSFI 10, MRS 7)

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

- MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima
- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: objave
- Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: objavljivanje – Preračunavanje u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu

Sljedeće izmjene i dopune za koje datum stupanja na snagu još nije određen:

- Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružene poduzetnike : objavljivanje – Prodaja ili prijenos imovine između investitora i njegovog pridruženog poduzetnika

Banka trenutno procjenjuje učinak ovih novih računovodstvenih standarda i izmjena.

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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

3.1. Financijska imovina i financijske obveze

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosne papire, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama. Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima. Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

- Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku,
- Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijske obveze su bilo koje obveze za koje je ugovorena obveza isporuke novca ili druge financijske imovine drugom poslovnom subjektu, ugovorena obveza da se razmjeni pod potencijalno nepovoljnim financijskim uvjetima financijska imovina ili obveza s drugim poslovnim subjektom te ugovori koji će se, ili bi se mogli podmiriti u vlastitim dionicama poslovnog subjekta. Financijske obveze Banke vode se i mjere prema amortiziranom trošku.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje

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

- a) drži se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina iz poslovnog modela držanja radi naplate i prodaje i koja je zadovoljila SPPI test klasificira se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ovu kategoriju čine dužnički vrijednosni papiri i jedan od ciljeva je plasiranje trenutnog viška sredstava Banke i ostvarivanje određenih prihoda koji uključuju i kamatni prihod i u slučaju prodaje financijske imovine i prihod ostvaren u razlici u cijeni.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti na zadnji kalendarski dan u mjesecu.

Naknadno mjerenje po fer vrijednosti sve dobitke ili gubitke uključuje u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama, sve dok se imovina ne proda ili na drugi način otuđi, u kojem trenutku se kumulativni dobiti ili gubici prethodno iskazani u kapitalu i rezervama uključuju u neto dobit ili gubitak razdoblja.

Kamate i dividende iz ovog portfelja priznaju se u račun dobiti i gubitka, kao i očekivani gubici. Za vlasničke vrijednosne papire fer vrijednost financijskih instrumenata temelji se na tržišnoj cijeni na izvještajni datum, bez umanjenja za transakcijske troškove.

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

- a) Svrha poslovnog modela u okviru kojeg se drži financijska imovina je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavlja sva financijska imovina s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je Banka stvorila plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

Ovu skupinu prvenstveno čine dani krediti, dani depoziti i potraživanja koje je Banka kreirala.

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

Banka može ovu financijsku imovinu prodati prije roka dospijea u skladu s važećim međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, a bez promjene poslovnog modela ukoliko:

- postoji potreba za likvidnošću,
- blizu je rok njenog dospijea,
- ukoliko dođe do promjene u sustavu oporezivanja,
- zbog značajnog internog restrukturiranja ili poslovnih kombinacija te

-
- postoji zabrinutosti vezana uz naplativost ugovornih novčanih tokova (npr. povećanje kreditnog rizika).

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je ostala financijska imovina koja nije raspoređena u prethodne dvije kategorije, a raspoređuje se u:

- a) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje
- b) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovu kategoriju Banka razvrstava sve financijske instrumente koje drži radi trgovanja, odnosno koje je Banka stekla sa svrhom kratkoročnog stjecanja profita na temelju promjena cijena ili marži, kao i svi vlasnički vrijednosni papiri koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti, te derivati osim onih koji bi služili kao zaštitni računovodstveni instrument (hedging).

Financijske instrumente koje Banka početno razvrsta u kategoriju instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, naknadno vrednuje isključivo po fer vrijednosti. Rezultati vrednovanja po fer vrijednosti uključuju se u neto dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

Očekivani kreditni gubici predstavljaju procjenu kreditnih gubitaka na temelju vjerojatnosti nastanka neispunjenja obveza u dvanaestomjesečnom razdoblju ili tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Očekivani kreditni gubitak računa se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Kod izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti raspoređene u A-1 podskupini (Stupanj 1) koristi se na izvještajni datum diskontirani 12-mjesečni PD, a za izloženosti raspoređene u A-2 podskupini (Stupanj 2) diskontirani PD za cijeli vijek trajanja.

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela.

Za izloženosti koje se nalazi statusu neispunjavanja obveza, Banka računa očekivane gubitke na način propisan u internim procedurama za izračun rezervacija i određivanje klasifikacije izloženosti.

Banka priznaje očekivani kreditni gubitak u računu dobiti i gubitka u okviru troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Banka početno priznaje financijsku imovinu u bilanci na dan kupnje. Pri početnom priznavanju financijske imovine po amortiziranom trošku i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, banka mjeri po njezinoj fer vrijednosti uključujući i sve nastale transakcijske troškove.

Na izvještajni datum ovi se financijski instrumenti preispituju, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos.

Zajmovi i predujmovi prikazuju se neto iznosu nakon rezervacija za umanjenja vrijednosti, procijenjenih na temelju povijesnog obrasca gubitaka, kreditnih rejtinga zajmoprimaca te odražavajući gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju. Ako se u kasnijem razdoblju iznos gubitka od umanjenja smanji, a smanjenje se objektivno može povezati s događajem nastalim nakon umanjenja, ukidanje očekivanih kreditnih gubitaka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za očekivane kreditne gubitke. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke također pokriva gubitke koji, prema objektivnim dokazima, već postoje u kreditnom portfelju na datum financijskog izvještavanja. Ti gubici procjenjuju se na temelju prošlih gubitaka u određenoj komponenti portfelja, ocjeni kreditne sposobnosti kreditnog dužnika te uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju, sukladno propisanim metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.

Umanjenje vrijednosti izloženosti provode se u računu dobiti i gubitka na teret troškova banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, uz odobrenje računa ispravaka vrijednosti izloženosti na koje se ti ispravci odnose.

Ako se nakon prvog umanjenja vrijednosti plasmana, prilikom ponovne procjene poveća gubitak zbog izmijenjenih okolnosti, iznos povećanja gubitka knjiži se kao povećanje troška rezerviranja u računu dobiti i gubitka, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično nadoknadivih plasmana.

Ako se gubitak smanji, iznos smanjenja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao prihod od ukinutog rezerviranja, te u bilanci kao smanjenje ispravka vrijednosti djelomično naplativih sumnjivih i spornih tražbina.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Gubitak po potpuno nenadoknadivim plasmanima knjiži se u poslovnim knjigama Banke kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen, te u bilanci kao stopostotni ispravak plasmana. Nenaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist računa dobiti i gubitka.

Iznos rezerviranja za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama knjiži se kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen te u pasivi bilance kao posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obvezama sukladno važećem Pravilniku.

Banka redovito procjenjuje financijsku imovinu kako bi ocijenila postoji li značajno povećanje kreditnog rizika ili objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti primjenjujući opći pristup prema kojem se kreditni rizik raspoređuje u tri stupnja:

- Stupanj 1 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije značajnije pogoršao;
- Stupanj 2 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja značajnije pogoršao;
- Stupanj 3 – izloženost u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, sve izloženosti Banke klasificirane su u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 (Stupanj 1) i A-2 (Stupanj 2);
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3 (Stupanj 3);
- rizična skupina C (Stupanj 3).

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

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

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesčnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Banka za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika za prijelaz iz rizične podskupine A-1 u A-2 koristi interno propisane kriterije. Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao ovisno o internom rejtingu dužnika, nepovoljnim pokazatelja iz financijskih izvještaja, kašnjenju u plaćanju dospjelog duga kontinuirano dulje od 30 dana u materijalno značajnom iznosu, neprekidna blokada računa preko 15 do 60 dana, predstečajna nagodba, restrukturirana izloženost za koje je Banka procijenila da neće rezultirati umanjenjem financijske obveze, te da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje obveze.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 iznosi minimalno 2%.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza raspoređuju se u sljedeće podskupine:

- B-1, ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Izloženost ili dužnik je u statusu neispunjavanja obveza u slučajevima kada kasni s plaćanjem više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci bez poduzimanja mjera prisilne naplate. Sukladno internim kriterijima Banka klasificira izloženost i/ili cijelog dužnika u status neispunjavanja obveza i kod blokade računa dulje od 60 dana, stečaja, provođenja predstečajne nagodbe, restrukturiranja izloženosti za koje je Banka procijenila da bi mogla rezultirati umanjenjem financijske obveze dužnika, te da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

3.3. Financijska imovina i financijske obveze – prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu ili njezin dio onda kada isteknu ugovorna prava koja obuhvaćaju financijsku imovinu [ili neki njezin dio] ili ukoliko prenosi financijsku imovinu i sve rizike i koristi od vlasništva na drugog subjekta ili su ista u potpunosti ispravljena i otpisana.

Zajmovi i potraživanja se prestaju priznavati na dan kad Banka prenese svoja prava, dok imovina koja se vodi po amortiziranom trošku do dospjeća prestaje se priznavati po dospjeću.

Kad se prodaje financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili u portfelju fer vrijednosti njezino priznavanje prestaje na dan trgovanja kada Banka preuzme obvezu prodaje imovine.

Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka po efektivnim kamatnim stopama, a koje uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Naknade za korištenje kredita se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode, odnosno rashode od kamata.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa. Obračun kamata po plasmanima raspoređenim u grupu djelomično i potpuno nenadoknadivih plasmana evidentira se na računima izvanbilance, a prihodi po njima ne računaju se i ne priznaju u računu dobiti i gubitka do trenutka naplate kada se priznaju u račun dobiti i gubitka.

Kamate obračunate i evidentirane na računima izvanbilančne evidencije priznaju se u računu dobiti i gubitka samo po naplati. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

3.5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada pravnih osoba za izdavanje kredita, garancija i drugih usluga Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga.

3.6. Strana sredstva plaćanja

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.7. Doprinosi za zaposlenike

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

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

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

3.8. Porez na dobit

Porezni rashod na temelju poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat na temelju razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se upotrebljava za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina priznaje se u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijele ili dijela porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, pri čemu se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.9. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s izvornim dospijecom do 3 mjeseca od dana stjecanja.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosni papiri prodani u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvještajima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema bankama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosni papiri kupljeni uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijeca po efektivnoj kamatnoj stopi.

Reklasifikacija financijske imovine

Banka će reklasificirati financijsku imovinu ako i samo ako dođe do promijene poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom koji je početno priznat.

Nakon promjene Banka je dužna svu financijsku imovinu na koju to utječe reklasificirati.

3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina (nastavak)**

Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema sljedećim godišnjim stopama:

Opis	2025.	2024.
	%	%
Građevinski objekti	2,50 - 5	2,50 - 5
Ulaganja u nekretnine	2,50 - 5	2,50 - 5
Računalni hardware	15 - 50	15 - 50
Namještaj i oprema	10 - 25	10 - 25
Motorna vozila	10 - 20	10 - 20
Računalni software	10 - 50	10 - 50
Ulaganja na tuđoj imovini	10 - 20	10 - 20

Zemljište se ne amortizira.

Uprava periodički provjerava da li je došlo do okolnosti koje ukazuju na umanjenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, otpisuje se do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici nastali prodajom dugotrajne imovine utvrđuju se na temelju knjigovodstvene vrijednosti i priznaju u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

3.11. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnosi se na nekretnine koje se drže u svrhu zarade prihoda od najma i/ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine (uključujući imovinu u pripremi za tu svrhu). Ulaganja u nekretnine se inicijalno mjeri po trošku nabave uključujući transakcijske troškove, a naknadno mjerenje ulaganja u nekretnine mjeri se po amortiziranom trošku. Imovina se prestaje priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretninu iz upotrebe i bez očekivanja bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici ili gubici koji nastaju prestankom priznavanja nekretnine (izračunate kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvene vrijednosti imovine) priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju kad se imovina prestane priznavati.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema godišnjim stopama prikazanim u točki 3.10.

3.12. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka preuzima nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po zajmovima i predujmovima koje su predmet ovršnog postupka. Takve nekretnine priznaju se u vlasništvo banke po pravomoćnom sudskom rješenju o namirenju, te vrijednost nekretnine Banka evidentira po vrijednosti iz Rješenja ili po procijenjenoj vrijednosti, ovisno što je niže. Prihodi ili rashodi pri prodaji preuzetih nekretnina priznaju se u računu dobiti ili gubitka.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.13. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Financijski izvještaji su iskazani u domaćoj valuti EUR, a iznosi zaokruženi na najbliže tisuće. Valutni tečaj primijenjeni na kraju izvještajnog razdoblja u odnosu na američki dolar :

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

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u EUR po tečaju strane valute važećem na dan transakcije. Monetarna sredstva i monetarni izvori sredstava u stranim valutama i uz valutnu klauzulu preračunavaju se u protuvrijednost EUR po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na izvještajni datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u EUR priznaju se u računu dobiti i gubitka.

