

CROATIA BANKA d.d.
Ulica Roberta Frangeša - Mihanovića 9

**Financijski izvještaji međurazdoblja i
Izvešće o uvidu u financijske informacije međurazdoblja
na 30. lipnja 2026. i za razdoblje koje je završilo
30. lipnja 2026. godine**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost Uprave za financijske izvještaje međurazdoblja	1
Izvješće o uvidu u financijske informacije međurazdoblja	2
Izvještaj o dobiti ili gubitku međurazdoblja	3
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti međurazdoblja	4
Izvještaj o financijskom položaju za međurazdoblje	5
Izvještaj o promjenama kapitala međurazdoblja	6
Izvještaj o novčanim tokovima međurazdoblja	7
Bilješke uz financijske izvještaje međurazdoblja	8

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje međurazdoblja

Uprava Banke CROATIA BANKA d.d., Zagreb, Ulica Roberta Frangeša - Mihanovića 9, („Banka“) je dužna osigurati da financijski izvještaji međurazdoblja Banke na 30. lipnja 2026. godine i za razdoblje koje je završilo 30. lipnja 2026. godine budu sastavljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koji su usvojeni u Europskoj uniji i posebice Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 - Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine („MRS 34“), tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tokova Banke za to međurazdoblje.

Uprava Banke odgovorna je za financijske izvještaje međurazdoblja, uključujući i odgovarajuća objavljivanja. To uključuje:

- oblikovanje, uvođenje i održavanje internih kontrola relevantnih za pripremanje i prezentaciju financijskih informacija međurazdoblja koje su bez značajnog pogrešnog prikazivanja bilo uslijed prijevare ili pogreške;
- odabiranje i primjenjivanje primjerenih računovodstvenih politika;
- stvaranje računovodstvenih procjena koje su razumne u danim okolnostima.

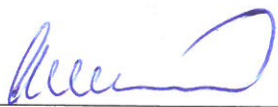
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj, rezultate poslovanja, promjene kapitala i novčane tokove Banke, kao i njihovu usklađenost s MSFI koji su usvojeni u Europskoj uniji i posebice MRS 34.

Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Potpisano u ime Banke na dan 01. rujna 2026. godine:



Katarina Stanić
Predsjednik Uprave



Danijel Luković
Član Uprave



Izvešće o uvidu u financijske informacije međurazdoblja

DIONIČARIMA CROATIA BANKE d.d., Zagreb

UVOD

Obavili smo uvid u priložene financijske izvještaje međurazdoblja na 30. lipnja 2026. godine i za razdoblje koje je završilo 30. lipnja 2026. godine CROATIA BANKE d.d., Zagreb (dalje u tekstu: Banka) koji čine Izvještaj o financijskom položaju na 30. lipnja 2026., Izvještaj o dobiti ili gubitku međurazdoblja, Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti međurazdoblja, Izvještaj o promjenama kapitala međurazdoblja i Izvještaj o novčanim tokovima međurazdoblja, kao i bilješke uz financijske izvještaje međurazdoblja, koji zajedno čine financijske izvještaje međurazdoblja Banke.

Uprava Banke je odgovorna za pripremanje i fer prezentaciju tih financijskih informacija međurazdoblja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: MSFI) koji su usvojeni u Europskoj uniji i posebice sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 34 „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ (dalje u tekstu: MRS 34).

Naša je odgovornost izraziti zaključak o tim financijskim informacijama međurazdoblja temeljen na našem uvidu.

OPSEG UVIDA

Obavili smo naš uvid u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane uvida 2410 „Uvid u financijske informacije međurazdoblja kojeg je obavio neovisni revizor subjekta“. Uvid u financijske informacije međurazdoblja se sastoji od postavljanja upita, prvenstveno osobama odgovornim za financijsku i računovodstvenu problematiku, te primjenjivanja analitičkih i drugih postupaka uvida. Uvid je značajno manji u djelokrugu od revizije obavljene u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima i posljedično nam ne omogućava dobivanje uvjerenja da bismo postali svjesni svih značajnih pitanja koja bi se mogla uočiti u reviziji. U skladu s tim, ne izražavamo revizijsko mišljenje.

