

**OTP banka d.d. i OTP Grupa**

**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA  
31. PROSINCA 2025. GODINE**

	Stranica
Izveštaj posloводства za 2025. godinu	2
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvještaja	29
Izveštaj neovisnog revizora	30
Financijski izvještaji:	
Konsolidirani izvještaj Grupe o dobiti ili gubitku	36
Konsolidirani izvještaj Grupe o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	37
Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju	38
Konsolidirani izvještaj Grupe o promjenama vlasničke glavnice	40
Konsolidirani izvještaj Grupe o novčanim tokovima	41
Nekonsolidirani izvještaj Banke o dobiti ili gubitku	43
Nekonsolidirani izvještaj Banke o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	44
Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju	45
Nekonsolidirani izvještaj Banke o promjenama vlasničke glavnice	47
Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima	48
Bilješke uz financijske izvještaje	50
Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani	195
Prilog 2 - Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi	220

## PISMO PREDSDJEDNIKA UPRAVE

Poštovani klijenti, poslovni partneri, dioničari i kolege,

Iza nas je još jedna iznimno dinamična i zahtjevna godina, puna promjena u našem poslovnom okruženju. Tehnologija se ubrzano razvija i mijenja, regulatorni i kapitalni zahtjevi su sve viši i složeniji, a konkurencija je sve snažnija i inovativnija. Istovremeno i očekivanja svih dionika rastu. Sve to od nas zahtijeva dugoročno promišljanje, prilagodljiv poslovni model, spremnost na promjene te kontinuirano ulaganje u modernizaciju poslovanja, kao i naš profesionalni i osobni rast.

U Grupi OTP banke u Hrvatskoj snažno smo usmjereni upravo na takvu transformaciju. Tijekom posljednjih godina ostvarili smo značajan rast kreditnog portfelja, rasli u svim klijentskim segmentima te dodatno ojačali tržišni položaj Banke. Aktivno smo financirali projekte koji mijenjaju gospodarsku sliku Hrvatske: od ulaganja u obnovljive izvore energije, stambene i infrastrukturne projekte, do razvoja digitalnih platformi, logističkih rješenja i izvoznika koji hrvatsko znanje i proizvode uspješno plasiraju na međunarodna tržišta, vodeći pritom računa o dugoročnoj održivosti.

Makroekonomsko okruženje obilježeno je umjerenim, ali stabilnim rastom. Prema projekcijama Europske komisije, gospodarstvo europodručja u 2025. godini raste po stopi od 1,3%, uz jačanje domaće potražnje u uvjetima izražene vanjske volatilnosti uzrokovane geopolitičkim napetostima, geo-fragmentacijom i protekcionističkim trgovinskim praksama. Gospodarstvo Republike Hrvatske nastavilo je bilježiti iznimne stope rasta ostvarivši realni rast BDP-a od 3,2% u 2025. godini. Glavni pokretač rasta gospodarstva bila je domaća potražnja uz solidan rast osobne potrošnje, te visoki rast investicija. Državna potrošnja je ostala pojačana čime je također doprinijela gospodarskom rastu. Tijekom prethodne godine zabilježen je nastavak trenda rasta realnih plaća, dok su turistički pokazatelji zabilježili solidan rast, iako je primjetno zasićenje turističkih kapaciteta, što može pridonijeti gubitku kompetitivnosti.

Nakon ciklusa smanjenja referentne kamatne stope u 2024. godini, Europska središnja banka se približila neutralnoj razini kamatnih stopa, dok se stopa inflacije europodručja približila razini srednjoročne ciljane stope od 2%. Inflatorni pritisci su tijekom prethodne godine bili poprilično izraženi u Republici Hrvatskoj, međutim očekuje se njihovo slabljenje u narednom periodu, ponajprije uslijed očekivanja skromnijeg rasta realnih plaća, kao i nižih stopa rasta gospodarstva.

Poslovni rezultati OTP banke i Grupe OTP banke u 2025. godini potvrđuju našu stabilnost, snagu i dosljednu provedbu strategije. Dobit nakon oporezivanja iznosila je 131,3 milijuna eura na razini Banke, odnosno 136,8 milijuna eura na razini Grupe. Uz ostvareni rast ukupne imovine od 9,5%, Banka je povećala tržišni udjel na 10,3% što nas pozicionira na četvrto mjesto na hrvatskom bankarskom tržištu.

U segmentu poslovanja s građanima, 2025. godina bila je izazovna, no završili smo je sa solidnim stopama rasta. Zabilježili smo rast stambenih i gotovinskih kredita veći od 12%, pri čemu smo u segmentu gotovinskih kredita dosegli gotovo 15% tržišnog udjela. Unatoč pojačanim aktivnostima države na tržištu kapitala, ostvarili smo rast ukupnih depozita stanovništva od oko 11%. Broj klijenata kontinuirano raste, a pozitivan trend širenja klijentske baze nastavljen je i u 2025. godini u segmentima građanstva i poduzeća.

Posebno dobar rezultat ostvaren je u segmentu kreditiranja mikro i malog poduzetništva, ponajprije zahvaljujući snažnom tržišnom pozicioniranju u segmentu stambenih pričuva. Korporativno poslovanje nastavilo je s ulaganjima u infrastrukturu, stanogradnju, obnovljive izvore energije, visoko tehnološke digitalne usluge, proizvodnju hrane te podršku izvozno orijentiranim industrijama. Jedanaestu godinu zaredom proglašeni smo najboljom bankom skrbnikom u Hrvatskoj prema izboru magazina Global Finance, čime smo dodatno potvrdili vodeću poziciju u području skrbničkih usluga, kao i u segmentu faktoringa.

Naše poslovanje temeljimo na četiri ključne vrijednosti: usmjerenost na klijenta, preuzimanje odgovornosti, međusobna podrška i pozitivan utjecaj na zajednicu. U skladu s time, strateški fokus usmjeren je na povećanje učinkovitosti, jačanje tržišne prisutnosti u Zagrebu te unapređenje poslovnih

## PISMO PREDSJEDNIKA UPRAVE (NASTAVAK)

procesa kroz digitalizaciju u svim segmentima poslovanja. Uveli smo Instant plaćanja, omogućili korištenje Apple Pay i Google Pay usluga te dodatno unaprijedili našu mobilnu aplikaciju OTPgo, koja sve više postaje središnja točka digitalne interakcije klijenata s Bankom. Kontinuiranim razvojem digitalnih funkcionalnosti osiguravamo jednostavnije, brže i sigurnije korisničko iskustvo.

Upravljanje rizicima tijekom 2025. godine bilo je usmjereno na očuvanje stabilnosti rastućeg portfelja i operativne otpornosti Banke u uvjetima pojačanih makroekonomskih i geopolitičkih neizvjesnosti. Posebna pozornost posvećena je kreditnom i likvidnosnom riziku, pri čemu su postojeći modeli i metodologije potvrdili svoju učinkovitost. Istodobno smo dodatno osnažili upravljanje IKT rizicima, u skladu s DORA regulativom.

Kao odgovoran član zajednice, kontinuirano doprinosimo društvenom razvoju kroz donacije, volontiranje i humanitarne aktivnosti. Posebno smo ponosni na program OTP Zaokruži, program stipendiranja studenata bez adekvatne roditeljske skrbi te stipendije za studente sportaše u suradnji sa Zakladom Marin Čilić.

U 2026. godini usredotočeni smo na daljnji razvoj procesno orijentiranog upravljanja, jačanje automatizacije, primjenu naprednih digitalnih rješenja te unaprjeđenje sustava upravljanja rizicima. Nastavljamo jačati interne IT i podatkovne kompetencije, uključujući razvoj strukture za upravljanje podacima i primjenu umjetne inteligencije. U korporativnom segmentu očekujemo nastavak investicijskog ciklusa, uz poseban naglasak na obnovljive izvore energije i energetske učinkovitost, dok u segmentu mikro i malog poduzetništva dodatno razvijamo održive modele financiranja.

Planove za 2026. godinu temeljimo na jasno definiranim strateškim smjernicama, snažnoj likvidnosnoj i stabilnoj kapitalnoj poziciji. Uvjereni smo da ćemo i dalje biti pouzdan partner hrvatskom gospodarstvu i građanima.

Na kraju, želim vam svima iskreno zahvaliti. Klijentima i partnerima na ukazanom povjerenju i lojalnosti, zaposlenicima na njihovom predanom radu, prilagodljivosti i timskom duhu te dioničarima na kontinuiranoj podršci. Zajedno nastavljamo graditi otpornu, odgovornu i održivu banku budućnosti.