3.14. Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

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

3.15. Skrbnički poslovi

Banka upravlja sredstvima putem skrbništva u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, za koje obračunava naknadu. Budući da ti iznosi ne predstavljaju sredstva, odnosno obveze Banke, oni su isključeni iz bilance koja je prezentirana ovim Izvještajem (Bilješka 31), osim prolaznog računa skrbništva na kojima se nalaze sredstva trećih strana.

3.16. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu („repo ugovori“) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Banka reklasificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru stavke „Uzeti zajmovi“.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.17. Najmovi

Klasifikacija najma obavlja se na početku najma, a najmove dijelimo na financijske i operativne najmove.

Najam se klasificira kao financijski najam ako se prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.

U slučaju da uđe u financijski najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u financijski najam početno priznati kao potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu Banka pripisuje iznosu potraživanja po najmu.

U slučaju da uđe u financijski najam u svojstvu najmoprimca, Banka ga na početku razdoblja trajanja najma priznaje u bilanci kao imovinu i obveze po iznosima jednakima fer vrijednosti iznajmljene imovine, ili ako je niža, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih uplata po najmu koje se izračunavaju prilikom početka najma koristeći implicitnu kamatnu stopu financijskog najma, ili ako to nije praktično kamatnu stopu na dodatna sredstva. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu [npr. troškovi posrednika u pregovorima], Banka pripisuje iznosu priznate unajmljene imovine.

Banka za vrijeme trajanja financijskog najma provodi amortizaciju unajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke. Iznimno, ako nije vjerojatno da će Banka, nakon završetka najma, steći vlasništvo nad unajmljenom imovinom, Banka će ju amortizirati u razdoblju kraćem od razdoblja trajanja najma.

Poslovni najam je svaki drugi oblik najma osim financijskog najma, a klasificira se kao poslovni ako se ne prenose svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u poslovni najam računovodstveno iskazati u svojoj bilanci u skladu s prirodom imovine dane u najam. Prihod od poslovnog najma Banka će priznati u prihode tijekom razdoblja najma koristeći linearnu metodu. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o poslovnom najmu Banka vremenski razgraničava i priznaje kao rashod na isti način kao i prihode od najma.

Banka za vrijeme trajanja poslovnog najma provodi amortizaciju i testiranje umanjenja iznajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke.

Banka za vrijeme trajanja najma provodi testiranje umanjenja unajmljene imovine na isti način na koji provodi testiranja umanjenja iste vrste imovine koja je u vlasništvu Banke.

Banka u razdoblju trajanja financijskog najma s potraživanjem po financijskom najmu postupa kao s otplatom glavnice i financijskim prihodom. Banka priznaje financijski prihod u iznosima koji odražavaju konstantnu periodičnu stopu povrata na nenaplaćeno neto ulaganje u financijski najam.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmoprimca, Banka će najam obavezno evidentirati na računima imovine i obveza u skladu sa odredbama MRS-a 16.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.17. Najmovi (nastavak)

- Obvezu najma (pasiva – dugoročne obveze) u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja po ugovoru o operativnom najmu za ugovoreno razdoblje.
- Imovinu s pravom korištenja (aktiva – dugotrajna imovina) u visini početno utvrđene obveze po ugovoru o operativnom najmu uvećanoj za sva obavljena plaćanja do početka ugovora (posebna najamnina), te početne izravne troškove koji nastanu za primatelja najma (trošak obrade).
- Nakon početka najma, korisnik najma dužan je imovinu s pravom korištenja mjeriti metodom troška. Prema metodi troška, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za otpis vrijednosti, tj. Akumuliranu amortizaciju. Iskazana imovina amortizira se mjesečno.

Obveza za najam početno se mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja za najam kroz razdoblje najma utvrđene primjenom stope sadržane u najmu, ako ju je moguće trenutno utvrditi. U suprotnome, Banka će primijeniti inkrementalnu stopu na zaduženje (kamatnu stopu zaduživanja na tržištu pod sličnim uvjetima ili sa sličnim instrumentima osiguranja).

Tako izračunata kamata na obvezu po ugovoru o operativnom najmu predstavlja trošak razdoblja na koji se odnosi i ne uključuje se u dugoročnu obvezu.

Iznimku od ovog načina evidentiranja najmovi su ugovori sklopljeni na razdoblje do godine dana ili ugovori o najmu čiji je predmet imovina male vrijednosti, te se takvi ugovori ne smatraju najmom nego uslugom i iskazuju se mjesečno kao rashod od najma tijekom trajanja ugovora.

3.19. Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno stjecanja imovine i podmirenja obveza.

3.20. Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

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

Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija. Inicijalna fer vrijednost amortizira se tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u dobiti ili gubitku.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na izvještajni datum koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati dodatne materijalno značajne negativne utjecaje – nakon provedenih rezerviranja do datuma sastavljanja ovog izvješća - na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Procjene za kreditni rizik

Uprava banke kroz poslovni model određuje cilj upravljanja financijskom imovinom, koji se definira na temelju procjene drži li se financijska imovina radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine ili samo radi prodaje. Zadane ciljeve Banka nastoji ostvariti kroz tri glavne grupe poslovanja: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznica.

Pri definiranju poslovnih modela Banka sagledava prošla iskustva u načinu ostvarivanja novčanih tokova za svaku grupu poslovanja, a zatim i na razini poslovnog modela. Analizira i uspješnost poslovnog modela u ostvarivanju zadanih ciljeva, kao i izvještavanje rukovodstva Banke o istome. Sagledavaju se i primarni rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela i način na koji se upravlja tim rizicima. Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti također se sagledavaju prilikom definiranja poslovnog modela.

Banka minimalno jednom tromjesečno u svrhu procjene očekivanih kreditnih gubitaka pregledava svoj kreditni portfelj. U svojim internim aktima Banka je propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2. Isto tako je internim aktima propisala kriterije za utvrđivanje statusa neispunjavanja obaveza.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2 definiraju se na odgovarajućoj razini klijenta i razlikuju ovisno je li se radi o izloženosti prema stanovništvu ili izloženosti prema pravnim osobama.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Kriteriji uključuju pripadajuće promjene u određivanju internog rejtinga kreditnog rizika, zaštitnoj mjeri za neispunjenje obveza ako su ugovorna plaćanja kontinuirano dospjela, u iznosima koji prelaze prag materijalne značajnosti, dulje od 30 dana, nezadovoljavanju određenih financijskih pokazatelja, provođenju mjera restrukturiranja, uzastopna blokada klijenta duža od 15 dana na datum izvještaja.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od gore navedenih kriterija.

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

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

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesecnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje.

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

- PD (Engl. Probability of Default) – vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza,
- LGD (Engl. Loss Given Default) – gubitak po nastupanju statusa neispunjavanja obaveza,
- EAD (Engl. Exposure at Default) - izloženost u trenutku defaulta.

Stope PD-ja Banka je izračunala ovisno o kategoriji izloženosti u koju je pojedini klijent razvrstan (prema ESA sektorizaciji), na način da je PD za svaku pojedinačnu kategoriju izloženosti izračunat kao ponderirani godišnji prosjek na temelju podataka za svaku pojedinu godinu.

Stope gubitka u slučaju nastupanju statusa neispunjavanja obaveza (LGD) Banka je izračunala, ovisno o kategoriji izloženosti u koju je pojedini klijent razvrstan (prema ESA sektorizaciji), te je li plasman osiguran ili neosiguran, na temelju podataka o ulascima u status neispunjenja obveza, te naplati i izlascima iz statusa neispunjavanja obveza.

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

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

Iznos očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – Engl. Expected Credit Losses) za izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja, računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak koji predstavlja dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci (rizična podskupina A1 – stupanj 1), dok se kod izloženosti kod kojih je nakon početnog priznavanja identificirano značajno povećanje kreditnog rizika na datum izvještavanja računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – stupanj 2).

Za izloženosti rizičnih skupina B i C (stupanj 3) očekivani kreditni gubici računaju se primjenom standardne DCF metode (metoda sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope).

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.22. Izvještavanje po segmentima

Poslovni segmenti iskazani su u skladu sa internim izvještajima koje organizacijske jedinice tj. sektori izrađuju i prezentiraju Upravi Banke kao donositelju ključnih poslovnih odluka.

U skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 8: Poslovni segmenti („MSFI 8“), Banka je identificirala tri glavna segmenta i to: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznicu.

Banka djeluje isključivo na teritoriju Republike Hrvatske, pa je ukupna imovina i većina klijenata smještena u Hrvatskoj.

Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u Bilješci 11. ovih financijskih izvještaja.

4. Kamatni prihodi

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Zajmovi poduzećima	8.925	9.870
Zajmovi stanovništvu	7.973	6.980
Dužnički vrijednosni papiri	2.972	2.824
Hrvatska narodna banka	2.277	3.509
Ostala društva	817	723
	<u>22.964</u>	<u>23.906</u>

b) Analiza prema produktu

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Zajmovi klijentima	17.298	17.145
Plasmani bankama	2.694	3.937
Dužnički vrijednosni papiri	2.972	2.824
	<u>22.964</u>	<u>23.906</u>

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Stanovništvo	(3.414)	(3.220)
Poduzeća	(1.580)	(1.634)
Banke	(1.574)	(1.672)
Ostala društva	(44)	(35)
Nerezidenti	(143)	(126)
	<u>(6.755)</u>	<u>(6.687)</u>

b) Analiza prema produktu

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Depoziti	(6.555)	(6.440)
Uzeti zajmovi	(200)	(247)
	<u>(6.755)</u>	<u>(6.687)</u>

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	3.008	2.920
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	1.211	1.188
Prihodi od provizija od banaka	1.470	1.329
Prihodi od provizija od nerezidenata	92	92
	<u>5.781</u>	<u>5.529</u>
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(1.236)	(1.190)
Ostale naknade i provizije	(598)	(459)
	<u>(1.834)</u>	<u>(1.649)</u>

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
a)		
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	273	293
Dobit/(Gubitak) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.290	446
	<u>1.563</u>	<u>739</u>
b)		
Dobit od obračunatih tečajnih razlika	(21)	(10)

8. Ostali prihodi

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Prihodi od najamnina	263	294
Ostali prihodi iz poslovanja	1.736	1.804
	<u>1.999</u>	<u>2.098</u>

Ostali prihodi iz poslovanja odnose se najvećom dijelom na prodaju materijalne imovine, otkupa isteklih polica osiguranja za zaposlenike, prihode od dividendi, prihodi od ostalih fakturiranja za zajedničke troškove, prihode iz ranijih godina i ostale slične stavke.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

9. Troškovi poslovanja

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Troškovi osoblja (Bilješka 9.1)	5.969	5.265
Materijal i usluge	5.447	5.108
Amortizacija imovine (Bilješka 18., 19. i 20.)	1.149	1.157
Troškovi administracije i marketinga	288	193
Premije osiguranja	186	1
Porezi i doprinosi	246	218
Ostali troškovi	447	375
	<u>13.732</u>	<u>12.317</u>

U poziciji troškovi materijala i usluga najveće stavke odnose se na troškove tekućeg održavanja, troškove čuvanja i osiguranja imovine, troškove zakupnina za poslovne prostore i bankomate, te troškove telekomunikacijskih i ostalih usluga.

9.1 Troškovi osoblja

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Neto plaće zaposlenih	3.165	2.758
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	1.320	1.117
Troškovi doprinosa na plaće	698	598
Ostali troškovi zaposlenih	786	792
	<u>5.969</u>	<u>5.265</u>

Banka kapitalizira dio plaća poslovnog i razvojnog tima djelatnika kroz interni razvoj softvera što je u 2025. godini iznosilo ukupno 303 tisuća eura (2024: 283 tisuća eura). Banka je na dan 31. prosinca 2025. imala 196 zaposlenika (31. prosinca 2024: 187).

10. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja**Kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka**

	<u>Bilješka</u>	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	(5.228)	(4.703)
Plasmani financijskim institucijama	13	(385)	(366)
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	(41)	(28)
Ostala imovina	21	(742)	(272)
Očekivani gubici za potencijalne obveze		(739)	(1.616)
Ostala rezerviranja		(3)	(5)
		<u>(7.138)</u>	<u>(6.990)</u>
<i>Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi</i>			
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	4.102	4.412
Plasmani financijskim institucijama	13	393	361
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	42	21
Ostala imovina	21	242	165
Ostala rezerviranja	29	181	-
Očekivani gubici za potencijalne obveze		755	1.028
		<u>5.715</u>	<u>5.987</u>
Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		<u>(1.423)</u>	<u>(1.003)</u>

Detaljni prikaz kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka mogu se vidjeti u referentnim gore navedenim bilješkama.

Ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A1 i A2 u razdoblju do 31. prosinca 2025. je iznosilo 0,47% (2024: 0,39%) iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama.

11. Izvještavanje po segmentima

Temeljem zahtjeva MSFI 8, Banka je poslovne segmente odredila i iskazuje ih u skladu s internim izvješćivanjem prema Upravi Banke.

Kako Banka ne raspoređuje opće i administrativne troškove po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata. Također Banka ne primjenjuje interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti pojedinog poslovnog segmenta.

Poslovni segmenti

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža kroz tri glavna poslovna segmenta:

- **Poslovno bankarstvo** uključuje kreditno-garantno i depozitno poslovanje, kartično poslovanje te ostale transakcije sa klijentima pravnim osobama
- **Građanstvo** uključuje kreditno i depozitno poslovanje sa građanima, platno prometne usluge, kartično poslovanje i distributivne kanale
- **Riznica** uključuje poslove upravljanja likvidnošću i valutnim rizikom, vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, poslovanje oročenim depozitima financijskih institucija te skrbništvo nad vrijednosnim papirima.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

11. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2025. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	7.845	4.191	4.172	-	16.209
Neto prihod od provizija i naknada	4.494	1.061	(1.608)	-	3.947
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	1.563	-	1.563
Ostali prihod	58	1.077	(1.092)	1.867	1.910
Prihod iz poslovanja	12.397	6.328	3.036	1.867	23.628
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	12.514	12.514
Amortizacija	-	-	-	1.149	1.149
Očekivani kreditni gubici od zajmova i potraživanja od klijenata	969	641	(9)	-	1.601
Ostala rezerviranja	-	-	-	(178)	(178)
Troškovi poslovanja	969	641	(9)	13.485	15.086
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	8.542
Porez na dobit	-	-	-	-	(1.477)
Dobit za godinu	-	-	-	-	7.065
Imovina segmenta	167.377	170.988	275.895	-	614.260
Neraspoređena imovina	-	-	-	24.308	24.308
Ukupna imovina	167.377	170.988	275.895	24.308	638.568
Obveze segmenta	85.053	272.692	199.506	8.450	565.701
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	72.867	72.867
Ukupno kapital i obveze i rezerve	85.053	272.692	199.506	81.317	638.568

11. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2024. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	8.773	3.426	5.020	-	17.219
Neto prihod od provizija i naknada	4.825	1.039	(1.444)	-	3.880
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	739	-	739
Ostali prihod	53	(495)	483	2.047	2.088
Prihod iz poslovanja	13.111	3.970	4.798	2.047	23.926
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	11.160	11.160
Amortizacija	-	-	-	1.157	1.157
Očekivani kreditni gubici od zajmova i potraživanja od klijenata	684	300	14	-	998
Ostala rezerviranja	-	-	-	5	5
Troškovi poslovanja	684	300	14	12.322	13.320
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	10.606
Porez na dobit	-	-	-	-	(1.839)
Dobit za godinu	-	-	-	-	8.767
Imovina segmenta	176.615	160.392	269.788	-	606.795
Neraspoređena imovina	-	-	-	24.595	24.595
Ukupna imovina	176.615	160.392	269.788	24.595	631.390
Obveze segmenta	70.352	250.329	231.845	8.543	561.069
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	70.321	70.321
Ukupno kapital i obveze i rezerve	70.352	250.329	231.845	78.864	631.390

12. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit.

Usklađenje poreza na dobit:

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Tekući porez na dobit	1.477	1.839
	<u>1.477</u>	<u>1.839</u>

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi.

U toku 2025. godine Banka je ukupno uplatila 1.835 tisuća eura predujmova poreza na dobit (2024.: 1.678 tisuća eura).

Odgođena porezna imovina odnosi se na stanja razgraničenih naknada za korištenje kredita za vrijeme trajanja kredita, te na iznos umanjenja imovine u osnovnim sredstvima. Za 2025. godinu učinak odgođenog poreza iznosi 69 tisuća eura (2024.: 22 tisuće eura).

Odgođena porezna imovina:

Neto odgođeni porezi	<u>Poslovna zgrada</u>	<u>Prihodi budućih razdoblja</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2024. godine	(565)	(344)	(909)
Iskazano kroz dobit ili gubitak	21	49	69
Stanje 31. prosinca 2025. godine	(544)	(295)	(840)

Usklađenje tekućeg poreza:

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Računovodstvena dobit prije poreza	8.542	10.606
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	62	69
Stavke koje smanjuju poreznu osnovicu	(398)	(456)
Osnovica poreza na dobit za godinu	8.206	10.219
Porez po stopi od 18%	1.477	1.839
Tekući porez na dobit	(1.477)	(1.839)
Efektivna porezna stopa	17,29%	17,34%

Porezno nepriznati troškovi odnose se na troškove reprezentacije te rashode od nerealiziranih gubitaka.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

13. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Gotovina u blagajni	12.765	11.894
Ukupno gotovina	12.765	11.894
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	18.823	611
Ostali depoziti u HNB	85.124	92.624
Očekivani kreditni gubici	(25)	(28)
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	103.922	93.207
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	116.687	105.101

Dana 20. listopada 2022. godine donesena je Odluka EU 2022_2071 o prijelaznim odredbama za primjenu odredbi o minimalnim pričuvama od strane Europske središnje banke nakon uvođenja eura u Hrvatskoj (ESB/2022/36). Banke na osnovi stanja bilanca održavaju minimalne pričuve na target računu kod HNB-a. Razdoblje održavanje minimalnih pričuva za financijske institucije na kraju 2025. godine traje od 23.12.2025. do 10.02.2026. godine. Za banku izračunata minimalna pričuva potrebna za održavanje iznosi 4.674 tisuća eura za navedeno razdoblje.

Sva sredstva kod Hrvatske narodne banke smatraju se potpuno nadoknadivim sredstvima te su razvrstana u Stupanj 1.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

14. Plasmani drugim bankama

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Tekući računi kod drugih banaka	1.401	634
Kreditni i oročeni depoziti kod drugih banaka	<u>18.197</u>	<u>38.833</u>
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	<u>19.598</u>	<u>39.467</u>
Očekivani kreditni gubici	<u>(5)</u>	<u>(12)</u>
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	<u>19.593</u>	<u>39.455</u>

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka, 457 tisuća eura odnosi se na jamstveni depozit kod Erste banke s izvornim dospijecem dužim od 3 mjeseca, te isti nije uključen u novčane ekvivalente.

Svi plasmani drugim bankama smatraju se potpuno nadoknadivim plasmanima te su razvrstani u Stupanj 1.

Zemljopisna analiza:

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Njemačka	8.117	378
Italija	55	55
Hrvatska	11.285	38.872
Austrija	26	71
Sjedinjene Američke Države	84	52
Španjolska	<u>27</u>	<u>27</u>
	<u>19.593</u>	<u>39.455</u>

Svi inozemni plasmani nalaze se u bankama sa kreditnim rejtingom od A+ do BBB+.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

15. Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Vlasnički vrijednosni papiri		
Udjeli u investicijskim fondovima	4.506	4.231
Dionice	3.259	2.652
Poslovni udjeli i depozitarne potvrde	679	1.127
Konvertibilne obveznice	-	-
Ukupno	<u>8.444</u>	<u>8.010</u>

Banka u portfelju vrednovanja koji se obvezno vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuje vlasničke vrijednosne papire, a to su dionice, poslovni udjeli i udjeli u otvorenim investicijskim fondovima.

Cijena odnosno vrijednost udjela u investicijskim fondovima utvrđuje se u društvu za upravljanje investicijskim fondom, udjeli ne kotiraju na burzi, međutim podaci o vrijednostima udjela su javno dostupni na njihovim internetskim stranicama. Mjesečno se dostavljaju podaci o stanju vrijednosti udjela na zadnji dan u mjesecu.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

16. Financijska imovina po amortiziranom trošku

Zajmovi i potraživanja klijentima

Analiza kreditnog portfelja prema sektorskoj pripadnosti

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Stanovništvo	184.835	172.600
Poduzeća	164.907	175.843
Ostala društva	2.424	3.168
Financijske institucije	4.291	6.521
Bruto zajmovi	<u>356.457</u>	<u>358.132</u>
Očekivani kreditni gubici	(17.542)	(20.305)
Ukupno zajmovi klijentima	<u>338.915</u>	<u>337.827</u>

Zajmovi i potraživanja klijentima vode se kao financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku.

Zajmovi su osigurani posebnim osiguranjima na nekretninama adekvatne vrijednosti, depozitima, jamstvima, vrijednosnicama, policama i drugim vrstama osiguranja.

Kamatne stope za zajmove poduzećima iznosile su od 2,00% do 7,99% u 2025. godini (2024.: od 2,25% do 7,99%), na zajmove stanovništvu od 3,49% do 6,79% (2024.: od 4,39% do 7,99%), dok su za financijske institucije kamatne stope iznosile od 0,05% do 4,53% tijekom 2025. godine (2024.: od 0,20% do 5,45%).

a) Kretanje u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke zajmova i potraživanja klijenata:

	<u>Očekivani kreditni gubici</u>
Stanje 31. prosinca 2024.	<u>20.305</u>
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	6.163
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(4.538)
Otpis u potpunosti nenadoknadivih zajmova	(4.398)
Tečajne razlike	10
Stanje 31. prosinca 2025.	<u>17.542</u>

Banka je u 2025. godini provela i konačne otpise potpuno nenadoknadivih plasmana za klijente za koje su poduzete i iscrpljene sve mogućnosti naplate potraživanja i za koje više nema mogućnosti naplate na teret ispravka vrijednosti u iznosu od 4.398 tisuća eura (2024.: 385 tisuća eur).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

Dužnički vrijednosni papiri

Analiza prema produktu

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Obveznice	70.512	75.550
Trezorski zapisi MF	-	4.972
Mjenice	-	271
	<u>70.512</u>	<u>80.793</u>
Umanjenje vrijednosti	(34)	(43)
UKUPNO	<u>70.478</u>	<u>80.750</u>

Obveznice i trezorski zapisi po amortiziranom trošku - analiza prema sektorskoj pripadnosti

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Obveznice i TZ Republike Hrvatske	50.522	68.568
Obveznice državnih trgovačkih društava	1.253	1.252
Obveznice ostalih trgovačkih društava	5.246	5.188
Obveznice financijskih i sl. institucija	1.487	1.487
Obveznice stranih država	12.004	4.027
	<u>70.512</u>	<u>80.522</u>

17. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**Analiza prema produktu**

	31.12.2025.	31.12.2024.
Trezorski zapisi MF	3.970	9.840
Obveznice	56.191	25.823
	60.161	35.663
Umanjenje vrijednosti	(18)	(11)
UKUPNO	60.143	35.652
Izlistane na burzi	56.191	25.823

Analiza prema sektorskoj pripadnosti

	31.12.2025.	31.12.2024.
Obveznice Republike Hrvatske	41.507	22.203
Obveznice stranih država	14.684	3.619
	56.191	25.823
Izlistane na burzi	56.191	25.823

Banka je tokom 2025. godine nova ulaganja u dužničke vrijednosnice obveznice ponovo vrednovala po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a s obzirom na pozitivna kretanja vrijednosti vrijednosnih papira na tržištima kapitala.