PKF FACT revizija d.o.o.

www.fact.hr

OIB: 66538066056 **MBS:** 050001274 **E:** ured@pkf.hr

Zagreb: Zadarska 80, 10 000 Zagreb; **Slavonski Brod:** Tome Skalice 8, 35 000 Slavonski Brod; **Karlovac:** Marmontova aleja 31, 47000 Karlovac

PKF FACT revizija d.o.o. upisana u registar Trgovačkog suda pod br. MBS – 050001274, IBAN: HR8123400091100068593 SWIFT: PBZGHR2X
Temeljni kapital 8.680,00 EUR, uplaćen u cijelosti. Uprava: Jeni Krstičević, predsjednik Uprave i Ljiljana Lalić Dubravčić, član Uprave.

PKF FACT revizija je članica PKF International Limited zajednice pravno neovisnih tvrtki i ne prihvaća nikakvu odgovornost ili obvezu za činidbe ili nečinidbe bilo koje druge tvrtke članice ili korespondentske tvrtke ili tvrtki.

Izvješće o uvidu u financijske informacije međurazdoblja (nastavak)

ZAKLJUČAK

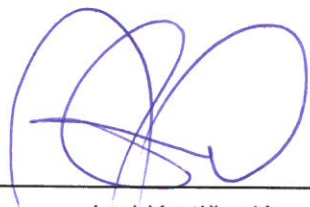
Temeljeno na našem uvidu, ništa nam nije skrenulo pozornost što bi uzrokovalo da povjerujemo kako priložene financijske informacije međurazdoblja ne daju istinit i fer prikaz, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na 30. lipnja 2026. godine i njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završeno razdoblje u skladu s MSFI koji su usvojeni u Europskoj uniji i posebice sukladno MRS 34.

U Zagrebu, 01. rujna 2026. godine



Jeni Krstičević
Ovlašteni revizor

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



Jeni Krstičević
Predsjednica Uprave

Izveštaj o dobiti ili gubitku međurazdoblja CROATIA BANKA d.d.
za razdoblje koje je završilo na 30. lipnja 2026.

u 000 EUR

	30.06.2026.	30.06.2025.
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5.387	5.615
Rashodi od kamata	(1.086)	(1.132)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda	4.301	4.483
Gubitci od umanjenja za kreditne gubitke	(807)	(385)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda nakon rezervacija za kreditne gubitke	3.494	4.098
Prihodi od naknada i provizija	1.290	1.259
Rashodi od naknada i provizija	(287)	(244)
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	(244)	28
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja u stranim valutama	38	61
Dobici umanjani za gubitke od tečajnih razlika	-	2
Prihodi od najмова	308	323
Ostali prihodi iz poslovanja	528	649
Troškovi zaposlenika	(2.583)	(2.442)
Amortizacija	(212)	(206)
Ostali troškovi poslovanja	(2.057)	(2.112)
Dobit prije oporezivanja	275	1.416
Porez na dobit	(59)	(242)
Dobit razdoblja	216	1.174
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT	216	1.174

Izveštaj o financijskom položaju za međurazdoblje CROATIA BANKA d.d.
na 30. lipnja 2026.

u 000 EUR

	30.06.2026.	31.12.2025.
IMOVINA		
Novčana sredstva	29.290	10.961
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	26	24.682
Plasmani bankama	4.146	3.975
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku:		
Dužnički vrijednosni papiri	29.724	29.767
Zajmovi i predujmovi klijentima	177.582	182.623
Ulaganje u nekretnine	5.501	5.501
Nekretnine i oprema	601	678
Nematerijalna imovina	1.814	1.735
Preuzeta imovina	830	927
Odgođena porezna imovina	74	83
Ostala imovina	1.970	1.379
Ukupno imovina	251.584	262.337
OBVEZE I KAPITAL		
Obveze prema bankama	3.659	2.635
Depoziti po viđenju	109.703	127.252
Oročeni depoziti	109.232	102.125
Obveze po primljenim kreditima	912	965
Obveze za najam	50	84
Ostale obveze	2.278	2.732
Rezerviranja	932	1.942
Ukupno obveze	226.766	237.735
KAPITAL I REZERVE		
Dionički kapital	62.990	62.990
Preneseni gubitak	(38.172)	(38.388)
Ukupno kapital i rezerve	24.818	24.602
Ukupno obveze i kapital	251.584	262.337