Balázs Pál Békeffy  
Predsjednik Uprave

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI

### TVRTKA I SJEDIŠTE

OTP banka d.d. (OTP banka ili Banka) je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj (Grupa OTP banke ili Grupa), koju čine još i OTP Leasing d.d., OTP Nekretnine d.o.o. i Cresco d.o.o.

Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo.

### DJELATNOST

Grupa OTP banke pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga fizičkim i pravnim osobama, financijske usluge koje uključuju leasing i ostale usluge od kojih je najznačajnija usluga upravljanja nekretninama.

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
2. odobravanje kredita i zajmova
3. otkup potraživanja
4. financijski leasing
5. izdavanje garancija ili drugih jamstava
6. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta
7. platne usluge
8. usluge vezane uz poslove kreditiranja
9. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanja njima
10. iznajmljivanje sefova
11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
12. izdavanje elektroničkog novca
13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije, te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanja dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
14. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti
15. investicijsko savjetovanje
16. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
17. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
18. obavljanje poslova distribucije osiguranja

### VLASNIČKA STRUKTURA

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2025.		31. prosinca 2024.	
	Uplaćeni kapital u milijunima eura	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital u milijunima eura	Vlasništvo u %
OTP Bank Nyrt Mađarska	539,2	100,00	539,2	100,00
<b>Ukupno</b>	<b>539,2</b>	<b>100,00</b>	<b>539,2</b>	<b>100,00</b>

#### Otkup vlastitih dionica

OTP banka d.d. je u 100% vlasništvu OTP Bank Nyrt Mađarska, a tijekom 2025. godine nije otkupljivala vlastite dionice.

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### TEMELJNI KAPITAL

Banka je registrirana pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 539.156.898,00 eura na dan 31. prosinca 2025. godine (31. prosinca 2024. godine: 539.156.898,00 eura). Na dan 31. prosinca 2025. godine dionički kapital Banke sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica (31. prosinca 2024. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 27,00 eura. Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

### REGULATORNI KAPITAL

Nerevidirani privremeni regulatorni kapital Grupe iznosi 1.209,1 milijuna eura (2024. godine – nerevidirani: 1.103,4 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 164,9 milijuna eura (2024. godine – nerevidirani: 106,9 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Grupe iznosi 19,61% (2024. godine – nerevidirana stopa: 18,96%).

Nerevidirani privremeni regulatorni kapital Banke iznosi 1.193,6 milijuna eura (2024. godine – nerevidirani: 1.088,9 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 164,9 milijuna eura (2024. godine – nerevidirani: 106,9 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 21,41% (2024. godine – nerevidirana stopa: 20,67%).

### UKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

#### Glavna skupština na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine:

Annus Szabolcs, predsjedatelj po punomoći predsjednika Nadzornog odbora

#### Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2025. godine i 31. prosinca 2024. godine:

Péter Csányi	Predsjednik od 01. travnja 2020. godine
László Kecskés	Zamjenik predsjednika od 01. travnja 2020. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Ibolya Rajmonné Veres	Članica od 01. travnja 2020. godine
Zsolt Ardó	Član od 18. veljače 2020. godine
Natalija Parlov	Članica od 06. srpnja 2022. godine
Árpád Srankó	Član od 06. srpnja 2022. godine

#### Uprava na dan 31. prosinca 2025. godine i 31. prosinca 2024. godine:

Balázs Pál Békeffy	Predsjednik od 06. listopada 2011. godine
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nikola Mikša	Član od 05. rujna 2019. godine
Ivan Šimičević	Član od 15. ožujka 2021. godine
Nera Šunjić	Članica od 03. prosinca 2024. godine

#### Revizijski odbor na dan 31. prosinca 2025. godine i 31. prosinca 2024. godine:

László Kecskés	Predsjednik od 16. travnja 2012. godine
Natalija Parlov	Zamjenica predsjednika od 21. srpnja 2022. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Banka kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurencije između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta. Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitim poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

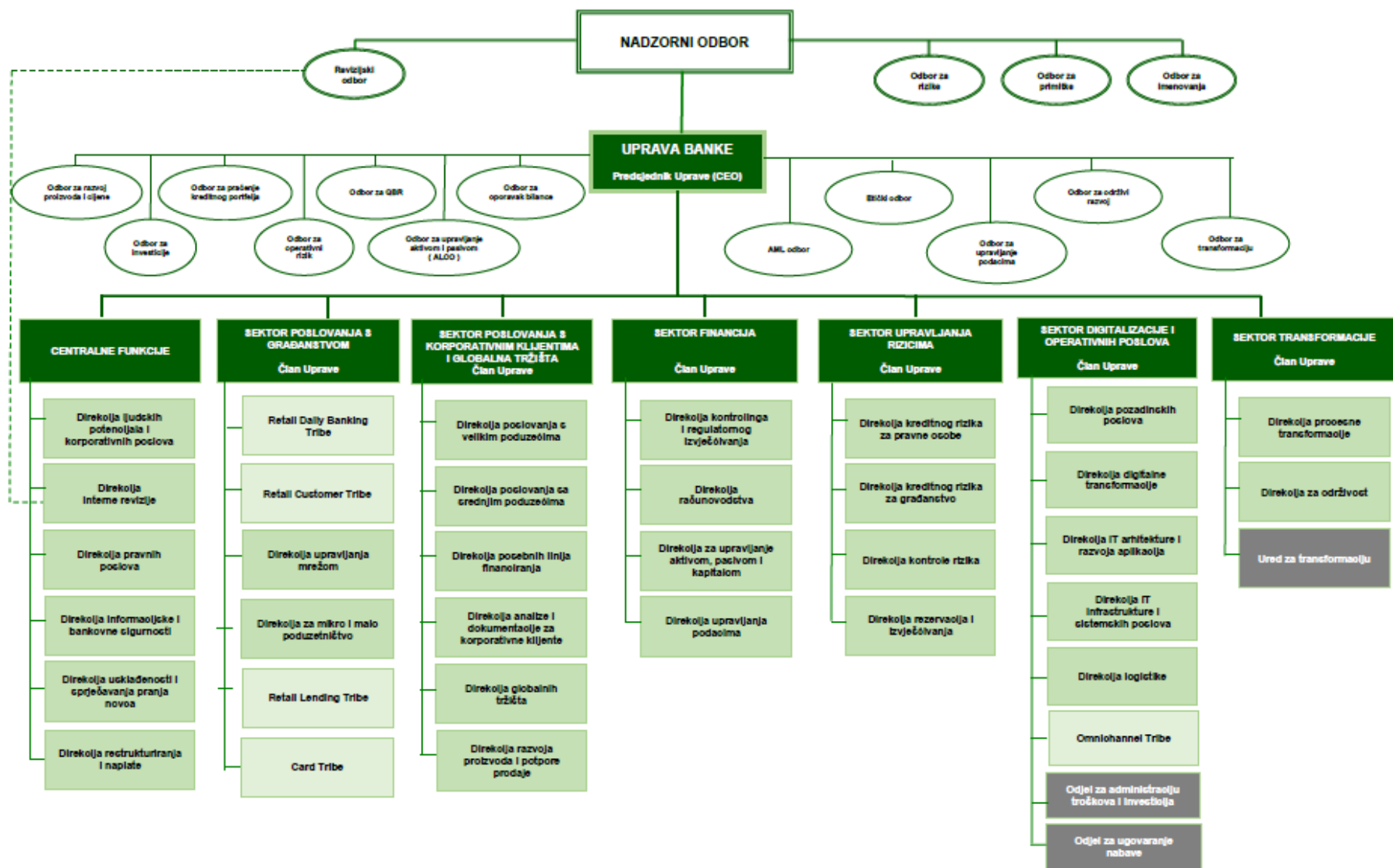
Aдекватno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
- djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja, praćenja te izvještavanja rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;
- odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
- udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti;
- ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
- sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

Kodeks korporativnog upravljanja objavljen je na službenoj web stranici Banke i dostupan je na sljedećoj poveznici:

[https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/doc/Kodeksa%20korporativnog%20upravljanja\\_HRV\\_2024.pdf](https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/doc/Kodeksa%20korporativnog%20upravljanja_HRV_2024.pdf)

## ORGANIZACIJSKA STRUKTURA BANKE



## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### MREŽA POSLOVNICA

Godinu 2025. Banka završava s mrežom od 103 poslovnica i 439 bankomata organiziranih u 6 poslovnih centara. Vodeći se kontinuiranom analizom profitabilnosti poslovnica i prilagođavajući se izmijenjenim potrebama klijenata, Banka optimizira poslovnu mrežu i u broju i u sadržaju poslovnica. Tako je u protekloj godini otvorena prva bezgotovinska poslovnica, s ambicijom da u narednim godinama ovaj format bude i šire zastupljen. Također, novi standard poslovnica koji je primijenjen na 29 lokacija, naglašava savjetodavnu funkciju poslovnice, nudeći klijentima da u ugodnoj atmosferi kroz razgovor s bančnim komercijalistom, pronađu optimalno rješenje za svoje potrebe. Standardna oprema novih poslovnica uključuje i besplatni wi-fi, interni radio, info kiosk, uređaj za upravljanje redom, dječji kutak, te induktivnu petlju namijenjenu klijentima s oštećenim sluhom.