Nerealizirana dobit/(gubitak) od vrednovanja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2025.	2024.
Stanje 1. siječnja	474	-
Promjena portfelja financijske imovine		
Fer vrijednosti financijske imovine	(352)	474
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Stanje 31. prosinca	122	474

18. Nematerijalna imovina

	Vanjski software i ostala prava	Interno razvijeni software S3	Ostala nematerij. imovina	Nemat. imov. u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost					
Stanje 31. prosinca 2023. godine	2.030	3.393	494	1.391	7.308
Povećanja	-	-	-	463	463
Prijenos s investicija u tijeku	200			(200)	-
Otpis/rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	2.230	3.393	494	1.654	7.771
Povećanja				630	630
Prijenos s investicija u tijeku	125	-	-	(125)	-
Otpis/rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2025. godine	2.355	3.393	494	2.159	8.401
Akumulirana amortizacija					
Stanje 31. prosinca 2023. godine	1.677	2.538	449	-	4.664
Trošak za godinu	180	339	9	-	528
Isknjiženje/rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	1.856	2.878	458	-	5.192
Trošak za godinu	160	339	8	-	507
Isknjiženje/rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024. godine	2.016	3.217	466	-	5.699
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2024. godine	374	515	36	1.654	2.579
Na dan 31. prosinca 2025. godine	339	176	28	2.159	2.702

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

19. Nekretnine i oprema

	Zemljišta	Građevinski objekti	Inform. i ostala oprema	Namještaj, vozila i slična imovina	Ostala mater. imovina	Mat. imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2023. godine	2.008	12.366	1.814	1.085	1.710	2.205	21.188
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	17	17
Prijenos sa investicija u tijeku	-	1	409	110	29	(109)	440
Smanjenje/prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Otpis / rashod	-	-	(18)	-	(26)	-	(44)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	2.008	12.367	2.205	1.195	1.713	2.113	21.601
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	330	330
Prijenos sa investicija u tijeku	-	12	39	315	139	(214)	291
Smanjenje/prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Otpis / rashod	-	-	(22)	(10)	(6)	-	(38)
Stanje 31. prosinca 2025. godine	2.008.	12.379	2.222	1.500	1.846	2.229	22.184
Akumulirana amortizacija							
Stanje 31. prosinca 2023. godine	-	8.720	1.336	823	1.377	-	12.336
Trošak za godinu	-	240	154	79	42	-	515
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	-	(17)	-	(7)	-	(24)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	-	8.960	1.473	982	1.412	-	12.827
Trošak za godinu	-	240	154	79	42	-	515
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	-	(17)	-	(7)	-	(24)
Stanje 31. prosinca 2025. godine	-	9.201	1.618	1.060	1.4158	-	13.337
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2024. godine	2.008	3.407	732	213	301	2.113	8.774
31. prosinca 2025. godine	2.008	3.178	604	440	388	2.229	8.847

19. Nekretnine i oprema (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2025. godine nad poslovnim zgradama nema upisanih tereta, a obračunava se amortizacija po stopi od 2,50 - 3,33%. U iznosu Nekretnina i oprema uključen je i sitan inventar i zalihe uredskog materijala koje u netu iznose 24 tisuća eura (u 2024: 27 tisuća eura).

20. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 33 do 40 godina (2024: 33 do 40 godina). Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja.

Dobici i gubici od otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju.

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Ulaganja u imovinu iz vlastite imovine	3.554	2.866
Ulaganja u imovinu iz preuzete imovine	<u>558</u>	<u>1.808</u>
Ukupno ulaganja u nekretnine	4.112	4.674

Ulaganja u nekretnine iznose 4.112 tisuća eura (2024: 4.674 tisuća eura) te su posebno iskazana u bilanci banke i obuhvaćaju ulaganja banke u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od zakupa. Procijenjene fer vrijednosti nekretnina iz vlastite imovine iznose 4.657 tisuća eura (2024: 2.549 tisuća eura), a procjene za nekretnine iz preuzete imovine iznose 2.093 tisuća eura (2024: 7.995 tisuća eura).

Amortizacijske stope na imovinu u portfelju Ulaganja u nekretnine kreću se u rasponu od 2,50 do 3,03%. Prihodi ostvareni od zakupa poslovnih prostora iznose 263 tisuća eura (2024: 294 tisuća eura). Ugovorima o zakupu je definirano da cijena zakupa uključuje operativne troškove, s izuzetkom jednog ugovora gdje zakupoprimac plaća ove troškove koji su u 2025. godini iznosili 10,4 tisuća eura, a u 2024. godini 9 tisuća eura.

Kretanje Ulaganja u nekretnine

	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Preuzeta imovina</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2023. godine	2.465	3.593	6.058
Prijenos s investicija u tijeku	960	37	997
Umanjenje vrijednosti	-	(1.349)	(1.349)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	3.425	2.281	5.706
Prijenos s investicija u tijeku	732	-	732
Isknjiženje /prodaja	-	(1.668)	(1.668)
Stanje 31. prosinca 2025. godine	4.157	613	4.770

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

Kretanje Ulaganja u nekretnine (nastavak)			
Amortizacija			
Stanje 31. prosinca 2023. godine	515	586	1.101
Trošak za godinu	44	70	114
Isknjiženje/prodaja	-	(183)	(183)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	559	473	1.032
Trošak za godinu	44	56	100
Isknjiženje/prodaja	-	(474)	(474)
Stanje 31. prosinca 2025. godine	603	55	658
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2024. godine	2.866	1.808	4.674
31. prosinca 2025. godine	3.554	558	4.112

21. Ostala imovina

	31.12.2025.	31.12.2024.
Nefinancijska imovina		
Odgođena porezna imovina	841	911
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	4.405	4.529
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.686	1.438
Ukupno nefinancijska imovina	6.932	6.878
Financijska imovina		
Tekuća porezna imovina	1.683	1.686
Ostala potraživanja i prolazne stavke	33	6
Ukupno financijska imovina	1.716	1.692
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	8.648	8.570
Umanjeno za očekivane gubitke :	(1)	(1)
Ukupno ostala imovina	8.647	8.569

Navedena sredstva ostale financijske imovine dospijevaju u roku od godine dana, što se prvenstveno odnosi na predujmove poreza na dobit i plaćanje po konačnom obračunu, a prolazne stavke odnose se na sredstva u obračunu. Najveću stavku ostale imovine čini dugotrajna imovina preuzeta kroz sudske ovršne postupke u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a ista je klasificirana za daljnju prodaju. U toku 2024. godine ukupna vrijednost prodane imovine iznosila je 1.321 tisuća eura, te nije bilo novih preuzimanja (u 2024. prodano je preuzete imovine u vrijednosti 383 tisuća eura, dok je preuzeto 108 tisuća eura).

Cjelokupna imovina namijenjena za daljnju prodaju odmah je raspoloživa, te se kontinuirano oglašava za prodaju.

22. Depoziti banaka i klijenata

	31.12.2025.	31.12.2024.
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	30.956	14.753
Stanovništvo	101.252	96.405
Poduzeća	102.891	98.813
Ostala društva	2.189	2.604
Ukupno depoziti po viđenju	237.289	212.575
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	29.409	8.366
Stanovništvo	174.948	157.016
Poduzeća	77.838	63.703
Ostala društva	2.704	1.698
Ukupno oročeni depoziti	284.898	230.783
Ukupno obveze prema klijentima	522.187	443.358

Kamatna stopa na depozite po viđenju za pravne osobe bila je 0,01% do 2,94% tijekom 2025. godine (2024.: od 0,01% do 3%), a za stanovništvo 0,01% (2024.: 0,01%).

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,01% do 2,50% tijekom 2025. godine (tijekom 2024. godine 0,01% do 3,00%), dok je za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2025. godini bilo od 0,01% do 3,00% (tijekom 2024. godine od 0,01% do 3,30%), te za financijske institucije kretala se od 1,9% do 2,45% tijekom 2025. godine (2024.: od 0,30% do 4,00%).

23. Uzeti zajmovi

	31.12.2025.	31.12.2024.
Dugoročni zajmovi	11.483	4.226
Repo zajmovi	14.401	96.012
Ukupno uzeti zajmovi	25.884	100.238
	31.12.2025.	31.12.2024.
Denominirani u domaćoj valuti	25.884	100.238
Ukupno uzeti zajmovi	25.884	100.238

23. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Hrvatska narodna banka	-	72.499
HBOR	11.483	4.226
Financijske institucije	14.401	23.513
	<u>25.884</u>	<u>100.238</u>

Kreditni primljeni od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) odnose se na kredite koje je HBOR plasirao putem Banke sukladno svom programu financiranja. Odnos sa HBOR-om je reguliran posebnim ugovorom. Kamatna stopa na primljene kredite od HBOR-a kretala se u rasponu od 0,00% do 3,00%, dok se za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 1,00% do 4,50% tijekom 2025. godine (2024.: 1,00%-4,50%).

Ostale obveze odnose se na kratkoročne primljene repo kredite koji dospijevaju u siječnju 2025. s fiksnim kamatnim stopama od 2,20% do 2,25% (2024: od 0,25% do 4,25%).

24. Ostale obveze

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Obveze prema dobavljačima	582	553
Obveze po kartičnom poslovanju	1.076	812
Obveze za plaće	487	401
Obveze za poreze	1.480	1.847
Obveze za operativni najam MSFI 16	369	160
Odgođeni prihod budućeg razdoblja	3.878	4.086
Ostale obveze	1.171	880
Ukupno obveze	<u>9.043</u>	<u>8.739</u>

Ostale navedene kratkoročne obveze podmiruju se u kratkom roku ne duljem od jednog mjeseca, a najvećim dijelom se odnose na prijevremene, neraspoređene uplate po kreditima.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

25. Izdani podređeni instrumenti

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Podređene obveznice	7.085	7.083
	<u>7.085</u>	<u>7.083</u>

Podređeni instrument oznake KBZ-O-316A izdan je 2021. godine s fiksnom kamatnom stopom od 4% i rokom dospjeća do 28.06.2031. godine.

Dospjeće kamata za izdanu podređenu obveznicu je na polugodišnjoj osnovi.

26. Kapital

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 25.190.789 EUR (na 31. prosinca 2024. godine iznosi 25.190.789 eura) i podijeljen na 1.937.753 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 13,00 EUR (2024.: 13,00 EUR).

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine:

Dioničari	Udio u dioničkom kapitalu (%)	
	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Euroherc osiguranje d.d.	21,13	19,97
Adriatic osiguranje d.d.	19,98	19,98
Agram life osiguranje d.d.	19,86	19,73
Intermod d.o.o.	9,98	7,61
Agramleasing d.o.o.	8,86	8,86
Agram Tis d.o.o.	7,67	7,67
Ostali	12,52	16,18
Ukupno temeljni kapital	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Kapitalna dobit

Tijekom 2025. godine nije bilo promjena u kapitalnoj dobiti.

26. Kapital (nastavak)**Dividende**

Glavna skupština društva održana je dana 6. lipnja 2025. godine na kojoj je usvojeno da se dobit prethodne godine raspodjeli na način da u zadržanu dobit ide 4.600 tisuća eura, dok je dioničarima isplaćena dividenda u ukupnom iznosu od 4.166 tisuća eura.

Regulatorni kapital

Sukladno zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datume 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine kako slijedi:

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Regulatorni kapital banke		
Redovni osnovni kapital	31.899	31.899
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	33.781	29.180
Odbici: Nematerijalna imovina (-)	(2.702)	(2.579)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	122	474
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	227	57
Usklađenje zbog bonitetnih filtara	(59)	(35)
Ukupno osnovni kapital	63.268	58.996
Dopunski kapital banke		
Podređeni instrumenti	7.081	7.081
Bruto dopunski kapital banke	7.081	7.081
Odbici	-	-
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala		
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	7.081	7.081
Bruto regulatorni kapital	70.349	66.077
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	257.898	289.656
Ostala ponderirana aktiva	27.480	40.160
Ukupna ponderirana rizična aktiva	285.378	329.816
Stopa adekvatnosti kapitala	24,65%	20,03%

27. Zadržana dobit i zakonske rezerve

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina, te zakonske i statutarne rezerve, a u 2025. godini istu je povećala za 4.600 tisuće eura, te ukupno iznosi 33.781 tisuću eura (u 2024. je ukupno iznosila 29.181 tisuću eura). Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Banka je dosegla tu razinu prema izdanom dioničkom kapitalu, te nije bilo izdvajanja u 2025. godini s te osnove.

28. Zarada po dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza te zarada po dionici.

	2025.	2024.
Dobit tekuće godine u eurima	7.065.278	8.766.522
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	257.184	257.184
Zarada po redovnoj dionici u eurima	27,47	34,09

29. Ostala rezerviranja i umanjnja

Postoji određeni broj sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Banka provodi rezervacije sukladno Odluci HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.

Po neriješenim sporovima koji se vode protiv Banke ne očekuju se značajniji gubici.

Banka na zadnji dan u godini provodi i rezervacije za neiskorištene godišnje odmore zaposlenika koji su iskorišteni do kraja siječnja tekuće godine.

Ostala rezerviranja odnose se na umanjnja očekivanih gubitaka po potencijalnim obvezama Banke primjenom standarda MSFI 9, te primjenom standarda MSFI 37.