Izveštaj o promjenama kapitala međurazdoblja CROATIA BANKA d.d.
 Za razdoblje koje je završilo na 30. lipnja 2026.

u 000 EUR

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2025.	62.990	(42.610)	2.796	23.176
Prijenos dobiti tekuće godine	-	2.796	(2.796)	-
Dobit tekuće godine	-	-	1.426	1.426
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2025. godinu	-	-	1.426	1.426
Stanje 31. prosinca 2025.	62.990	(39.814)	1.426	24.602
Stanje 1. siječnja 2026.	62.990	(39.814)	1.426	24.602
Prijenos dobiti tekuće godine	-	1.426	(1.426)	-
Dobit tekuće godine	-	-	216	216
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za razdoblje I-VI. 2026. godine	-	-	216	216
Stanje 30. lipnja 2026.	62.990	(38.388)	216	24.818

Izveštaj o novčanim tokovima međurazdoblja CROATIA BANKA d.d.
 Za razdoblje koje je završilo na 30. lipnja 2026.

u 000 EUR

	30.06.2026.	30.06.2025.
NOVČANI TOK IZ POSLOVANJA		
Dobit prije oporezivanja	275	1.416
Amortizacija	179	142
Dobitak od tečajnih razlika	60	60
Neto kreditni gubici	777	371
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	(244)	28
Prihodi od kamata	(757)	(11.203)
Troškovi kamata	2.145	2.214
Ostale nenovčane stavke	(1.648)	1.996
Operativni novčani tokovi prije promjena u radnom kapitalu:		
Smanjenje zajmova i potraživanja	(1.688)	(20.935)
Smanjenje potraživanja od HNB i plasmanima bankama	24.660	47.647
Smanjenje ostale imovine	(821)	(550)
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza	175	184
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	1.024	22
(Smanjenje) depozita	(10.442)	(19.240)
Promjene u radnom kapitalu		
Primici od kamata	4.904	5.505
Izdaci za kamate	(74)	(62)
Plaćeni porez na dobit	(50)	(255)
Neto novčani tok od operativnih aktivnosti	18.475	7.340
NOVČANI TOK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Primici od prodaje preuzete imovine	125	110
Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti	125	110
NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Izdaci za plaćanje primljenih kredita	(53)	(9.394)
Plaćanje najma	(33)	(130)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(86)	(9.524)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	14.936	13.030
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	18.514	(2.074)
Utjecaj promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima	(14)	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	33.436	10.956

1. OPĆI PODACI

1.1. Pravni okvir i djelatnost

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

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

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

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

Temeljni kapital Banke na dan 30. lipanj 2026. godine iznosi 62.990 tisuće eura.

1.2. Tijela Banke

Organi upravljanja Banke su Uprava, Nadzorni odbor te Skupština.

Uprava

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

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

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

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

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2025. i 2026. godine bili su:

Katarina Stanić – Predsjednica Uprave

Danijel Luković – Član Uprave

Nadzorni odbor

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

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

Tijekom 2026. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 1. siječnja do 30. lipnja 2025. godine

Danijela Miloš Sprčić, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Zdenka Pogarčić, članica

Igor Borošak, član

Od 15. lipnja do 30. lipnja 2026. godine

Davor Zoričić, član

Tijekom 2025. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 1. siječnja do 13. kolovoza 2025. godine

Alen Stojanović, predsjednik

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Zdenka Pogarčić, članica

Danijela Miloš Sprčić, članica

Igor Borošak, član

Od 14. kolovoza do 31. prosinca 2025. godine

Danijela Miloš Sprčić, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednika

Zdenka Pogarčić, članica

Igor Borošak, član

1.3. Procjena rizičnosti poslovanja CROATIA banke d.d. od strane HNB-a

HNB je provela procjenu rizičnosti poslovanja CROATIA banke d.d. u okviru redovitog SREP procesa te slijedom činjenice da se profil rizičnosti Banke nije promijenio u odnosu na prošlu godinu te da su dodatni kapitalni zahtjevu utvrđeni SREP Rješenjem EROFF-11-091/25-RS-BV od 3. prosinca 2025. godine, kojim je Banci naloženo kontinuirano održavati dodatan regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 2,61 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one propisane člankom 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.06.2013.) i Glavom VII. Zakona, ocijenjeni adekvatnim.

1. OPĆI PODACI (nastavak)

1.3. Procjena rizičnosti poslovanja CROATIA banke d.d. od strane HNB-a (nastavak)

HNB u ovom ciklusu nije izdavalo rješenje, nego je Banka dužna i nadalje održavati gore navedenu stopu, odnosno zajedno sa zaštitnim slojevima stopu ukupnog kapitala od 16,86%.

Stopa ukupnog kapitala Banke na 31. prosinac 2025. Iznosila je 19,66%.

Stopa ukupnog kapitala Banke na 30. lipnja 2026. godine iznosi 19,37%.

2. OSNOVA SASTAVLJANJA

Financijski izvještaj međurazdoblja pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24), odnosno Zakonu o kreditnim institucijama (NN 22/26), u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke određuje HNB koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Regulatorni financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde, njihove dopune i povezana tumačenja te Međunarodne standarde financijskog izvještavanja, njihove dopune i povezana tumačenja, koji su usvojeni u Europskoj uniji.

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

- HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po propisanoj minimalnoj stopi za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i za izvanbilančne izloženosti. U svojim financijskim izvještajima međurazdoblja Banka je priznala ova rezerviranja kao zamjenu za očekivane gubitke koji se računaju sukladno zahtjevima MSFI 9 – Financijski instrumenti;
- HNB od banaka zahtijeva priznavanje minimalnih rezerviranja za sudske sporove. U svojim financijskim izvještajima međurazdoblja Banka je priznala ova rezerviranja sukladno zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 37 – Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena sredstva.

Ovi sažeti financijski izvještaji međurazdoblja za razdoblje koje je završilo na 30. lipnja 2026. godine sastavljeni su u skladu s MRS 34. Financijski izvještaji međurazdoblja sastavljeni su u skladu s istim okvirom za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja za 2025. godinu.

Usporedni podaci na dan 31. prosinca 2025. godine izvedeni su iz revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke, a ovi financijski izvještaji međurazdoblja ne sadrže sve informacije i objave koje se zahtijevaju za godišnje financijske izvještaje sastavljene u skladu s MSFI-jevima usvojenima u Europskoj uniji. Uprava Banke smatra da su informacije prikazane u ovim financijskim izvještajima međurazdoblja prikladne i ne navode na pogrešne zaključke.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

Osnove prikaza

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

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

Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o najavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 85/2022). Navedenom Odlukom euro je 1. siječnja 2023. godine postao službena valuta i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj.

3.1. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjene

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

Procjene i uz njih vezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima te raspoloživim informacijama na datum pripreme financijskih izvještaja međurazdoblja, rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduća razdoblja.

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka na financijskoj imovini. Bilančna i izvanbilančna izloženost ubrajaju se u ukupnu izloženost Banke prema klijentu. Plasmani Banke osigurani su najvećim dijelom kolateralima od kojih su najznačajnije nekretnine.

Procjena vrijednosti nekretnina predstavlja najbolji procjenu Uprave, ali je u toj procjeni sadržana neizvjesnost. Povijesne transakcije, kao i transakcije u 2025. godini potvrdile su da su realizirane vrijednosti nekretnina u ovrhama veće od procjena Uprave usklađenih s propisima HNB i priznatim u financijskim izvještajima.