U okviru bankomatske mreže broj bankomata s uplatnom funkcijom povećan je na 80, od čega je 11 uplatnih bankomata opremljeno i uređajem za prihvrat kovanica. I ovaj trend se nastavlja u narednim godinama, s ciljem da sve poslovnice budu opremljene uplatnim uređajima. Većina bankomata koristi dodatne Smart ATM funkcionalnosti koje promoviraju individualizirani pristup klijentu i dodatne funkcionalnosti. Dosadašnji i budući angažman u razvoju poslovne mreže usmjeren je na migraciju jednostavnih transakcija na digitalne kanale i samposlužne uređaje, te zadržavanje poslovnice kao mjesta visoke kompetencije fokusirane na savjetovanje i prodaju složenih proizvoda.

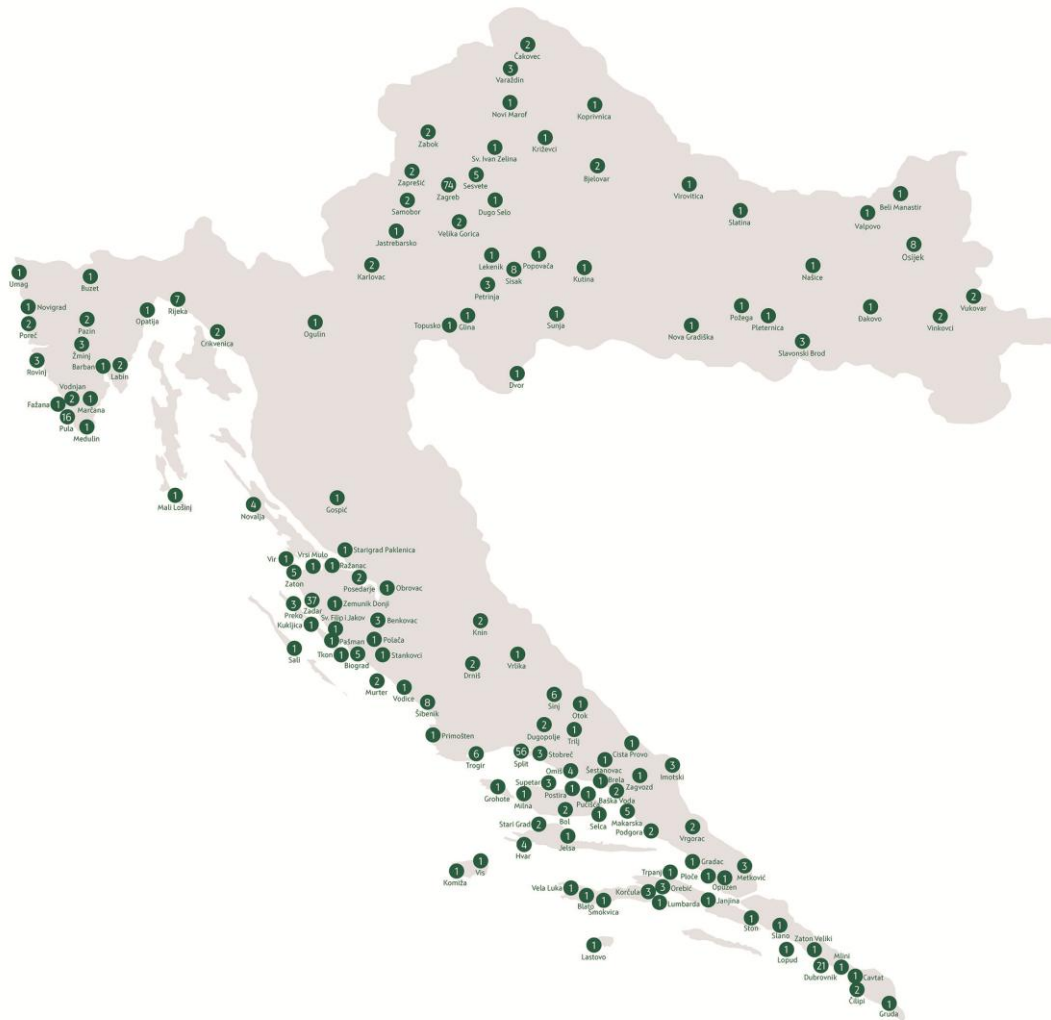
#### Mreža poslovnica:



## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### MREŽA POSLOVNICA (NASTAVAK)

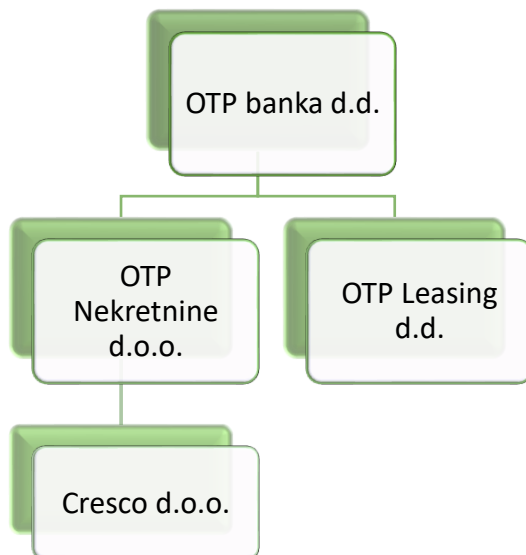
Mreža bankomata:



## OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI I GRUPI (NASTAVAK)

### GRUPA OTP BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ

Na dan 31. prosinca 2025. godine Grupu OTP banke čine OTP banka kao matično društvo te sljedeća ovisna društva u potpunom ili većinskom vlasništvu Banke: OTP Nekretnine d.o.o., Cresco d.o.o., i OTP Leasing d.d.



Ovisna društva u izravnom vlasništvu Banke su kako slijedi:

	<b>Sjedište</b>	<b>Postotak vlasništva</b>	<b>Djelatnost</b>
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Upravljanje nekretninama, posredovanje i organizacija izvedbe projekata za zgrade
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni leasing

U ožujku 2024. godine OTP Nekretnine d.o.o. sklopile su ugovor o kupoprodaji poslovnih udjela u društvu Zagrebtower d.o.o. Nakon ishodenog odobrenja od strane regulatora Hrvatske narodne banke transakcija kupoprodaje realizirana je dana 28. kolovoza 2024. godine, čime su OTP Nekretnine d.o.o. stekle 100%-tni udio u društvu Zagrebtower d.o.o.

Dana 31. siječnja 2025. godine skupštine društava OTP Nekretnine d.o.o. i Zagrebtower d.o.o. donijele su odluku o pripajanju društva Zagrebtower d.o.o. društvu OTP Nekretnine d.o.o. te potvrdile Ugovor o pripajanju.

Pripajanje je provedeno Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 28. veljače 2025. godine.

Banka je u kolovozu 2024. godine sklopila Ugovor o prijenosu poslovnih udjela u društvu OTP Invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. Prodaja cjelokupnih poslovnih udjela Banke u društvu realizirana je po ishodenom odobrenju regulatora HANFA-e uplatom kupoprodajne cijene dana 31. siječnja 2025. godine.

U listopadu 2025. godine Banka je donijela odluku o prodaji cjelokupnog udjela u društvu Georg d.o.o. Prodaja je realizirana uplatom kupoprodajne cijene 28. studenog 2025. godine.

U suradnji s ovisnim društvima, Banka razvija i pruža sve skupine usluga i proizvoda koje mogu podržati bankarsko poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama.

## **OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)**

### **GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)**

#### ***OTP Leasing d.d.***

OTP Leasing d.d. ("Društvo") je osnovano 2006. godine u Zagrebu od strane Merkantil Bank Zrt. iz Mađarske (društvo koje je specijalizirano za poslove leasinga na nivou cijele Grupe OTP Bank Nyrt Mađarska). U trenutku osnutka Društva, Banka je imala manjinski udio od 10% vlasništva, a tijekom 2019. godine je postala većinski vlasnik Društva (60%), sve temeljem Ugovora o prodaji i prijenosu dionica zaključenog u rujnu 2018. godine. Merkantil Bank Zrt je ostao vlasnik preostalih 40% dionica Društva.