	31.12.2025.	31.12.2024.
Rezervacije za sudske sporove protiv banke	145	144
Rezerviranja za godišnje odmore zaposlenika	65	70
Ostala rezerviranja - neaktivni računi stanovništva	187	316
Rezerviranja za potencijalne obveze MSFI 9	581	580
Rezerviranja za potencijalne obveze MSFI 37	524	542
Ukupno	1.502	1.652

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

29. Ostala rezerviranja i umanjenja (nastavak)

Promjene rezerviranja po ostalim rezerviranjima

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Stanje 1. siječnja	1.652	1.049
Nova rezerviranja	792	2.343
Smanjenja	(942)	(1.742)
Stanje 31. prosinca	1.502	1.652

30. Izvanbilančne potencijalne obveze

Ukupan iznos izdanih garancija, akreditiva, neiskorištenih okvirnih kredita i ostalih rizičnih izvanbilančnih stavki bio je kako slijedi:

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Izdane garancije i akreditivi	30.018	34.926
Neiskorišteni okvirni krediti	26.213	17.190
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	30.535	15.201
Ukupno potencijalne obveze	86.766	67.317

Kretanje izvanbilančnih potencijalnih obveza prema MSFI 9 po Stupnjevima tijekom 2025. godine

	Garancije i akreditivi	Neiskorišteni krediti	Ostale rizične izvanbilančne stavke	Ukupno
Stupanj 1	28.624	25.910	28.701	83.234
Stupanj 2	0	238	1.424	1.662
Stupanj 3	1.394	65	411	1.870
Ukupno izvanbilančne potencijalne obveze prema MSFI 9				86.766

30. Izvanbilančne potencijalne obveze (nastavak)**Očekivani kreditni gubici za potencijalne obveze prema MSFI 9**

	Garancije i akreditivi	Neiskorišteni kreditni	Ostale rizične izvanbilančne stavke	Ukupno
Stupanj 1	96	164	72	333
Stupanj 2	0	2	4	6
Stupanj 3	28	35	179	242

**Ukupno očekivani kreditni gubici za
potencijalne obveze MSFI9****581****31. Skrbnički poslovi**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva po poslovima skrbništva. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nadležnog, a Banka ne snosi obveze.

Neto sredstva i izvori po poslovima u ime i za račun trećih osoba prikazani su kako slijedi:

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Sredstva		
Stanovništvo	10.965	10.170
Poduzeća	5.041	5.371
Nerezidenti	3.419	3.454
Financijske institucije	26.123	15.130
Ukupno sredstva	<u>45.548</u>	<u>34.125</u>
Izvori		
Stanovništvo	10.965	10.170
Poduzeća	5.041	5.371
Nerezidenti	3.419	3.454
Financijske institucije	26.123	15.130
Ukupno izvori	<u>45.548</u>	<u>34.125</u>

Stanje skrbničkog računa u ime i za račun trećih strana na 31.12.2025. iznosi 29 tisuća eura (2024.: 64 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

32. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s rokom dospjeća do najviše 90 dana:

	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
Žiro račun i sredstva kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 13)	103.923	93.211
Gotovina u blagajni (Bilješka 13)	12.765	11.894
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 14)	<u>19.108</u>	<u>38.985</u>
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	<u>135.796</u>	<u>144.090</u>

Banka ima formirane primarne i sekundarne rezerve likvidnosti.

33. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje posloводство koristi za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica koje kotiraju na burzi.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijaju se metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

a) Kreditni rizik

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmirivati obveze u cijelosti po dospelosti.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Banka redovito procjenjuje kreditnu sposobnost zajmoprimaca te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Posebno prati izloženost kreditnom riziku u odnosu na limite utvrđene u odnosu na priznati kapital Banke.

Analizirajući kreditnu sposobnost zajmoprimaca Banka pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobranja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobranju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika.

Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije revidira kontrolna funkcija rizika.

Pored navedenog, Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke, omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika. Također, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

Preuzete obveze kreditiranja

Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranje predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom da su one proizišle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima. Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koju su izdani, pa na taj način predstavljaju znatno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom Banka upravlja sukladno usvojenim politikama i procedurama te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke.

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao u odnosu na početno priznavanje, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije te izrađuje analizu. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u Stupanj 1 ili u Stupanj 2.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od propisanih kriterija.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u rizične skupine A, te u rizične skupine B i C.

U rizičnu skupinu A se raspoređuju plasmani koji se ne nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Takve plasmane Banka raspoređuje u rizične podskupine:

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

U rizične skupine B i C (Stupanj 3) raspoređuju se plasmani koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

U praćenju kreditne kvalitete učinjeni su značajni naponi u provođenju pravovremene analize svakog pojedinačnog odnosa u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja“ od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u Stupanj 2 te uvjeta za povratak u Stupanj 1 iz Stupnja 2.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o kategoriji izloženosti u trenutku nastanka. Stoga je kreditni rizik, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, označen kao rizik visoke značajnosti.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonocne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava. Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom.

Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeca imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijeću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijeca aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu. Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju koeficijent likvidnosne pokrivenosti padne ispod interno propisanih limita Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza kreditiranja na izvještajni datum ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Rizik likvidnosti prikazan je u okviru ročne analize imovine i obveza na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine.

c) Kamatni rizik

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekove. U tablici koja prikazuje osjetljivost na kamatnu neusklađenost sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Sredstva i obveze u tablici prikazana su u knjigovodstvenim iznosima, te razvrstana na temelju preostalog dospijeca ugovorene promjene kamate.

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik u knjizi banke promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na njen regulatorni kapital te utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole rizika te u slučaju prekoračenja istih obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu te ukupno za prekonocne pozicije i pozicije u jednom danu.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika temeljem testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke, a u pripremi je i praćenje putem metodologije VAR pokazatelja.

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanim po domaćoj i stranoj valuti.

e) Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Sektoru riznice. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole rizika kao druga razina kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika obavještava o istome Upravu Banke.

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.

Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik****Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna**

Ovaj pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku ne uzimajući u obzir instrumente osiguranja naplate. U pogledu bilančne i izvanbilančne izloženosti dolje navedena izloženost temeljena je na bruto knjigovodstvenom iznosu pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova.

Na dan 31. prosinca 2025. godine

	Bruto plasmani	Očekivani kreditni gubici	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 13)	88.635	26	88.609
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 14)	19.565	6	19.559
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	69.960	34	69.926
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	60.161	18	60.143
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	372.388	17.542	354.846
- od čega : Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	332.187	2.604	329.583
- od čega : Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	40.202	14.938	25.264
Ukupno bilančna izloženost	610.709	17.626	593.084
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	83.663	370	83.293
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	3.104	212	2.893
Ukupno izvanbilančna izloženost	86.767	581	86.185
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	697.476	18.207	679.269

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2024. godine

	Bruto plasmani	Očekivani kreditni gubici	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	93.211	(28)	93.183
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 13)	39.442	(12)	39.430
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	80.015	(44)	79.971
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	35.663	(11)	35.652
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	358.966	(20.305)	338.661
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	310.470	(2.067)	308.403
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	48.496	(18.238)	30.258
Ukupno bilančna izloženost	607.296	(20.400)	586.897
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	62.019	(276)	61.743
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	5.298	(304)	4.994
Ukupno izvanbilančna izloženost	67.317	(580)	66.737
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	674.614	(20.980)	653.634

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)**

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka po MSFI 9 standardu tijekom 2025. godine prikazana je u slijedećoj tablici:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 01. siječnja 2025.	1.273	888	18.238	-	20.400
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(19)	117	-	-	98
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(35)	-	421	-	386
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	86	(238)	-	-	(152)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(46)	261	-	215
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	50	-	(582)	-	(532)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	57	(207)	-	(150)
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	5	85	(3.425)	-	(3.335)
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	-	-	-
Stvorena financijska imovina	215	249	232	-	696
Nenadoknađeni iznos tijekom godine					
Stanje 31. prosinca 2025.	1.575	1.112	14.938	-	17.626

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)**

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka tijekom 2024. godine prikazana je u slijedećoj tablici:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 01. siječnja 2024.	1.051	884	18.541	-	20.476
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(47)	165	-	-	118
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(37)	-	486	-	449
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	64	(296)	-	-	(232)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(99)	574	-	475
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	37	-	(868)	-	(831)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	46	(272)	-	(226)
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	(16)	(60)	(723)	-	(799)
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	-	-	-
Stvorena financijska imovina	221	248	501	-	970
Nenadoknađeni iznos tijekom godine	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2024.	1.458	1.039	17.903	-	20.400

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)****Dospjela nenaplaćena potraživanja**

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju ukupne bruto iznose plasmana po starosti dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i nedospjele kamate te ostale prihode vezane uz glavicu. Ostala dospjela potraživanja upravo iskazuju nenaplaćene i nedospjele kamate te otpisana potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u raspon dospelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati. U izvještaj nisu uključeni ispravci vrijednosti plasmana i ostalih potraživanja.

Na dan 31. prosinca 2025. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Financijska imovina po amortiziranom trošku							
a) Zajmovi klijentima	155.358	2.783	479	906	3.116	5.397	4.210
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	16.837	32	11	55	79	240	298
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	172.194	2.815	490	961	3.195	5.637	4.508

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

Na dan 31. prosinca 2024. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Financijska imovina po amortiziranom trošku							
a) Zajmovi klijentima	153.715	5.522	1.282	3.082	5.613	1.222	7.347
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	981	46	22	50	271	92	429
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	154.696	5.568	1.304	3.132	5.884	1.314	7.776

Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2025. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	88.609
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	19.559
Zajmovi i potraživanja od klijenata	7.582	160.583	101.446	85.235	-
Dužnički VP po amortiziranom trošku	-	-	-	-	69.926
Ukupno bilančna izloženost	7.582	160.583	101.446	85.235	238.237
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije i akreditivi	1.849	563	1.570	26.036	-
Neiskorišteni krediti i ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	56.748	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	1.849	563	1.570	82.784	-
Ukupna izloženost (A+B)	9.431	161.146	103.016	168.019	238.237

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

Na dan 31. prosinca 2024. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	93.183
Plasmani kod drugih banaka					39.430
Zajmovi i potraživanja od klijenata	11.517	152.836	102.264	72.044	-
Dužnički VP po amortiziranom trošku	-	-	-	-	79.971
Ukupno bilančna izloženost	11.517	152.836	102.264	72.044	212.584
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije i akreditivi	1.748	507	4.256	28.415	-
Neiskorišteni krediti i ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	32.391	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	1.748	507	4.256	60.806	-
Ukupna izloženost (A+B)	13.265	153.343	106.520	132.850	212.584

Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Stupanj 1 i 2 (potpuno nadoknadivi)	89,20	0,80	86,49	0,7
Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi)	8,12	16,50	9,69	13
Stupanj 3 (potpuno nenadoknadivi)	2,67	100	3,82	100
Ukupno	100,00		100,00	

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**b) Rizik likvidnosti**

Iznos ukupnih sredstava i obveza analiziran je prema najrazboritijoj procjeni preostalog dospijeća od izvještajnog datuma do ugovornog dospijeća te prikazujemo nediskontirane ugovorne novčane tijekove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti na temelju očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

Na dan 31. prosinca 2025. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	116.687	-	-	-	-	-	116.687
Plasmani drugim bankama	19.136	457	-	-	-	-	19.593
Zajmovi i potraživanja od klijenata	15.696	15.572	42.215	34.785	30.143	200.504	338.915
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	2.028	-	13.606	-	12.934	41.910	70.478
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	8.444	8.444
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.992	10.475	10.198	1.613	35.865	60.143
Ostala imovina	1.682	-	2.561	-	-	4.404	8.647
Ukupno sredstva	155.229	18.020	68.857	44.983	44.691	291.127	622.907
Obveze							
Depoziti klijenata i uzeti zajmovi	326.920	53.255	133.776	9.587	7.445	17.087	548.071
Ostale obveze	3.108	19	5.646	90	90	91	9.043
Podređeni instrumenti	-	-	2	-	-	7.085	7.085
Ukupno obveze	330.028	53.274	139.424	9.677	7.535	24.263	564.200
Neusklađenost ročne strukture	(174.799)	(35.254)	(70.567)	35.306	37.155	266.864	58.707

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2024. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	105.101	-	-	-	-	-	105.101
Plasmani drugim bankama	38.998	457	-	-	-	-	39.455
Zajmovi i potraživanja od klijenata	18.862	13.995	42.298	39.665	28.660	194.347	337.827
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	17.934	269	13.826	601	48.120	80.750
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	8.010	8.010
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	11.728	1.434	-	22.490	35.652
Ostala imovina	1.686	-	2.349	-	-	4.533	8.568
Ukupno sredstva	164.647	32.386	54.296	54.925	29.260	277.500	615.363
Obveze							
Depoziti klijenata i uzeti zajmovi	261.252	100.883	151.312	16.801	2.979	10.368	543.596
Ostale obveze	2.370	13	6.266	41	27	21	8.738
Podređeni instrumenti	-	-	2	-	-	7.081	7.083
Ukupno obveze	263.622	100.896	157.580	16.842	3.006	17.471	559.418
Neusklađenost ročne strukture	(98.975)	(68.509)	(103.285)	38.082	26.255	260.029	55.946

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**c) Kamatni rizik**

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2025. godine i 31. prosinca 2024. godine. Tablicom je pokazana određena osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će utjecati i valutna struktura aktive i pasive.