Banka posebno razmatra trenutak značajnog povećanja kreditnog rizika. Indikatori za moguće umanjene temelje se na danima kašnjenja, interne ocjene kreditnog rizika na bazi povijesnih informacija, trenutnim informacijama i informacijama usmjerenim na budućnost, korigirano za makroekonomske pokazatelje i očekivanja.

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

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

3.2. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod HNB-a s izvornim rokom dospijeaća do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za umanjene vrijednosti na skupnoj osnovi i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

3.3. Financijska imovina i obveze

Metode mjerenja

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

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući primici ili plaćanja kroz očekivani vijek financijske imovine ili financijske obveze bruto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine ili iznosa financijske obveze. U izračun se ne uzima u obzir očekivani kreditni gubitak, a uključuju se transakcijski

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.3. Financijska imovina i obveze (nastavak)

Metode mjerenja (nastavak)

troškovi, premije ili diskonti, naknade te ostala plaćanja i primitci koji se smatraju sastavni dio efektivne kamatne stope. Revizija očekivanih budućih novčanih tokova provodi se koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

3.4. Prihod i rashod od kamata

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

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

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

Početno priznavanje i mjerenje

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

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

3.5. Financijska imovina

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

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

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

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.5. Financijska imovina (nastavak)

Poslovni model

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

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

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

Umanjenje vrijednosti

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

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

Modifikacije kredita

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

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

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.5. Financijska imovina (nastavak)

Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije

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

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

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

3.6. Financijske obveze

Klasifikacija i naknadno mjerenje

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

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

Prestanak priznavanja financijske obveze

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

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

Potencijalne i preuzete obveze

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

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.7. Ulaganje u nekretnine

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

3.8. Nekretnine i oprema

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

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

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

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

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

3.9. Nematerijalna imovina

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

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

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. *Preuzeta imovina*

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

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

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

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

Nakon početnog, navedena imovina se naknadno vrednuje po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Ako nisu zadovoljeni ranije navedeni uvjeti Banka materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznaje kao preuzetu imovinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 - Zalihe.

3.11. *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

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

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

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.12. Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

3.13. Rezerviranja

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

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

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

3.14. Primanja zaposlenih

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

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

3.15. Strane valute

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

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.16. Porez na dobit

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

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

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

3.17. Najmovi

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

Banka najmodavac

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

Banka najmoprimac

Obveze za najam

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

- fiksna plaćanja (uključujući u suštini fiksna plaćanja), umanjeno za potraživanja za poticaje iz najma,
- varijabilna plaćanja temeljena na indeksu i
- plaćanja penala za prestanak najma, ukoliko je dospijeće najma sadržano u Društvu koje koristi tu opciju.

Opcije za produljenje i prestanak najma uključeni su u nekolicinu najмова za poslovne prostore i opremu koje ima Banka. Ovi uvjeti su korišteni kako bi maksimizirali operativnu fleksibilnost u pogledu upravljanja imovinom koja je korištena u poslovnim operacijama Banke. Većina opcija produljenja i prestanka najma korišteni su isključivo kod Banke, a ne kod pružatelja najma. Opcije produljenja najma (ili period nakon opcije prestanka) uključeni su isključivo u period trajanja najma ukoliko postoji razumna vjerojatnost produljenja najma (ili ako nije došlo do prestanka najma). Plaćanja po najmu stvorena unutar razumne vjerojatnosti opcija produljenja najma su također uključena u mjerenje obveze za najam.

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.17. Najmovi (nastavak)

Plaćanja po najmu su diskontirana korištenjem kamatne stope implicitne samom najmu. Ukoliko se stopa ne može pouzdano potvrditi, što je uglavnom slučaj kod najмова u Banci, koristi se inkrementalna stopa koja vrijedi za posudbe Banke, predstavljajući stopu koje bi Banka trebala platiti za posudbu sredstava potrebnu za dobivanje imovine slične vrijednosti pravu korištenja imovine u sličnim ekonomskim uvjetima sa sličnim uvjetima ugovora, sredstvima osiguranja i klauzulama ugovora.