Osnovna djelatnost Društva su financijski i operativni leasing te poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima leasinga.

Društvo ima rasprostranjenu prodajnu mrežu podružnica (Zadar, Split, Pula, Rijeka, Zagreb, Varaždin, Slavonski Brod, Osijek i Dubrovnik). Klijenti također mogu realizirati svoj leasing aranžman i kroz mrežu poslovnica Banke čime se klijentima osigurava visoka razina dostupnosti usluge.

Društvo je 1. srpnja 2022. godine pripojeno društvo SB Leasing d.o.o. (osnovano 2007. godine), čije poslovne udjele (100%) je Društvo steklo ugovorom o prijenosu poslovnih udjela od Splitske banke d.d. u lipnju 2018. godine, a djelatnost kojeg su financijski i operativni leasing.

OTP Leasing trenutno zauzima prvu poziciju na tržištu u realiziranim novim poslovima, s udjelom od 17,6% na kraju 2025. godine. Ukupna aktiva Društva na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila je 666 milijuna eura, što predstavlja rast od 10,0% u odnosu na prethodnu godinu. Neto dobit Društva za 2025. godinu iznosila je 7.072 tisuće eura (2024: 6.094 tisuće) i veća je za 16,1% u usporedbi s 2024. godinom. Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2025. godini iznosili su 25,8 milijuna eura (2024: 22,5 milijuna eura) što predstavlja porast od 14,4% u odnosu na prethodnu godinu.

#### **Planovi za 2026. godinu**

Prema projekcijama kretanja leasing tržišta, u 2026. godini očekuje se rast od 5% u odnosu na 2025. godinu, temeljen na projiciranom rastu BDP-a.

U 2026. godini Društvo će svoje poslovanje usmjeriti na sljedeća prioriteta područja:

- Unaprjeđenje poslovnih procesa i digitalizacija – nastavak digitalne transformacije kroz daljnju standardizaciju i automatizaciju procesa, s ciljem povećanja operativne učinkovitosti, skalabilnosti poslovanja i jačanja digitalnih prodajnih kanala;
- Razvoj i optimizacija proizvoda – kreiranje konkurentnih i profitabilnih proizvoda usklađenih s potrebama klijenata i tržišnim kretanjima, uz daljnju standardizaciju ponude;
- Osiguravanje konkurentnih izvora financiranja – ugovaranje povoljnijih kreditnih linija (HBOR i posebne kreditne linije poslovnih banaka) radi povećanja cjenovne konkurentnosti i dostupnosti financiranja klijentima;
- Diversifikacija izvora prihoda – daljnji razvoj distribucije osiguranja kao komplementarne djelatnosti, s ciljem povećanja prihoda iz ne-kamatnih izvora te jačanja sinergije s osnovnom leasing djelatnošću;
- Prilagodba tržišnim i regulatornim trendovima – praćenje prilika u segmentu energetski učinkovitih rješenja i dostupnih poticajnih programa, uz uravnotežen pristup razvoju ponude;
- Sustavno upravljanje rizicima – kontinuirano jačanje sustava upravljanja svim vrstama rizika poslovanja, uz očuvanje stabilnosti i kvalitete portfelja;
- Razvoj ljudskih potencijala – ulaganje u znanja, kompetencije i profesionalni razvoj zaposlenika kao temelj dugoročne održivosti i rasta.

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)

### GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)

#### *OTP Leasing d.d. (nastavak)*

#### Planovi za 2026. godinu (nastavak)

Prodajna strategija Društva i dalje će biti usmjerena na razvoj tržišno relevantnih i konkurentnih proizvoda, provedbu ciljanih prodajnih aktivnosti u suradnji s dobavljačima te daljnje unaprjeđenje prodajnih kanala.

Kao članica Grupe OTP banke, Društvo će posebnu pažnju posvetiti usklađivanju poslovanja s relevantnim europskim regulatornim okvirom, uz naglasak na primjenu ESG standarda i promicanje načela društveno odgovornog poslovanja u svim segmentima djelovanja.

#### Upravljanje rizicima

Upravljanjem rizicima zaštićuje se vrijednost i zarada sukladno strategiji i ciljevima. Ovisno o pristupu koji se primjenjuje koriste se različiti instrumenti za provođenje upravljanja rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način Društvo definira rizike kojima je izloženo te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizike te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike.

Najznačajniji rizici kojima je društvo izloženi su: tržišni rizik, rizik likvidnosti i kreditni rizik.

Tržišni rizik uključuje kamatni i cjenovni rizik, dok je valutni rizik minimiziran uvođenjem eura kao službene valute od 01.01.2023. te malim udjelom portfelja u švicarskim francima. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa.

S obzirom na činjenicu da je u ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Rizik likvidnosti je rizik koji društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- kontinuirano praćenje likvidnosti,
- sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i poslovnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije izloženosti po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima.

## **OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I GRUPI (NASTAVAK)**

### **GRUPA BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ (NASTAVAK)**

#### ***OTP Nekretnine d.o.o.***

OTP Nekretnine d.o.o. ("Društvo") su osnovane 2000. godine u Zadru. Društvo je u 100%-tnom vlasništvu OTP banke d.d. Osnovne djelatnosti Društva su iznajmljivanje i upravljanje nekretninama, procjene vrijednosti nekretnina i pokretnina, posredovanje pri prometu nekretninama, te razvoj projekata i savjetovanje. Društvo djeluje kroz svoje dvije poslovnice (Zagreb i Zadar).

Banka je u lipnju 2024. godine provela dokapitalizaciju društva OTP Nekretnine d.o.o u iznosu od 5.150.000,00 eura uplatom u novcu, nakon čega temeljni kapital društva iznosi 39.635.100,00 eura. Povećanje temeljnog kapitala upisano je u Sudski registar 7. lipnja 2024. godine (broj rješenja Tt-24/23521-2).

Društvo je 100%-tni vlasnik društva Cresco d.o.o., društva posebne namjene koje je osnovano 2008. godine. Osnovna djelatnost Cresca d.o.o. su poslovi preuzimanja nekretnina na dražbama u ovršnim i stečajnim postupcima te prodaja istih kao i poslovi posredovanja u kupoprodaji nekretnina.

U 2025. godini OTP Nekretnine pripojile su društvo Zagrebtower d.o.o. kupnjom kojeg je u 2024. godini stečena poslovna zgrada Zagrebtower u Zagrebu. Pripajanje je provedeno Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 28. veljače 2025. godine.

#### **Planovi za 2026. godinu**

Poslovanje društva u 2026. godini temelji se na tri ključna segmenta: zakup, procjene i razvoj projekata.

U segmentu zakupa fokus će biti na optimizaciji ugovornih uvjeta uz posebnu brigu o poboljšanju strukture zakupaca. Uz to, u 2026. godini planirana je prodaja dijela poslovne zgrade Zagrebtower OTP banci za vlastite potrebe.

Područje procjena je važan segment poslovanja na koji se naslanja osigurano kreditiranje OTP banke. Iz tog razloga se u 2026. godini namjerava nastavak ulaganja u znanje kao i u procese. Naime u 2026. godini fokus je na razvoju aplikacije koja se planira staviti u funkciju u drugoj polovici godine, a koja će omogućiti racionalniji proces, poboljšanje kontrole i jednostavnije i sveobuhvatnije izvješćivanje.

Razvoj projekata u 2026. godini biti će usmjeren prije svega na projekt RB25 – poslovnu zgradu koja je u finalnoj fazi preuređenja i planira se staviti u zakup u prvoj polovici godine, te projekt HBZ gdje se intenzivno radi na ostvarivanju preduvjeta za realizaciju projekta.

#### **Upravljanje rizicima**

Društvo u svom poslovanju dužnu pažnju posvećuje upravljanju rizicima. Najznačajniji rizik kojem je društvo izloženo je kreditni rizik.

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku po potraživanjima od svojih najmoprimaca.

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Struktura zakupoprimaca s pozicije veličine zakupljenog prostora je mješovita i dobro izbalansirana. Većina od ukupnog zakupa odnosi se na povezana društva, velika trgovačka društva, IT društva i odvjetnička društva, a potraživanja su dijelom i osigurana jamstvenim depozitima najmoprimca što sve skupa minimalizira rizik i optimizira poslovanje s osnove prihoda u uvjetima stabilnog tržišta.