Na dan 31. prosinca 2025. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska- matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	103.922	-	-	-	-	12.765	116.687
Plasmani drugim bankama	19.593	-	-	-	-	-	19.593
Zajmovi i potraživanja klijentima	338.068	-	-	-	-	847	338.915
Dužnički VP po amortiziranom trošku	70.478	-	-	-	-	-	70.478
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	60.143	-	-	-	-	-	60.143
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	8.444	8.444
<i>Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>376.145</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>376.415</i>
Ukupno sredstva	592.204	-	-	-	-	22.056	614.260
Obveze							
Depoziti klijenata	522.187	-	-	-	-	-	522.187
Uzeti zajmovi	14.401	-	10	254	11.012	207	25.884
Podređeni instrumenti	-	-	-	7.083	-	-	7.083
<i>Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>258.753</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7.339</i>	<i>11.012</i>	<i>-</i>	<i>277.104</i>
Ukupne obveze	536.588	-	10	7.339	11.012	207	555.156

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

c) Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2024. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska- matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	93.207	-	-	-	-	11.894	105.101
Plasmani drugim bankama	39.455	-	-	-	-	-	39.455
Zajmovi i potraživanja klijentima	335.468	-	-	-	-	2.359	337.827
Dužnički VP po amortiziranom trošku	80.750	-	-	-	-	-	80.750
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	35.652	-	-	-	-	-	35.652
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	8.010	8.010
<i>Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<u>391.718</u>	-	-	-	-	-	<u>391.718</u>
Ukupno sredstva	<u>584.532</u>	-	-	-	-	<u>22.263</u>	<u>606.795</u>
Obveze							
Depoziti klijenata	443.358	-	-	-	-	-	443.358
Uzeti zajmovi	25.166	47.117	24.554	-	3.402	-	100.238
Podređeni instrumenti	-	-	-	7.083	-	-	7.083
<i>Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<u>296.326</u>			<u>7.083</u>	<u>3.402</u>		<u>306.811</u>
Ukupne obveze	<u>468.524</u>	<u>47.117</u>	<u>24.554</u>	<u>7.083</u>	<u>3.402</u>	-	<u>550.680</u>

Koncentracija imovine kao i višestruko pokrivenost obveza na kraćem dospjeću sugerira otpornost na eventualne šokove iz okruženja kao i mogućnost rekalkibracije trajanja portfelja pri iznenadnim promjenama krivulje prinosa.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**c) Kamatni rizik (nastavak)**

U nastavku je prikaz osjetljivosti imovine i obveza Banke koje nose promjenjivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Za izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka Banka je kao pretpostavku uzela porast kamatne stope za 1% izuzev na sredstva kod Hrvatske narodne banke i ostalu aktivu. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni prihod u istom iznosu.

	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2025. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2024. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	196	394
Kredit i potraživanja	1,00%	3.527	3.549
Ostala aktiva	1,00%	1.466	1.167
Obveze			
Obveze s osnovne depozita	1,00%	5.197	4.416
Primljeni krediti	1,00%	259	994
Ostala pasiva	%	-	-
Utjecaj na neto kamatne prihode		(267)	(300)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**d) Valutni rizik**

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2025. godine.

	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	EUR	Ukupno
Imovina					
Gotovina i sredstva kod HNB-a	104	100	204	116.483	116.687
Plasmani drugim bankama	7.153	1.617	8.770	10.823	19.593
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	8.444	8.444
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.608	-	1.608	58.535	60.143
Zajmovi i potraživanja klijentima	-	-	-	338.915	338.915
Financijska imovina po amortiziranom trošku	829	-	829	69.649	70.478
Ukupno imovina	9.694	1.717	11.411	602.849	614.260
Obveze					
Depoziti klijenata	9.681	1.782	11.463	510.724	522.187
Uzeti zajmovi			-	25.884	25.884
Podređeni instrumenti			-	7.085	7.085
Ukupne obveze	9.681	1.782	11.463	543.693	555.156
Neto devizna pozicija	13	(65)	(52)	59.156	59.104
Potencijalne i preuzete obveze	-	-	-	86.767	86.767

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2025. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Valutni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2024. godine.

	<u>USD</u>	<u>Ostale strane valute</u>	<u>Ukupno devize</u>	<u>EUR</u>	<u>Ukupno</u>
Imovina					
Gotovina i sredstva kod HNB-a	142	84	226	104.875	105.101
Plasmani drugim bankama	6.721	1.966	8.687	30.768	39.455
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	8.010	8.010
Zajmovi i potraživanja klijentima	61	-	61	337.766	337.827
Financijska imovina po amortiziranom trošku	917	-	917	79.833	80.750
Ukupno imovina	11.452	2.050	13.502	593.293	606.795
Obveze					
Depoziti klijenata	10.602	2.073	12.675	430.683	443.358
Uzeti zajmovi			-	100.238	100.238
Podređeni instrumenti			-	7.083	7.083
Ukupne obveze	10.602	2.073	12.675	538.004	550.679
Neto devizna pozicija	850	(23)	827	55.289	56.116
Potencijalne i preuzete obveze	-	-	-	67.317	67.317

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**d) Valutni rizik (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobiti i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2025. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na	Utjecaj na
		račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
USD	0,75%	(71)	115	44
Ostale valute		(9)	(14)	6

Valuta na dan 31. prosinca 2024. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na	Utjecaj na
		račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
USD	0,71%	81	75	6
Ostale valute		11	(11)	0

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja. Ta se cijena ponekad spominje kao izlazna cijena. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. Banka kategorizira mjerenja fer vrijednosti po razinama u skladu sa sljedećom hijerarhijom:

- Kotirane cijene (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze (razina 1).
- Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena) (razina 2).
- Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (tj. nevidljivi inputi) (razina 3).

Ulazni podaci koji se mogu neposredno ili posredno pratiti su podaci koji su prikupljeni korištenjem tržišnih podataka, kao što su javno dostupne informacije o aktualnim događajima ili transakcijama koji odražavaju pretpostavke koje bi tržišni sudionici koristili kod vrednovanja određene imovine ili obveza.

Ulazni podaci koji se ne mogu pratiti su podaci za koje nisu dostupni podaci na tržištu odnosno, oni podaci koji se prikupljaju korištenjem najboljih dostupnih informacija koje bi tržišni sudionik koristio kod vrednovanja određene imovine ili obveza. Fer vrijednost imovine ili obveza se mjeri u cijelosti u jednoj od tri razine na temelju najniže razine ulaza koja je značajna za određenu imovinu ili obveze koji se procjenjuju.

U idućoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti odnosno metode vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti.

Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Financijska imovina	31.12.2025.	31.12.2024.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Vlasnički vrijednosni papiri	228	188	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu na zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje
Vlasnički vrijednosni papiri	8.216	7.822	Razina 3	Vlasnički papiri ne kotiraju na tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja ili po utvrđenoj cijeni od strane društva koje upravlja fondom
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	Razina 3	Konvertibilne obveznice ne kotiraju na tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja
Ukupno	8.444	8.010		

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina	31.12.2025.	31.12.2024.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	56.174	25.812	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Dužnički vrijednosni papiri (trezorski i komercijalni zapisi)	3.969	9.840	Razina 2	Po amortiziranom trošku primjenom metode stvarnog prinosa
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	-	-	Razina 3	Cijene koje se ne mogu pouzdano utvrditi
Ukupno	60.143	35.652		

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih gotovinskih tokova temeljem glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile slične kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budućni novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka kada su zajmovi odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospijećem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na izvještajni datum. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenljivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke ima promjenljivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

35. Transakcije s povezanim stranama

Povezanim strankama smatraju se one stranke koje imaju sposobnost da kontroliraju drugu stranku ili koje imaju značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka.

Transakcije i otvorene stavke među povezanim strankama unutar grupe objavljuju se u financijskim izvještajima subjekta. Sukladno definiciji MRS-24 i MSFI-10 grupu čini matrica i njena ovisna društva.

Budući da ne postoji matično društvo, Društvo ne može objaviti ime matice ili krajnjeg subjekta koje nad Društvom ima kontrolu odnosno nema transakcija koje bi se imale smatrati transakcijama unutar grupe. Transakcije s povezanim stranama izvješćuju se temeljem Rješenja Hrvatske narodne banke od 21. travnja 2015. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

35. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje transakcije sa navedenim povezanim stranama i Upravom banke:

Vrsta transakcije	Uprava		Povezana društva	
	2025.	2024.	2025.	2024.
<i>Dani zajmovi</i>				
Stanje danih zajmova na 1. siječnja	34	55	9.581	11.607
Povećanja	225	183	14.514	13.986
Otplate zajmova	(107)	(204)	(13.870)	(16.012)
Stanje danih zajmova na 31. prosinca	152	34	10.225	9.581
Ostvareni kamatni prihod	3	3	629	498
<i>Primljeni depoziti i krediti</i>				
Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja	62	92	30.584	41.848
Primljeni novi depoziti	381	336	449.138	761.054
Vraćeni depoziti	(321)	(366)	(439.859)	(772.318)
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	122	62	39.863	30.584
Ostvareni kamatni rashod	(2)	(2)	(1.365)	(1.510)
Prihodi po naknadama i provizijama	1	1	2.098	1.722
Rashodi po naknadama i provizijama	-	-	(5)	(3)
Ostali troškovi	-	-	(3.686)	(3.532)
Trošak isplaćenih plaća	(247)	(229)	-	-
Ukupno prihodi	4	4	2.727	2.220
Ukupno rashodi	(249)	(231)	(5.056)	(5.045)
Isplaćene dividende			3.875	3.875
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	3	1	210	185
Potraživanja po kamatama i naknadama	1	-	101	99
Ostala potraživanja	2	1	109	86
Obveze			675	675
Obveze po kamatama	-	-	10	57
Obveze prema dobavljačima	-	-	326	162
Obveze po kartičnom poslovanju	-	-	716	456
Izvanbilančne potencijalne stavke	26	25	2.983	3.004
Izdane garancije	-	-	902	658
Okvirni krediti	26	25	2.081	2.345

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2025. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 48 tisuća eura (2024. godina: 48 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

36. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i poslovnih prostora

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka ima sklopljen 41 ugovor o operativnom najmu vozila (2024: 39 ugovora o najmu), dok za operativni najam nekretnina Banka ima sklopljen 1 ugovor (2024: 1 ugovor). Ugovori po osnovi operativnog najma sklopljeni su na rokove duže od godine dana, te su isti evidentirani u poslovnim knjigama Banke sukladno MSFI 16 Standardu.

Pravo korištenja imovine

Pravo korištenja imovine odnosi se na poslovnice i poslovne prostore u najmu, kao i automobile te je prikazano unutar nekretnina i opreme (bilješka 19).

Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Do jedne godine	98	70
Između jedne i dvije godine	90	47
Između dvije i tri godine	90	27
Između tri i pet godina	91	21
Ukupno	369	159
Utjecaj diskontiranja	(98)	(98)
Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	271	61

Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Najmovi prema MSFI-u 16	89	79
Kamata po obvezama po najmu	8	10
Amortizacija po operativnom najmu	80	73
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	24	21
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	1.215	1.288
Ukupno	1.416	1.471

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2024.

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

37. Naknade revizorima

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2025. godini usluge u vrijednosti 32,5 tisuća eura (2024.: 36,2 tisuće eura). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i HANFA-u.

38. Događaji nakon izvještajnog datuma

Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2025. godinu koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

39. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 27. ožujka 2026. godine.