Kod identificiranja inkrementalne stope posudbi, Banka:

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

Banka je izložena potencijalnom budućem povećanju u varijabilnom dijelu plaćanja po najmu koje se bazira na indeksu ili stopi, koji nisu uključeni u obvezu po najmu do trenutka kada efekt primjene istih nastane. Kada korekcije plaćanja po najmu su bazirane na indeksu ili stopi koja je već imala utjecaj, obveza po najmu je ponovno procijenjena te je korigirana prema iznosu prava korištenja imovine.

Plaćanja po najmu su alocirana između glavnice i financijskih troškova. Financijski troškovi priznati su u računu dobiti i gubitka tijekom perioda trajanja najma kako bi prikazali konzistentnu kamatnu stopu za preostali iznos stanja obveze za svaki period.

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

Pravo korištenja imovine

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

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

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

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

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

3.18. Obveze po kreditima

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

3. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**3.19. Poslovi u ime i za račun trećih osoba**

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

3.20. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

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

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

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

3.21. Regulatorno okruženje

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

4. Neto kamatni prihodi

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	30. lipanj 2025.
	EUR	EUR
Kamatni prihodi	5.387	5.615
Kamatni rashodi	(1.086)	(1.132)
Ukupno	4.301	4.483

Neto kamatni prihodi čine 71% ukupnih prihoda Banke. Neto kamatni prihodi iznosili su 4.301 tisuću eura te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 182 tisuće eura, odnosno 4,1%. Kamatni prihodi manji su za 251 tisuću eura, odnosno 4,5%, te su iznosili 5.364 tisuće eura, dok su kamatni rashodi manji za 69 tisuća eura, odnosno 6,1%, te su iznosili 1.063 tisuće eura. Ostvareni pad neto kamatnog prihoda prvenstveno je rezultat smanjenje referentne kamatne stope Euribor, a jednim dijelom i zbog smanjene kreditne aktivnosti u segmentu gospodarstva tijekom 2026. godine. Pregled kamatnih prihoda prema sektorskoj strukturi:

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	30. lipanj 2025.
	EUR	EUR
Kredit i predujmovi		
Stanovništvo	2.728	2.494
Trgovačka društva	1.894	1.903
Državne jedinice	336	362
Banke i ostale financijske institucije	399	852
Ostale organizacije	7	4
Nerezidenti	23	-
Ukupni prihodi po kamatama	5.387	5.615

Pregled kamatnih rashoda prema sektorskoj strukturi:

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	30. lipanj 2025.
	EUR	EUR
Depoziti		
Stanovništvo	(744)	(919)
Nerezidenti	(56)	(49)
Hrvatska narodna banka	0	(15)
Trgovačka društva	(197)	(127)
Banke i ostale financijske institucije	(83)	(15)
Državne jedinice	(1)	(1)
Najmovi	(1)	(3)
Ostale organizacije	(4)	(3)
Ukupni rashodi po kamatama	(1.086)	(1.132)

5. Neto prihodi od naknada i provizija

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	30. lipanj 2025.
	EUR	EUR
Prihodi od naknada i provizija	1.290	1.259
Rashodi od naknada i provizija	(287)	(244)
Ukupno	1.003	1.015

Neto prihodi od naknada i provizija iznosili su 1.003 tisuće eura te su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji za 12 tisuću eura, odnosno 1,2%. Prihodi od naknada i provizija veći su za 31 tisuće eura, odnosno 2,5%, dok su rashodi od naknada i provizija veći za 43 tisuće eura, odnosno 17,6%. Posljedično, neto prihodi od naknada i provizija ostvareni su na nešto nižoj razini nego u istom razdoblju prethodne godine.