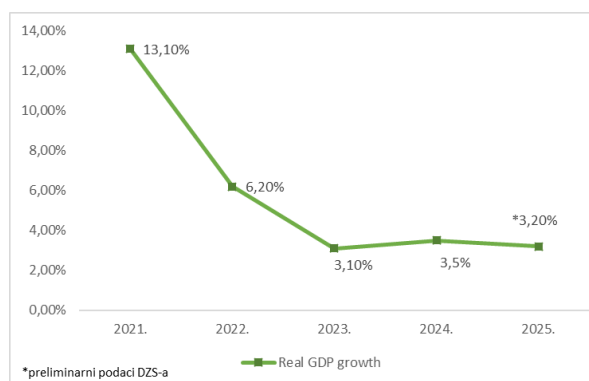
## MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI ZA REPUBLIKU HRVATSKU

Gospodarstvo Republike Hrvatske je i tijekom 2025. godine zadržalo snažnu dinamiku rasta, nastavljajući trend započet prethodnih godina. Prema prvim podacima Državnog zavoda za statistiku, hrvatsko gospodarstvo je u posljednjem tromjesečju 2025. godine realno poraslo za 3,6% u odnosu na isto tromjesečje 2024. godine. Ukupan rast BDP-a u 2025. godini iznosi 3,2%. Time Hrvatska i dalje ostaje u samom vrhu zemalja članica Europodručja po stopi rasta bruto domaćeg proizvoda. Glavni pokretači rasta bili su osobna potrošnja potaknuta rastom realnih plaća, te investicije financirane iz Mehanizma za oporavak i otpornost (NPOO). Prema posljednjim makroekonomskim projekcijama Hrvatske narodne banke (HNB) iz prosinca 2025. godine očekuje se rast bruto domaćeg proizvoda na razini od 3% u 2025. godini, dok se u narednim godinama očekuje nešto umjereniji rast gospodarstva na razini od 2,8% u 2026. godini, te 2,6% u 2027. godini. Domaća potražnja bi trebala nastaviti biti glavni kontributor rasta gospodarstva, dok se očekuje smanjenje doprinosa državne potrošnje, te investicija. Projekcije Europske komisije iz rujna 2025. godine prognoziraju sličnu dinamiku rasta BDP-a Republike Hrvatske, uz očekivani rast gospodarstva na razini od 3,2% u 2025. godini.

Inflatorni pritisci u Republici Hrvatskoj su tijekom 2025. godine bili konzistentni, uz prosječnu stopu inflacije mjerene harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena na razini od 4,4%. Time je inflacija u Republici Hrvatskoj bila nešto izraženija u odnosu na prosječnu stopu inflacije od 4% koja je zabilježena u 2024. godini, dok je i dalje gotovo dvostruko viša u odnosu na prosjek zemalja članica Europodručja od 2,1% u 2025. godini. Znakoviti rast cijena ponajprije je posljedica odmrzavanja cijena energenata za kućanstva, te rasta cijena prehrambenih proizvoda. U domeni temeljne stope inflacije prisutno je smirivanje trenda porasta cijena, iako su one i dalje razmjerno izražene, poglavito u sektoru usluga. U narednom vremenskom periodu očekuje se trend smanjenja inflatornih pritisaka, dijelom zbog očekivanog smanjenja rasta bruto domaćeg proizvoda, te usporavanja rasta plaća, kao i povećanja produktivnosti rada. Isto tako, očekuje se prigušen rast inozemne potražnje za turističkim uslugama, kao i pad cijena energije i prehrambenih sirovina na globalnom tržištu. Sukladno projekcijama HNB-a iz prosinca 2025. godine očekuje se prosječna stopa inflacije mjerena HIPC metodologijom na razini od 3,4% u 2026. godini, te 2,4% u 2027. godini. Projekcije Europske Komisije sugeriraju također usporavanje inflacije na 2,8% u 2026., te 2,2% u 2027. godini.

Stope rasta (%)	2025	2024	2023	2022	2021
Bruto domaći proizvod	*3,0	3,8	3,1	6,2	13,1
Inflacija	*2,3	3,0	8,1	10,7	2,6
Stopa nezaposlenosti	*4,5	5,1	6,2	7	7,6
Javni dug (kao % BDP-a)	*55,3	57,4	63	68,4	78,4
Budžetski deficit (kao % BDP-a)	*-0,5	-1,9	-0,9	0,4	-2,6
Uvoz	*3,8	8,4	-5,3	25	17,6
Izvoz	*2,1	1,6	-2,9	25,4	36,4
Nominalne plaće	*7,0	15	14,7	8,3	4,1
Realne plaće	*4,6	11,7	6,2	-2,2	1,5

\*Planske projekcije Matice



## MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI ZA REPUBLIKU HRVATSKU (NASTAVAK)

Tržište rada u Republici Hrvatskoj nastavilo je biti snažno, uz nastavak trenda pojačane potražnje za radnom snagom. Na početku 2025. godine stope registrirane nezaposlenosti je bila na razini od 5,4%, da bi se tijekom ljeta spustila na najnižu razinu od 3,8%, prije nego se normalizirala te završetkom turističke sezone vratila na 4,6% koliko je iznosila u prosincu 2025. godine. U istom vremenskom periodu broj nezaposlenih se smanjio s 97.341 na 82.625. U narednom vremenskom periodu očekuje se usporavanje rasta zaposlenosti, dijelom i zbog očekivanog moderiranja rasta bruto domaćeg proizvoda. Prema podacima Državnog zavoda za statistiku tijekom 2025. godine nastavljen je trend snažnog rasta nominalnih i realnih plaća. Tako je u prosincu 2025. godine zabilježen rast prosječne bruto plaće isplaćen u pravnim osobama za 11,2% na godišnjoj razini, dok je realni rast iznosio 7,6%.

Za razdoblje od siječnja do prosinca 2025. godine prosječna mjesečna bruto plaća u pravnim osobama u Republici Hrvatskoj je iznosila 2.016 eura što je u odnosu na isti period u 2024. godini nominalno više za 10,7%, a realno za 6,8%. U budućem vremenskom horizontu se očekuje usporavanje rasta plaća, uz projekciju HNB-a na razini od 2,8% realnog rasta bruto plaća u 2026. godini, te 2,1% u 2027. godini.

Javne financije Republike Hrvatske su i u 2025. godini ostale stabilne, unatoč povećanim rashodima za plaće u državnoj službi. Prema projekcijama Europske Komisije budžetski deficit bi se mogao povećati s 1,9% u 2024. godini na 2,8%, uglavnom radi povećanja mirovina i plaća u javnom sektoru. Sredinom studenoga 2025. godine Vlada Republike Hrvatske je predstavila prijedlog državnog proračuna za 2026. godinu koji se temelji na rastu gospodarstva od 2,7%, što bi sugeriralo deficit državnog proračuna na razini od 2,9% BDP-a. S druge strane očekuje se smanjenje javnog duga na razinu od 56% BDP-a čime bi bili zadovoljeni Maastrichtski kriteriji. HNB je krajem prosinca 2025. godine objavila podatke o kretanju javnog duga Republike Hrvatske za kraj trećeg tromjesečja. Tako je ukupni dug na kraju rujna 2025. godine iznosio 57,2% BDP-a što je za 2 postotna boda manje na godišnjoj razini, dok je na tromjesečnoj razini omjer manji za 0,3 postotna boda. U kontekstu budućih očekivanih visokih proračunskih deficita projekcije Europske komisije sugeriraju razinu javnog duga naspram BDP-a na kraju 2025. godine na razini od 56,2% BDP-a, dok se u 2026. godini očekuje blagi pad prema razini od 56,1% BDP-a. Sve tri vodeće kreditne agencije (S&P, Moody's i Fitch) tijekom 2025. godine zadržale su Hrvatsku u A kategoriji, uz stabilne ili pozitivne izglede.

U domeni monetarne politike, Europska središnja banka (ESB) je tijekom 2025. godine rezala kamatne stope u četiri navrata za 25 baznih poena, dok je od lipnja iste godine zadržala depozitnu stopu na razini od 2%. Navedena razina depozitne kamatne stope smatra se neutralnom, odnosno razinom koja niti stimulira dodatan gospodarski rast, niti ga destimulira. Čelnici ESB-a su u obraćanjima nakon održanih sjednica naglasili kako će daljnji smjer monetarne politike ovisiti o dostupnom setu makroekonomskih podataka. Stopa inflacije Europodručja se stabilizirala na srednjoročno ciljanoj razini od 2%, uslijed čega je ESB zauzela konzervativan stav oko potencijalnih daljnjih rezova, dijelom i zbog povišene temeljne stope inflacije uzrokovane cjenovnim pritiscima u sektoru usluga. Sukladno tržišnim očekivanjima, ne projiciraju se daljnji rezove referentnih kamatnih stopa ESB-a do kraja 2026. godine.