Potpisano od strane Uprave:

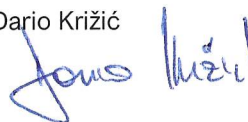
Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić



Član Uprave

Dario Križić



Član Uprave

Veselko Čepo



Na dan 31. prosinca 2025. godine

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

**Obrazac
BAN-BIL**

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 70663193635; AGRAM BANKA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novac u banci i blagajni	001		105.101.096,42	101.399.082,98
2. Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (AOP 003+004)	002		14.807.901,88	3.968.908,97
2.1. Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003		14.807.901,88	3.968.908,97
2.2. Drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004		0,00	0,00
3. Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (AOP 006+007)	005		39.614.051,54	19.789.007,00
3.1. Na zahtjev	006		941.898,55	6.744.612,00
3.2. Drugi krediti i predujmovi	007		38.672.152,99	13.044.395,00
4. Krediti i predujmovi klijentima	008		337.673.552,58	354.040.127,93
5. Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinomom (AOP 010+011)	009		101.593.987,35	126.651.575,45
5.1. Koja su izdala državna tijela	010		93.417.900,54	118.681.775,78
5.2. Ostali dužnički vrijednosni papiri	011		8.176.086,81	7.969.799,67
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	012		8.010.393,72	8.444.426,72
7. Sudjelujući udjeli	013		0,00	0,00
8. Ulaganja u povezana društva	014		0,00	0,00
9. Nematerijalna imovina	015		2.578.924,05	2.702.149,09
10. Materijalna imovina (AOP 017+018)	016		13.447.962,94	12.959.459,29
10.1. Nekretnine, postrojenja i oprema	017		8.774.028,63	8.847.716,99
10.2. Ulaganje u nekretnine	018		4.673.934,31	4.111.742,30
11. Porezna imovina (AOP 020+021)	019		2.596.879,47	2.523.384,07
11.1. Kratkotrajna porezna imovina	020		1.686.105,93	1.682.096,18
11.2. Odgođena porezna imovina	021		910.773,54	841.287,89
12. Ostala imovina	022		0,00	0,00
13. Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023		1.437.707,62	1.685.919,09
14. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024		4.527.843,97	4.404.261,87
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+002+005+008+009+012 do 016+019+022 do 024)	025		631.390.301,54	638.568.302,46
Obveze i kapital				
16. Obveze prema kreditnim institucijama (AOP 027+028)	026		91.556.625,90	35.330.857,23
16.1. Na zahtjev	027		0,00	0,00
16.2. S ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom	028		91.556.625,90	35.330.857,23
17. Obveze prema klijentima (AOP 030+033)	029		452.039.967,13	512.739.454,66
17.1. Osigurani depoziti (AOP 031+032)	030		416.224.886,80	457.727.016,25
a) na zahtjev	031		196.433.285,93	205.247.571,87

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

<i>b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom</i>	032		219.791.600,87	252.479.444,38
17.2. Ostale obveze prema klijentima (AOP 034+035)	033		35.815.080,33	55.012.438,41
<i>a) na zahtjev</i>	034		15.739.737,72	31.887.481,03
<i>b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom</i>	035		20.075.342,61	23.124.957,38
18. Izdani dužnički vrijednosni papiri	036		7.083.083,38	7.085.404,97
19. Ostale obveze	037		6.880.696,47	7.592.537,79
20. Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038		0,00	0,00
21. Rezerviranja (AOP 040+041)	039		1.581.731,62	1.437.656,51
21.1. Rezerviranja za mirovina i slične obveze	040		0,00	0,00
21.2. Ostala rezerviranja	041		1.581.731,62	1.437.656,51
22. Porezne obveze (AOP 043+044)	042		1.928.342,26	1.515.355,73
22.1. Tekuće porezne obveze	043		1.926.571,21	1.513.742,54
22.2. Odgođene porezne obveze	044		1.771,05	1.613,19
23. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045		0,00	0,00
24. Podređene obveze	046		0,00	0,00
25. Kapital (AOP 048+049)	047		25.190.789,00	25.190.789,00
25.1. Uplaćeni kapital	048		25.190.789,00	25.190.789,00
25.2. Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049		0,00	0,00
26. Premija na dionice	050		6.707.882,64	6.707.882,64
27. Druge stavke kapitala	051		0,00	0,00
28. (-) Trezorske dionice	052		0,00	0,00
29. Rezerve (AOP 054 do 057)	053		3.195.147,51	3.195.147,51
29.1. Zakonske rezerve	054		0,00	0,00
29.2. Statutarne rezerve	055		0,00	0,00
29.3. Rezerve za vlastite dionice	056		0,00	0,00
29.4. Ostale rezerve	057		3.195.147,51	3.195.147,51
30. Revalorizacijske rezerve	058		0,00	0,00
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		473.631,80	121.703,12
32. Zadržana dobit	060		25.985.881,78	30.586.234,88
33. Dobit ili gubitak tekuće godine	061		8.766.522,05	7.065.278,42
34. Manjinski udjeli	062		0,00	0,00
35. UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (AOP 026+029+036 do 039+042+045 do 047+050 do 053+058 do 062)	063		631.390.301,54	638.568.302,46
Izvanbilančne stavke				
36. Preuzete obveze po kreditima	064		18.137.889,46	27.307.989,36
37. Preuzeta financijska jamstva	065		35.466.870,04	30.544.933,56
38. Ostale preuzete obveze	066		14.253.661,96	29.440.967,39
39. UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 064 do 067)	067		67.858.421,46	87.293.890,31

Račun dobiti i gubitka
 za razdoblje 01.01.2025. do 31.12.2025.

Obrazac
 BAN-RDG

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 70663193635; AGRAM BANKA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	068		25.010.315,41	24.330.334,95
1.1. od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	069		2.791.762,21	2.943.847,55
2. Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	070		7.791.307,47	8.121.157,07
3. Prihodi od vrijednosnih papira (AOP 072 do 074)	071		50.354,20	64.028,00
3.1. prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	072		50.354,20	64.028,00
3.2. prihodi od sudjelujućih udjela	073		0,00	0,00
3.3. prihodi od dionica u povezanim društvima	074		0,00	0,00
4. Prihodi od provizije	075		5.529.474,19	5.781.425,56
5. Rashodi od provizije	076		1.648.541,32	1.834.292,38
6. Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	077		293.496,53	272.795,81
7. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	078		2.643.930,39	3.296.638,28
7.1. od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	079		0,00	0,00
8. Opći administrativni rashodi (AOP 081+082)	080		12.216.268,63	13.390.014,25
8.1. rashodi za zaposlenike	081		5.313.520,60	6.016.857,15
8.2. ostali administrativni troškovi	082		6.902.748,03	7.373.157,10
9. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	083		0,00	0,00
10. Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	084		259.408,37	430.215,73
11. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (AOP 086+087)	085		591.557,09	-220.030,51
11.1. rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	086		586.907,85	-43.998,25
11.2. ostala rezerviranja	087		4.649,24	-176.032,26
12. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje vrijednosti kredita i predujmova	088		406.035,99	1.647.231,10
13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	089		8.440,19	-147,01
14. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (AOP 068-070+071+075-076+077+078-080-083-084-085-088-089)	090		10.606.011,66	8.542.489,59
15. Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	091		1.839.489,61	1.477.211,17
16. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 090-091)	092		8.766.522,05	7.065.278,42
17. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	093		0,00	0,00
18. Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	094		0,00	0,00
19. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (AOP 093-094)	095		0,00	0,00

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

20. DOBITAK ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 092+095)	096		8.766.522,05	7.065.278,42
21. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	097			
22. Pripada vlasnicima matičnog društva	098			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	099		8.766.522,05	7.065.278,42
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 101+113)	100		473.631,80	-351.928,68
3. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 102 do 108+111+112)	101		0,00	0,00
4. Materijalna imovina	102		0,00	0,00
5. Nematerijalna imovina	103		0,00	0,00
6. Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovniskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	104		0,00	0,00
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	105		0,00	0,00
8. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	106		0,00	0,00
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	107		0,00	0,00
10. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	108		0,00	0,00
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	109		0,00	0,00
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	110		0,00	0,00
13. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	111		0,00	0,00
14. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	112		0,00	0,00
15. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 114 do 121)	113		473.631,80	-351.928,68
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	114		0,00	0,00
17. Zamjena strane valute	115		0,00	0,00
18. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)	116		0,00	0,00
19. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	117		0,00	0,00
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	118		473.631,80	-351.928,68
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	119		0,00	0,00
22. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	120		0,00	0,00
23. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	121		0,00	0,00
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 099+100)	122		9.240.153,85	6.713.349,74
25. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući interes)	123			
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	124			

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01.2025. do 31.12.2025.

**Obrazac
BAN-NTI**

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 70663193635; AGRAM BANKA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		10.606.011,66	8.542.489,59
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		1.002.785,23	1.423.377,24
3. Amortizacija	003		1.157.242,22	1.148.949,67
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		445.572,09	1.289.968,94
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		-411.620,77	-601.019,23
6. Ostale nenovčane stavke	006		-6.318.701,57	-3.984.395,96
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		-4.990,13	-2.287,17
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-6.215,65	-14.714,12
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-22.055.866,18	-19.843.485,83
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-35.652.118,08	-24.490.555,37
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0,00	0,00
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0,00	0,00
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		-1.923.206,72	-434.033,00
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		26.759.537,85	10.271.960,18
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		1.755.269,79	295.962,83
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		-10.394.293,44	37.250.609,97
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		25.512.135,46	9.448.873,73
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		-2.542.853,18	-937.746,96
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		4.487.978,38	32.331.679,41
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0,00	0,00
21. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	021		6.675.183,35	3.349.401,03
22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		20.852.545,37	20.424.469,68
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0,00	0,00
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		-2.562.285,00	-3.498.020,35
25. Plaćeni porez na dobit	025		-1.677.566,64	-1.834.692,48
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		15.704.544,04	70.136.791,80
Ulagačke aktivnosti				

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2024.

(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	027		-730.952,21	-783.671,06
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0,00	0,00
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0,00	0,00
4. Priljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		50.354,20	64.028,00
5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	031		0,00	0,00
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		-680.598,01	-719.643,06
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		7.879.388,17	-73.525.501,00
2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0,38	2.321,59
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0,00	0,00
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0,00	0,00
5. Isplaćena dividenda	037		-3.875.506,00	-4.166.448,97
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038			0,00
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		4.003.882,55	-77.689.628,38
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		19.027.828,58	-8.272.479,64
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		125.071.511,00	144.089.585,88
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		-9.753,70	-20.818,82
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		144.089.585,88	135.796.287,42

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2025. do 31.12.2025.

Iznosi u eurima i centima

**Obrazac
BAN-PK**

Obveznik: 70663193635; AGRAM BANKA D.D.																
Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjele i livo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		25.190.789,00	6.707.882,64			473.631,80	25.985.881,78			3.195.147,51		8.766.522,05			70.319.854,78
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0,00
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0,00
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		25.190.789,00	6.707.882,64	0,00	0,00	473.631,80	25.985.881,78	0,00	3.195.147,51	0,00	8.766.522,05	0,00	0,00	0,00	70.319.854,78
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0,00
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0,00
7. Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	07															0,00
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0,00
9. Pretvaranje potraživanja u kapital	09															0,00
10. Redukcija kapitala	10															0,00
11. Dividende	11							-4.166.168,95								-4.166.168,95
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0,00
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0,00
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	14															0,00
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	15															0,00
16. Prijenosi između komponenata kapitala	16							8.766.522,05					-8.766.522,05			0,00
17. Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	17															0,00
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0,00
19. Ostala povećanja ili smanjenja kapitala	19											7.065.278,42				7.065.278,42
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20							-351.928,68								-351.928,68
21. Završno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		25.190.789,00	6.707.882,64	0,00	0,00	121.703,12	30.586.234,88	0,00	3.195.147,51	0,00	7.065.278,42	0,00	0,00	0,00	72.867.035,57

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke:

Registrirana djelatnost Banke definirana je člankom 4. važećeg Statuta Banke:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove, ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izвозno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfaiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - o instrumentima tržišta novca,
 - o prenosivim vrijednosnim papirima,
 - o stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - o financijskim ročnicama i opcijama,
 - o valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
 - o zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
 - o pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
 - o davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- obavljanje poslova vezanih za prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Svoju djelatnost Banka obavlja putem mreže poslovnica i to:

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74,
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1,
- Poslovnica Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1,
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2,
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17A,
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A,
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11,
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17a,
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14,
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63,
- Poslovnica Split, Varaždinska 54,
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1,
- Poslovnica Sinj, Trg dr. Franje Tuđmana 5,
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15a,
- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5,
- Poslovnica Rijeka, Riva 8,
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3,
- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31,
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1a,
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3 ,
- Poslovnica Dubrovnik, Dr Ante Starčevića 20,
- Poslovnica Opuzen, Tisno bb.