6. Administrativni rashodi

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	30. lipanj 2025.
	EUR	EUR
Troškovi zaposlenika	(2.583)	(2.442)
Amortizacija	(212)	(206)
Materijalni troškovi	(1.794)	(2.002)
Ostali troškovi	(138)	(110)
Ukupno	(4.727)	(4.760)

Ukupni administrativni rashodi manji su za 0,7% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, pri čemu su troškovi amortizacije veći za 2,9% u odnosu na prvo polugodište 2025. godine.

7. Rezerviranja i umanjeње vrijednosti

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	30. lipanj 2026.
	EUR	EUR
Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(807)	(385)
Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja	(244)	28
Ukupno	(1.051)	(357)

8. Porez na dobit

Dobit tekuće godine utvrđuje se za cijelu poslovnu godinu. Mjesečni predujmovi poreza na dobit za 2026. godinu se uplaćuju od siječnja 2026. godine.

9. Dobit tekuće godine

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	30. lipanj 2025.
	EUR	EUR
Dobit ili gubitak tekuće godine	216	1.174
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	216	1.174

U području rezervacija i umanjenja vrijednosti Banka je u prvom polugodištu 2026. godine evidentirala trošak u iznosu od 1.051 tisuća eura. Banka sukladno svojim internim politikama i procedurama redovito provodi procjene kreditne izloženosti te priznaje odgovarajuće ispravke vrijednosti.

10. Kretanje imovine, obveza i kapitala Banke

Ukupna imovina Banke na dan 30. lipnja 2026. godine iznosila je 251.584 tisuće eura te je u odnosu na 31. prosinca 2025. godine manja za 10.753 tisuća eura, odnosno 4,1%. Ukupne obveze iznosile su 226.766 tisuće eura i manje su za 10.969 tisuća eura, odnosno 4,6%, dok je kapital veći za 216 tisuće eura, odnosno 0,9%, te iznosi 24.818 tisuća eura.

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	31. prosinac 2025.
	EUR	EUR
Ukupna imovina /i/	251.584	262.337
Ukupne obveze /ii/	226.766	237.735
Ukupno kapital /ii/	24.818	24.602

/i/ Pregled sektorske strukture imovine

<i>u tisućama</i>	Naziv pozicije	30. lipanj 2026.	31. prosinac 2025.
		EUR	EUR
Stanovništvo		81.847	71.177
Gospodarstvo		130.706	139.889
	trgovačka društva	49.364	53.734
	FZ osobe (obrtnici, nositelji OPG)	17.162	18.069
	lokalna Uprava i neprofitne organizacije	64.180	68.086
Financijske institucije		28.733	41.596
Strane države		8.143	8.133
Ostali plasmani i imovina		2.155	1.542
Ukupno		251.584	262.337

Pregled sektorske strukture obveza i kapitala

<i>u tisućama</i>	Naziv pozicije	30. lipanj 2026.	31. prosinac 2025.
		EUR	EUR
Stanovništvo		130.466	132.265
Gospodarstvo		85.332	89.989
	trgovačka društva	55.927	62.918
	FZ osobe (obrtnici, nositelji OPG)	4.109	4.116
	lokalna Uprava i neprofitne organizacije	25.296	22.955
Financijske institucije		6.686	5.409
Ostali izvori		4.282	10.072
Kapital i rezerve		24.818	24.602
Ukupno		251.584	262.337

11. Novčana sredstva

Naziv pozicije <i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	31. prosinac 2025.
	EUR	EUR
Žiro račun	21.929	2.756
Novac u blagajni		
Euro	2.094	2.328
Devize	164	140
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	5.112	5.740
<i>Očekivani kreditni gubitci</i>	<i>(9)</i>	<i>(3)</i>
Ukupno	29.290	10.961

12. Plasmani bankama

<i>u tisućama</i>	30. lipanj 2026.	31. prosinac 2025.
	EUR	EUR
Depoziti kod inozemnih banaka	3.919	3.742
Depoziti kod domaćih banaka	227	233
Očekivani kreditni gubici	-	-
Ukupno	4.146	3.975

13. Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku na dan 30. lipnja 2026. godine iznosila je 188.889 tisuća eura te je u odnosu na kraj 2025. godine manja za 4.291 tisuću eura, odnosno 2,2%. Migracija izloženosti po rizičnim skupinama prikazana je kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2025.	149.352	3.024	13.739	166.115
Iz Razine 1 u Razinu 2	(1.523)	1.523	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(1.718)	-	1.718	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	393	(393)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(865)	865	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	530	(530)	-
Novo odobreni krediti	63.995	-	-	63.995
Prestanak priznavanja imovine	(34.706)	266	(2.490)	(36.930)
31. prosinca 2025.	175.793	4.085	13.302	193.180
1. siječnja 2026.	175.793	4.085	13.302	193.180
Iz Razine 1 u Razinu 2	(1.361)	1.361	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(1.205)	-	1.205	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	973	(973)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(1.133)	1.133	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	541	(541)	-
Novo odobreni krediti	26.590	-	-	26.590
Prestanak priznavanja imovine	(29.471)	(944)	(466)	(30.881)
30. lipnja 2026.	171.319	2.937	14.633	188.889

U lošiju rizičnu skupine prenijeto je 3.699 tisuću eura, a u bolju rizičnu skupinu prenijeto je 1.514 tisuća eura.

14. Ulaganja u nekretnine

u tisućama	30. lipanj 2026.	31. prosinac 2025.
	EUR	EUR
Ulaganje u nekretnine	5.501	5.501
Ukupno	5.501	5.501

15. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

u tisućama	30. lipanj 2026.	31. prosinac 2025.
	EUR	EUR
Depoziti	223.506	232.977
Ukupno	223.506	232.977

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku na dan 30. lipnja 2026. godine iznosile su 223.506 tisuća eura te su u odnosu na 31. prosinca 2025. godine manje za 9.471 tisuća eura, odnosno 4,1%.

16. Rezerviranja

Rezerviranja su na 30. lipnja 2026. godine iznosila 932 tisuća eura, dok su na 31. prosinca 2025. godine iznosila 1.942 tisuće eura. U odnosu na kraj prethodne godine, rezerviranja su manja za 1.010 tisuća eura zbog okončanja jednog sudskog spora i ukidanja rezerviranja.

17. Struktura izvanbilančnih stavki

u tisućama	30. lipanj 2026.	31. prosinac 2025.
	EUR	EUR
Garancije	14.729	14.410
Revolving krediti	10.362	10.149
Okvirni krediti i obveze financiranja	15.024	12.120
Nepokriveni akreditivi	98	-
Ukupno	40.213	36.679

18. Događaji nakon datuma međurazdoblja o financijskom položaju

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

Glavna skupština Hrvatske poštanske banke d.d. (dalje u tekstu: HPB) je 17. travnja 2026. godine odobrila stjecanje 100% dionica u društvu Croatia banka d.d. te je HPB pokrenuo proces ishođenja potrebnih regulatornih odobrenja za predmetnu transakciju. HPB je dana 17. srpnja 2026. godine zaprimila potvrdu Vijeća za zaštitu tržišnog natjecanja pri AZTN o dopuštenosti koncentracije poduzetnika na 1. razini.

Dana 31. kolovoza 2026. godine je zaprimljeno odobrenje Europske središnje banke (ECB) za stjecanje kvalificiranog udjela, odnosno finalizaciju Ugovora i preuzimanje kontrole od strane HPB-a.

/ii/ U kolovozu 2026. godine, HPB je refinancirala sindicirani kredit u kojem je dio portfelja se odnosio na izloženosti Banke naplaćene prije ugovorenog roka dospijeća. Banka je stoga u kolovozu 2026. godine naplatila približno 41 milijun eura izloženosti.

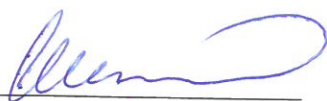
19. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavila je i odobrila Uprava Banke dana 01. rujna 2026. godine.

Potpisano u ime Uprave:



Katarina Stanić,
Predsjednik Uprave



Danijel Luković,
Član Uprave