Bankovni sustav u Hrvatskoj je ostao visoko kapitaliziran i iznimno profitabilan. Ukupna dobit kreditnih institucija u prva tri tromjesečja 2025. godine je iznosila 1,1 milijardi eura, što je 5,9% manji iznos u odnosu na isti period 2024. godine. Pokazatelji profitabilnosti su se blago smanjili u odnosu na 2024. godine, pri čemu je prinos na imovinu (ROA) iznosio 1,7%, dok je prinos na kapital (ROE) iznosio 15,5%. Kapitaliziranost je ostala na visokim razinama, pri čemu je stopa ukupnog kapitala iznosila 23,1%, te su sve kreditne institucije imale stopu kapitala višu od propisanog minimuma. Likvidnost bankovnog sustava mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) je na kraju rujna 2025. godine iznosila 217,9%, pri čemu su sve kreditne institucije zadovoljile minimalno propisane likvidnosne zahtjeve.

**FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2025. GODINU****Ključni financijski pokazatelji**

u milijunima eura	Grupa			Banka		
	2025	2024	Promjena	2025	2024	Promjena
<b>Ključne stavke financijskog rezultata</b>						
Neto prihodi od poslovanja	372,5	360,2	+3,4%	341,7	333,0	+2,6%
Troškovi poslovanja	-196,7	-172,2	+14,2%	-174,6	-151,9	+14,9%
Dobit iz poslovanja	175,8	188,0	-6,5%	167,1	181,1	-7,7%
<b>Dobit razdoblja (nakon poreza)</b>	<b>136,8</b>	<b>158,3</b>	<b>-13,6%</b>	<b>131,3</b>	<b>152,4</b>	<b>-13,8%</b>
<b>Ključne stavke izvještaja o financijskom položaju</b>						
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>7.081,5</b>	<b>6.523,3</b>	<b>+8,6%</b>	<b>6.489,4</b>	<b>5.991,3</b>	<b>+8,3%</b>
Stanovništvo	4.371,9	3.791,7	+15,3%	4.237,7	3.680,1	+15,2%
Pravne osobe	2.944,2	2.957,8	-0,5%	2.481,4	2.532,6	-2,0%
Usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke	-9,3	8,3	-	-9,3	8,3	-
Umanjenje vrijednosti	-225,3	-234,5	-3,9%	-220,4	-229,7	-4,0%
<b>Depoziti komitenata</b>	<b>7.254,8</b>	<b>6.573,7</b>	<b>+10,4%</b>	<b>7.266,2</b>	<b>6.577,6</b>	<b>+10,5%</b>
Stanovništvo	5.006,7	4.471,9	+12,0%	5.006,7	4.471,9	+12,0%
Pravne osobe	2.248,1	2.101,8	+7,0%	2.259,5	2.105,7	+7,3%
<b>Kapital</b>	<b>1.178,4</b>	<b>1.120,0</b>	<b>+5,2%</b>	<b>1.133,4</b>	<b>1.077,8</b>	<b>+5,2%</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>10.017,7</b>	<b>9.155,4</b>	<b>+9,4%</b>	<b>9.344,0</b>	<b>8.535,4</b>	<b>+9,5%</b>
<b>Ključni pokazatelji</b>						
Prinos na imovinu	1,4%	1,8%	-36 bp	1,5%	1,8%	-37 bp
Prinos na kapital	11,9%	14,8%	-285 bp	11,9%	14,7%	-286 bp
Omjer troškova i prihoda	52,9%	47,9%	+500 bp	51,1%	45,6%	+548 bp
Omjer neto kredita i depozita	97,6%	99,2%	-162 bp	89,3%	91,1%	-178 bp
Stopa adekvatnosti kapitala	20,34%	19,15%	+119 bp	22,15%	20,81%	+134 bp

Tijekom 2025. godine Banka i Grupa zadržale su stabilnu kapitalnu poziciju ispunjavajući sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala.

Dobit Grupe za 2025. godinu iznosi 136,8 milijuna eura. Ključni nositelj rezultata bila je Banka s dorpinosom od 96,1%, dok je utjecaj ostalih ovisnih društava, izuzev društva OTP Leasing, bio nematerijalan. Na ostvareni rezultat u 2025. godini utjecao je rast operativnih troškova, prvenstveno uslijed povećanja troškova zaposlenika, ali i porasta troškova usluga koje su radno intenzivne te uvjetovane porastom opće razine cijena u Republici Hrvatskoj. U uvjetima cjenovno konkurentnog tržišta, rast prihoda tek je djelomično amortizirao porast troškova. Dodatno, na međugodišnju usporedbu utjecali su i veći pozitivni efekti iz 2024. godine u dijelu troškova za pokriće kreditnih rizika, kao rezultat oporavka portfelja i smanjenja udjela neprihodujućih potraživanja. Navedena kretanja izravno su se odrazila na pokazatelje operativne učinkovitosti i profitabilnosti u izvještajnom razdoblju.

**Analiza financijskog položaja**

u milijunima eura	Grupa			Banka		
	2025	2024	Promjena	2025	2024	Promjena
Novac i sredstva kod HNB	1.106,1	1.128,4	-2,0%	1.106,1	1.126,9	-1,8%
Financijska imovina - vrijednosnice	1.223,0	1.179,2	+3,7%	1.223,0	1.179,2	+3,7%
<b>Fin. imovina po amort. trošku - osim vrijed.</b>	<b>7.381,9</b>	<b>6.533,3</b>	<b>+13,0%</b>	<b>6.789,8</b>	<b>6.001,3</b>	<b>+13,1%</b>
Zajmovi i potraživanja od banaka	300,4	10,0	+2904,0%	300,4	10,0	+2904,0%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.081,5	6.523,3	+8,6%	6.489,4	5.991,3	+8,3%
<b>Ostala imovina</b>	<b>306,7</b>	<b>314,5</b>	<b>-2,5%</b>	<b>225,1</b>	<b>228,0</b>	<b>-1,3%</b>
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>10.017,7</b>	<b>9.155,4</b>	<b>+9,4%</b>	<b>9.344,0</b>	<b>8.535,4</b>	<b>+9,5%</b>

## FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2025. GODINU (NASTAVAK)

### Analiza financijskog položaja (nastavak)

u milijunima eura	Grupa			Banka		
	2025	2024	Promjena	2025	2024	Promjena
<b>Financijske obveze po amortiziranom trošku</b>	<b>8.646,3</b>	<b>7.820,0</b>	<b>+10,6%</b>	<b>8.026,3</b>	<b>7.253,0</b>	<b>+10,7%</b>
Obveze prema bankama	30,6	10,7	+186,0%	30,6	10,7	+186,0%
Obveze prema komitentima	7.254,8	6.573,7	+10,4%	7.266,2	6.577,6	+10,5%
Ostala pozajmljena sredstva	1.360,9	1.235,6	+10,1%	729,5	664,7	+9,7%
<b>Ostale obveze</b>	<b>193,0</b>	<b>215,4</b>	<b>-10,4%</b>	<b>184,3</b>	<b>204,6</b>	<b>-9,9%</b>
<b>UKUPNE OBVEZE</b>	<b>8.839,3</b>	<b>8.035,4</b>	<b>+10,0%</b>	<b>8.210,6</b>	<b>7.457,6</b>	<b>+10,1%</b>
<b>Kapital</b>	<b>1.178,4</b>	<b>1.120,0</b>	<b>+5,2%</b>	<b>1.133,4</b>	<b>1.077,8</b>	<b>+5,2%</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>10.017,7</b>	<b>9.155,4</b>	<b>+9,4%</b>	<b>9.344,0</b>	<b>8.535,4</b>	<b>+9,5%</b>

**Ukupna imovina** Banke se tijekom 2025. godine povećala za 9,5% u odnosu na kraj 2024. godine i na 31. prosinca 2025. godine iznosila je 9.344,0 milijuna eura (Grupa rast od 9,4%). Rast imovine rezultat je najvećim dijelom povećanja obveza prema komitentima Banke za 688,6 milijuna eura odnosno 10,5%.

**Novac i sredstva kod HNB-a** Banke su se u 2025. godini smanjila s 1.126,9 milijuna eura na 1.106,1 milijuna eura, čime se udjel ove imovine u ukupnoj imovini Banke spustio na 11,8% u odnosu na 13,2% u 2024. godini.

**Financijska imovina u obliku vrijednosnica** Banke je tijekom 2025. godine zabilježila porast od 3,7%, povećanje s 1.179,2 milijuna eura u 2024. na 1.223,0 milijuna eura na kraju 2025. godine. U istom razdoblju, udjel ove imovine u ukupnoj imovini Banke smanjio se sa 13,8% u prethodnoj godini na 13,1% na kraju 2025. godine.