Ukupni prihodi koje je Agram banka d.d. ostvarila u 2025. godini iznose 32.307 tisuća eura.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je 174 zaposlena.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2025. iznosi 8.542 tisuća eura, tekuća obveza za porez na dobit iznosi 1.477 tisuća eura, a učinci odgođenog poreza su u iznosu od 840 tisuća eura.

Agram banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.

Na dan 31. prosinca 2025. godine

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31.12.2025. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis eur	BAN - BIL	u tis eur	Razlika	Obrazloženje
IMOVINA		IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod HNB	116.687	Novac u blagajni i blagajni	101.399	15.288	U godišnjem izvješću sredstva za Instant payment prikazana su u ovoj stavci dok su u BAN-BIL poziciji prikazana u stavci Zajmovi i potraživanja klijentima.
		Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka	3.969	(3.969)	U godišnjem izvješću prikazano pod stavkom Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Plasmani drugim bankama Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19.593	Ostali depoziti po viđenju	19.789	(196)	Razlika se odnosi na potraživanja s osnove kartičnog poslovanja koja su u godišnjem izvješću prikazana pod stavkom Ostala imovina.
	8.444	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	8.444	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	60.143	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinosom	56.174	3.969	U BAN-BIL prikazano pod stavkom Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka
					U BAN-BIL unutar pozicija Kredita i predujmova prikazane su stavke prolaznih računa i plaćene akontacije poreza na dobit, dok su u Godišnjem izvješću te stavke unutar pozicije Ostala imovina. Također, sredstva za Instant payment prikazana su u ovoj stavci dok su ista u Godišnjem izvještaju prikazana u stavci Gotovina i sredstva kod HNB.
Zajmovi i potraživanja klijenata	338.915	Kredit i predujmovi klijentima	354.040	(15.125)	
	70.478	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinosom	70.478	-	
Nekretnine i oprema	8.847	Materijalna imovina	12.959	(4.112)	U BAN-BIL stavka Materijalne imovine uključuje i Ulaganja u nekretnine, dok su u godišnjem izvješću te dvije stavke zasebno prikazane
Nematerijalna imovina	2.702	Nematerijalna imovina	2.702	-	
Ulaganje u nekretnine	4.112			4.112	U BAN-BIL Ulaganja u nekretnine prikazuju se unutar stavke Materijalna imovina
		Porezna imovina	2.523		
Ostala imovina	8.647	Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	1.687		
		Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	4.404	33	U BAN-BIL u su zasebno prikazane stavke porezne, ostale i dugotrajne imovine namijenjene za prodaju, dok su navedene stavke u godišnjem izvješću zajedno prikazane u stavci Ostala imovina
UKUPNO IMOVINA	638.568	UKUPNO IMOVINA	638.568	-	
OBVEZE					
Depoziti klijenata	522.187			522.187	
Uzeti zajmovi	25.884			25.884	
		Obveze prema kreditnim institucijama	35.331	(35.331)	Prikazano na različitim stavkama u promatranim obrascima.
		Obveze prema klijentima	512.740	(512.740)	
Izdani podređeni instrumenti	7.085	Izdani dužnički vrijednosni papiri	7.085	-	
Rezerviranja	1.502	Rezervacije	1.438	64	U Godišnjem izvješću rezervacije za godišnje odmore zaposlenika prikazuju se pod Ostalim obvezama
		Porezne obveze	1.515		
Ostale obveze	9.043	Ostale obveze	7.592	(64)	U BAN-BIL zasebno su prikazane stavke Porezne obveze i Ostale obveze, dok su godišnjem izvješću prikazane zajedno u stavci Ostale obveze
UKUPNO OBVEZE	565.701	UKUPNO OBVEZE	565.701	-	
DIONIČKA GLAVNICA					
Dionički kapital	25.191	Temeljni kapital	25.191	-	
Kapitalna dobit nerealizirani dobitak od financijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.708	Premija na dionice	6.708	-	
	122	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	122	-	
Zadržana dobit	30.586	Zadržana dobit	30.586	-	
Zakonske rezerve	3.195	Ostale rezerve	3.195	-	
Dobit tekuće godine	7.065	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima	7.065	-	
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	72.867	UKUPNO KAPITAL	72.867	-	
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA	638.568	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	638.568	-	

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2025. - 31.12.2025. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tis eur	BAN - RDG	u tis eur	Razlika	Obrazloženje
Kamatni prihodi	22.964	Kamatni prihodi	24.330		U BAN-RDG izvještaju prihodi po obvezama prikazani su u stavci - Kamatni prihodi dok su u godišnjem izvještaju prikazani u stavci Kamatni rashodi (kao umanjeње rashoda)
Kamatni rashodi	(6.755)	Kamatni rashodi	(8.121)		
		Prihodi od dividendi	64	(64)	U godišnjem izvješću ova stavka prikazana je unutar Ostalih prihoda.
Prihodi od naknada i provizija	5.781	Prihodi od provizija i naknada	5.781	-	
Rashodi od naknada i provizija	(1.834)	Troškovi provizija i naknada	(1.834)	-	
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	273	Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	273	-	
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.290			1.290	U BAN-RDG izvještaju prikazano u stavci ostali prihodi iz poslovanja.
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(21)			(21)	U BAN-RDG izvještaju prikazano u stavci ostali prihodi iz poslovanja.
Ostali prihodi	1.999	Ostali prihodi iz poslovanja	3.297	(1.298)	U BAN-RDG izvještaju efekt odgođene porezne imovine prikazan je prometno (dugovno-trošak, potražno-prihod) dok je u godišnjem izvješću taj efekt prikazan na neto principu, u ovom slučaju u Troškovima poslovanja.
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	23.697	Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	23.790	(93)	
Troškovi poslovanja	(13.732)	Opći administrativni rashodi	(13.390)		U BAN-RDG izvještaju efekt odgođene porezne imovine prikazan je prometno (dugovno-trošak, potražno-prihod) dok je u godišnjem izvješću taj efekt prikazan na neto principu, u ovom slučaju u Troškovima poslovanja.
		ostali rashodi iz redovnog poslovanja	(430)	88	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1.423)	Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja	220		
		Umanjenje vrijednosti ili ukidanje vrijednosti kredita i predujmova	(1.648)	5	U Godišnjem izvješću pozicija troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja prikazana je u skupnoj stavci, dok su u BAN-RDG ti troškovi/prihodi podijeljeni u više pozicija. Rezervacije i ukidanje rezervacija za godišnje odmone zaposlenika u Godišnjem izvješću idu pod troškove poslovanja.
Rashodi iz redovitog poslovanja	(15.155)		(15.248)	93	
Dobit prije oporezivanja	8.542	Dobit prije oporezivanja	8.542	93	
Porez na dobit	(1.477)	Porezni rashodi	(1.477)	-	
Neto dobit za godinu	7.065		7.065	-	
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak			
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	122	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	122	-	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	7.187		7.187		

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2025. - 31.12.2025. GODINE

Naziv pozicije	Godišnje financijsko izvješće	BAN-NTI	Razlika	Obrazloženje
				Razlike se odnose na različitu metodologiju prikaza stavaka novčanih tokova pozicija prije poslovnih aktivnosti i usklađenja, te ukupne razlike u odnosu na tretman pojedinih pozicija bilance u smislu poslovnih/ financijskih/investicijskih aktivnosti
Dobit / gubitak prije oporezivanja	8.542	8.542	-	
Amortizacija	1.149	1.149	-	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke	1.423	1.423	-	
Neto nerealizirane dobiti/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg	1.290	1.290	-	
Dobit / gubitak od prodaje materijalne imovine	(601)	(601)	-	
Ostale nenovčane stavke	(3.984)	(3.984)	-	
Novčani tijek ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	7.819	7.819		
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a	(2)			Razlike se odnose na različitu metodologiju u prikazu stavaka BAN-NTI koji ne prikazuje razlike u novcu i novčanim ekvivalentima, nego se isti prikazuju unutar poslovnih aktivnosti prije poslovnih promjena
Depoziti kod financijskih institucija i krediti kod fin.institucija	(16)	(16)		
Sredstva kod HNB-a		(2)		
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	(1.088)		(1.088)	U metodologiji novčanog toka u BAN-NTI pozicija Zajmova i predujmova klijentima uključuje i naplaćene kamate, dok se one u Godišnjem izvješću ne prikazuju
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima		(19.843)	19.843	
Vrijednosni papiri i dr.fin.instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(24.490)	(24.491)	U BAN-NTI su promjene vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata prikazane unutar poslovnih aktivnosti, dok su u godišnjem izvješću skupne promjene po vrijednosnim papirima prikazane unutar investicijskih aktivnosti neovisno o portfelju i vrednovanju.
Vrijednosni papiri i dr.fin.instrumenti po fer vrijednosti koji se obavezno vode po fer vrijednosti kroz RDG		(434)	(434)	
Vrijednosni papiri i dr. fin. instrumenata koji se vode po amortiziranom trošku		10.272	10.272	
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	1.756	296	1.460	
Povećanje depozita klijenata	78.829		78.829	U BAN-NTI su promjene po depozitima i primljenim kreditima iskazane u zasebnim pozicijama po vrstama depozita, dok su u Godišnjem izvješću isti sumarno prikazani u poziciji depozita klijenata .
Povećanje ostalih obveza	157		157	
Plaćeni predujmovi poreza na dobit	(1.835)		(1.835)	
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	77.801			
Depoziti od financijskih institucija		37.251	(37.251)	U BAN-NTI su promjene po depozitima i primljenim kreditima iskazane u zasebnim pozicijama po vrstama depozita, dok su u Godišnjem izvješću isti sumarno prikazani u poziciji depozita klijenata .
Transakcijski računi ostalih komitenata		9.449	(9.449)	
Štedni depoziti		(938)	938	
Oročeni depoziti		32.332	(32.332)	U metodologiji novčanog toka u BAN-NTI pozicija Ostale obveze uključuje i plaćene kamate, dok se u Godišnjem izvješću one ne prikazuju
Ostale obveze		3.349	(3.349)	
Naplaćene kamate		20.424	(20.424)	U metodologiji novčanog toka u BAN-NTI zasebno se prikazuju naplaćene kamate, dok se u Godišnjem izvješću one ne prikazuju
Plaćene kamate		(3.497)	3.497	U metodologiji novčanog toka u BAN-NTI zasebno se prikazuju plaćene kamate, dok se u Godišnjem izvješću one ne prikazuju
Plaćeni porez na dobit		(1.835)	1.835	
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		70.137		
Neto novčani tijek iz investicijskih / ulagačkih aktivnosti				
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(783)	(783)	-	
(Povećanje)/ Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	(14.219)		(14.219)	
Smanjenje /povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	(434)		(434)	U BAN-NTI su promjene po vrijednosnim papirima i drugim financijskim instrumentima prikazane pod poslovnim aktivnostima
Primljene dividende iz investicijskih aktivnosti	64	64	-	
Neto novčana sredstva iz investicijskih aktivnosti	(15.372)	(719)		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Povećanje primljenih kredita	(74.354)	(73.526)	(828)	BAN-NTI stavka ne uključuje obračunate kamate koje su prikazane unutar stavke Ostale obveze
Neto (Povećanje)/ Smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira		2	(2)	Promjena po kamati.
Isplačena dividenda	(4.167)	(4.167)	-	
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(78.521)	(77.691)		
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine	(8.273)	(8.273)		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(21)	(21)	-	
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	144.090	144.090		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	135.796	135.796		

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2025. - 31.12.2025.

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke		
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	1	25.191	6.708	0	0	474	25.986	0	3.195	0	8.767	0	0	0	0	70.321
2. Učinak ispravaka pogrešaka	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	4	25.191	6.708	0	0	474	25.986	0	3.195	0	8.767	0	0	0	0	70.321
5. Izdavanje redovnih dionica	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Redukcija kapitala	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Dividende	11	0	0	0	0	0	-4.167	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.167
12. Kupnja trezorskih dionica	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	16	0	0	0	0	0	8.767	0	0	0	-8.767	0	0	0	0	0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.065	0	0	0	0	7.065
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20	0	0	0	0	-352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-352
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21	25.191	6.708	0	0	122	30.586	0	3.195	0	7.065	0	0	0	0	72.867

U prikazu Izvještaja o promjenama kapitala nema suštinskih razlika.