Banka je u dijelu **financijske imovine po amortiziranom trošku** u 2025. godini ostvarila rast od 788,5 milijuna eura odnosno 13,1% (Grupa 13,0%) u odnosu na kraj 2024. godine. Porast na poziciji zajmova i potraživanja od banaka za 290,4 milijuna eura rezultat je prilagodbe strukture likvidne imovine na kraju godine, dok je povećanje na poziciji zajmova i potraživanja od komitenata u 2025. godini iznosilo 498,1 milijun eura, odnosno 8,3%. U segmentu zajmova i potraživanja od komitenata, glavni nositelj rasta bio je segment zajmova stanovništvu, gdje se vrijednost stanja zajmova i potraživanja povećala za 15,2%. Osobito brz rast zajmova stanovništvu bilježe u drugom tromjesečju 2025. godine, što je prethodilo uvođenju novih, strožih pravila kreditiranja potrošača s datumom 1. srpnja 2025. godine. Značajan porast ostvaren je u oba ključna oblika kreditiranja stanovništva, stambenim i nenamjenskim gotovinskim kreditima. Promatrajući na razini Grupe ostvareni rast zajmova i potraživanja od komitenata iznosio je 8,6%, kao rezultat porasta obujma kreditne aktivnosti na strani društva OTP Leasing.

Na strani obveza, **financijske obveze po amortiziranom trošku** Banke su u 2025. godini porasle za 773,3 milijuna eura odnosno 10,7% (Grupa rast od 10,6%). Rast je najvećim dijelom rezultat povećanja **obveza prema komitentima** koje bilježe rast za 10,5%, dok je strukturno promatrajući njihov značaj u ukupnim izvorima financiranja Banke u 2025. godini povećan sa 77,1% na 77,8%. U strukturi obveza prema komitentima prevladavaju depoziti sektora stanovništva, čiji udjel u ukupnim depozitima komitenata iznosi 68,9%. Rast depozita stanovništva od 12,0% u 2025. godini ostvaren je usprkos pojačane konkurencije u ovom segmentu poslovanja, sa strane drugih banaka te države kroz aktivnosti javne ponude državnih vrijednosnica. Osim u segmentu prikupljanja depozita stanovništva, banka se tijekom godine aktivno pozicionirala i u segmentu prikupljanja depozita pravnih osoba, gdje je zabilježen rast od 7,3%.

**Ostala pozajmljena sredstva** Banke bilježe rast od 9,7%, što je prvenstveno posljedica povećanja stanja podređenog duga za 70,0 milijuna eura sa svrhom ispunjavanja strožih regulatornih zahtjeva. Promatrajući Grupu rast obveza za ostala pozajmljena sredstva iznosi 10,1%, a prvenstveno kao

## FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2025. GODINU (NASTAVAK)

rezultat većih obveza prema društvu OTP Financing Malta uslijed povećanog obujma poslovnih aktivnosti društva OTP Leasing.

**Kapital** Banke u 2025. godini porastao je za 55,6 milijuna eura odnosno 5,2%, dok na razini Grupe rast iznosi 58,4 milijuna eura, odnosno 5,2%.

### Analiza financijskog rezultata

u milijunima eura	Grupa			Banka		
	2025	2024	Promjena	2025	2024	Promjena
Neto prihod od kamata	259,4	262,0	-1,0%	244,7	249,0	-1,7%
Neto prihod od naknada i provizija	79,8	72,0	+10,8%	79,0	71,6	+10,3%
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi	33,3	26,2	+27,1%	18,0	12,4	+45,2%
<b>Neto prihodi iz poslovanja</b>	<b>372,5</b>	<b>360,2</b>	<b>+3,4%</b>	<b>341,7</b>	<b>333,0</b>	<b>+2,6%</b>
Troškovi poslovanja	-196,7	-172,2	+14,2%	-174,6	-151,9	+14,9%
Neto gubici uslijed umanjena i rezervacije	-7,8	4,8	-262,5%	-7,1	5,0	-242,0%
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>168,0</b>	<b>192,8</b>	<b>-12,9%</b>	<b>160,0</b>	<b>186,1</b>	<b>-14,0%</b>
Porez na dobit	-31,0	-35,1	-11,7%	-28,7	-33,7	-14,8%
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>136,8</b>	<b>158,3</b>	<b>-13,6%</b>	<b>131,3</b>	<b>152,4</b>	<b>-13,8%</b>
Prinos na kapital	11,9%	14,8%	-285 bp	11,9%	14,7%	-286 bp
Omjer troškova i prihoda	52,9%	47,9%	+500 bp	51,1%	45,6%	+548 bp

**Neto prihodi iz poslovanja** Banke iznosili su u 2025. godini 341,7 milijuna eura, što je rast za 8,7 milijuna eura odnosno 2,6% u odnosu na 2024. godinu, dok Grupa bilježi rast od 12,3 milijuna eura odnosno 3,4%.

U 2025. godini, banke su se suočile s trendom pada referentnih tržišnih kamatnih stopa, snažnom konkurencijom u segmentu prikupljanja depozita klijenata, kao i uvođenjem restriktivnijih regulatornih ograničenja u kreditiranju kućanstava. Kao rezultat toga, **neto prihod od kamata** Banke pokazuje pad od 1,7% u odnosu na 2024. godinu. U dijelu kamatnih prihoda, uslijed smanjenja referentnih tržišnih kamatnih stopa i izostanka povećanja obujma portfelja došlo je do smanjenja prihoda u segmentima prihoda od plasmana bankama i prihoda od zajmova pravnim osobama, dok povećanje bilježe kamatni prihodi segmenta stanovništva, gdje je porast kamatnog prihoda potaknut prvenstveno povećanjem obujma portfelja stambenih kredita i nenamjenskih (gotovinskih) kredita. Na strani kamatnih rashoda, pojačana konkurencija u segmentu prikupljanja depozita stanovništva sa strane drugih banaka te države, kroz aktivnosti javne ponude državnih vrijednosnica, rezultirala je porastom prosječnih kamatnih stopa i višim kamatnim rashodima na depozite stanovništva u odnosu na prethodnu godinu. Promatrajući kamatne rashode na depozite pravnih osoba i obveze za pozajmljena sredstva od banaka kamatni rashod se smanjio, što je rezultat prvenstveno nižih referentnih stopa na tržištu u odnosu na 2024. godinu. Društvo OTP Leasing je zahvaljujući pozitivnom trendu obujma poslovnih aktivnosti zabilježilo povećanje neto kamatnog prihoda, pa na razini Grupe smanjenje neto kamatnog prihoda iznosi 1,0%.

Banka je u 2025. godini, unatoč ograničenjima u određivanju cijena naknada, ostvarila **neto prihod od naknada i provizija** u iznosu od 79,0 milijuna eura, što je za 7,4 milijuna eura odnosno 10,3% više u odnosu na 2024. godinu (Grupa rast od 10,8%). Rast neto prihoda od naknada i provizija je ostvaren u oba ključna segmenta, kako segmentu stanovništva tako i segmentu poslovanja s pravnim osobama, a značajnim dijelom uzrokovan je porastom prometa. Pozitivni trend u ovom segmentu poslovanja najvidljiviji je u dijelu prihoda od prodaje polica osiguranja, kao i u provizijama od trgovaca za kartično poslovanje te naknada i provizija iz kartičnog poslovanja.

Na poziciji **neto prihoda od trgovanja i ostalih prihoda** Banka je zabilježila 5,6 milijuna eura viši neto prihod, a najvećim dijelom to je rezultat prihoda od dividendi u 2025. godini od članica Grupe,

## FINANCIJSKI PREGLED POSLOVANJA GRUPE I BANKE ZA 2025. GODINU (NASTAVAK)

### Analiza financijskog rezultata (nastavak)

dok su prethodne godine ovi prihodi izostali. Grupa na ovoj poziciji bilježi rast neto prihoda od 7,1 milijuna eura, značajnim dijelom kao rezultat porasta prihoda od zakupnina za 3,8 milijuna eura.

**Troškovi poslovanja** Banke u 2025. godini povećani su u odnosu na 2024. godinu za 14,9% (Grupa rast od 14,2%). Na porast troškova poslovanja utjecali su porast troškova usluga trećih strana koje Grupa koristi te ulaganja u zaposlenike i razvojne projekte, a u cilju osiguranja konkurentnosti i zadovoljstva naših ljudskih resursa.

Banka je u 2025. godini zabilježila **neto gubitak od umanjenja i rezervacija** u iznosu 7,1 milijun eura, dok je u prethodnoj godini ostvaren neto dobitak od umanjenja i rezervacija u iznosu 5,0 milijuna eura. U 2024. godini pozitivan neto rezultat postignut je zahvaljujući značajnom otpuštanju umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata, primarno kao rezultat relativno povoljnih gospodarskih kretanja tijekom prethodne godine. U 2025. godini pozitivan utjecaj na strani otpuštanja umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata značajnim se dijelom iscrpio. Dodatno, na neto rezultat u ovom segmentu poslovanja, negativno su utjecali i povećani troškovi rezervacija po sudskim sporovima u odnosu na prošlu godinu. S druge strane, u odnosu na 2024. godinu na rezultat se pozitivno odražava izostanak rezervacija za optimizaciju poslovanja.

U 2025. godini Banka je ostvarila **dobit razdoblja** u iznosu 131,3 milijuna eura, što je smanjenje za 13,8% u odnosu na 152,4 milijuna eura u 2024. godini (Grupa smanjenje za 13,6%), dok se prinos na kapital Banke spustio sa 14,7% na 11,9%. Niža vrijednost neto dobiti razdoblja, kao i prinosa na kapital, posljedica je prvenstveno trendova u okruženju i rastućih troškova, tako da su negativni trendovi u ovim pokazateljima uspješnosti bili vidljivi i na razini ukupnog bankovnog sustava.

## ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2025. GODINU

### Strateški pristup i ESG upravljanje

Grupa već godinama aktivno ulaže u razvoj održivosti i društvene odgovornosti. Društvene i okolišne utjecaje, kao i utjecaj na ekonomski razvoj zajednica u kojima Grupa djeluje i društva u cjelini, smatramo dijelom svrhe našeg poslovanja. Kao financijska grupacija Grupa OTP banke je predana razvoju održivog financiranja: proizvoda i usluga koji doprinose društvenim vrijednostima kao i očuvanju klime i okoliša te je upravljanje utemeljeno na etičkim načelima.

Tijekom 2025. godine zbog sve većeg opsega poslova, organizacijska jedinica za održivost je transformirana u Direkciju za održivost kao najviši organizacijski oblik neposredno ispod člana Uprave. U Direkciji se nalaze dva odjela: Odjel za podršku održivom financiranju, koji je odgovoran za proces razvoja i promocije održivih financijskih proizvoda i održivog financiranja u koordinaciji s OTP Grupom, a sve u suradnji s organizacijskim jedinicama nadležnim za financijske proizvode i financiranje u banci korporativnim klijentima, ali i stanovništvu. Drugi odjel, Odjel za regulativu, izvještavanje i održivost je odgovoran za usklađenost s okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) propisima i standardima. Odjel prati promjene u ESG regulativi, standardima, politikama Grupe i najboljim praksama te koordinira proces usklađivanja s relevantnim organizacijskim jedinicama u Banci i izvještavanje o održivosti.

Glavni zadatak kojemu je Banka bila posvećena tijekom 2025. godine je jačanje održivog financiranja u svim poslovnim područjima, s planom da se tijekom 2026. godine i financiranja u dijelu mikro i malog poduzetništva uključe u održivi okvir Banke. Ovaj okvir definiran je za prepoznavanje ulaganja koja povećavaju pozitivan i smanjuju negativan utjecaj na okoliš i društvo te koja pomažu kompanijama i društvima da se prilagode učincima klimatskih promjena.

## **ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2025. GODINU (NASTAVAK)**

### **Strateški pristup i ESG upravljanje (nastavak)**

Tijekom 2025. godine Banka je pokrenula *ESG data* projekt kojim će se osigurati sustavno prikupljanje podataka o održivosti, kako regulatornih, tako i podataka koje je Banka prepoznala kao važne za prelazak na održivi način poslovanja.

U prvom kvartalu 2026. godine planirano je i usvajanje nove ESG strategije za razdoblje 2026. – 2028., a nekim od strateških prioriteta – održivo financiranje, dekarbonizacijska strategija, izvještavanje o održivosti, tranzicijski plan – demonstriramo daljnji fokus na održivo financiranje, s ispunjavanjem svih regulatornih zahtjeva kojih smo obveznici.

### **Djelovanje u području zaštite okoliša i klime**

Banka je prepoznata kao zelena banka jer godinama ulaže u smanjenje svojih utjecaja na okoliš. Predanost praćenju i odgovornom upravljanju vlastitim utjecajima Banka dokazuje stalnim unapređenjem u nekoliko segmenata:

- korištenjem energije iz obnovljivih izvora, odgovornim upravljanjem energijom i energetsom učinkovitosti;
- korištenjem energije iz vlastitih izvora;
- inicijativama za banku bez plastike, korištenjem recikliranih i reciklabilnih materijala u poslovanju (FSC papir), okolišno prihvatljivijih materijala u opremanju poslovnica i poslovnih prostora te razvojem sustava odgovornog upravljanja otpadom;
- kontinuiranog smanjenja korištenja papira, uvođenjem digitalnih oblika poslovanja te promjenama u poslovnim procesima;
- razvojem online poslovanja, uputama o odgovornom korištenju prijevoza te nabavkom vozila s manjim utjecajem na okoliš.

### **Izveštavanje o održivosti i podrška javnom dijalogu**

U skladu s odredbama Zakona o računovodstvu (NN 85/24, 145/24, 151/25) Banka primjenjuje izuzeće od izrade izvještaja o održivosti. Banka i ostale članice Grupe uključeni su u konsolidirani izvještaj matičnog društva OTP Bank Nyrt., sa sjedištem u Mađarskoj na adresi Nádor utca 21, Budimpešta.

Sukladno članku 33., stavak 5. Zakona o računovodstvu Banka prilaže Izjavu matičnog društva OTP Bank Nyrt. o uključivanju Banke i ostalih članica Grupe u svoj konsolidirani izvještaj o održivosti.

Banka će objaviti ovjereni prijevod konsolidiranog izvještaja o održivosti matičnog društva OTP Bank Nyrt. na svojim Internet stranicama na adresi: <https://www.otpbanka.hr/o-nama/godisnja-izvjesca>.

U javnoj komunikaciji Banka podržava i potiče dijalog o održivom razvoju i društvenoj odgovornosti tako da je u 2025. godini sudjelovala na ESG summitu na razini međunarodne OTP grupe održanom u Beogradu, Greencajt konferenciji u Zagrebu, Podržimo održivo u organizaciji Hrvatske gospodarske komore, Unwasted forumu u Opatiji, konferenciji Zelena Hrvatska – održivost i korporativno upravljanje u organizaciji HINE te 17. konferenciji o održivom razvoju organiziranoj od HRPSOR-a.



#### DECLARATION OF PARENT UNDERTAKING ON SUSTAINABILITY REPORTING OBLIGATIONS

OTP Bank Nyrt. having its registered office at Nádor u. 16, 1051 Budapest, Hungary, registered with the Municipal Court of Budapest as registrar under No.: 01-10-041585, duly represented by Gergely Pókos (hereinafter referred to as "Bank"), within the competence of the parent undertaking as referred to in para (9) of Article 2 of Directive 2013/34/EU on the annual financial statements, consolidated financial statements and related reports of certain types of undertakings (hereinafter referred to as "Directive"), hereby declares that in its consolidated sustainability report to be drawn up in accordance with Articles 19a, 29 and 29a of the Directive and to be published in accordance with Article 30 of the Directive the Bank will include its subsidiary OTP banka d.d., having its registered seat at Ulica Domovinskog rata 61, 21000 Split; registration number 060000531, and the following subsidiaries of OTP banka d.d.:

- CRESCO d.o.o. (registration number: 060240804; registered seat: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb);
- OTP Leasing d.d. (registration number: 080571512; registered seat: Petrovaradinska ulica 1, 10000 Zagreb);
- OTP Nekretnine d.o.o. (registration number: 060170907; registered seat: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb).

In accordance with the Hungarian Act on Accounting (Act C of 2000) the consolidated sustainability report and the assurance report as part of the annual report will be published until 17. April 2026 at the following link:

<https://www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual>

The statement is drafted in English and translated into Croatian. Furthermore, it is signed by signatories who understand English

#### IZJAVA MATIČNOG DRUŠTVA O OBVEZAMA IZVJEŠTAVANJA O ODRŽIVOSTI

Društvo OTP Bank Nyrt., sa sjedištem na adresi Nádor u. 16, 1051 Budimpešta, Mađarska, upisano u registar Trgovačkog suda u Budimpešti pod brojem: 01-10-041585, kojeg zastupaju Gergely Pókos (u daljnjem tekstu: „Banka“), u svojstvu matičnog društva, u skladu sa člankom 2. stavkom 9. Direktive 2013/34/EU o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima određenih vrsta poduzeća (u daljnjem tekstu: „Direktiva“), ovime izjavljuje da će u svom konsolidiranom izvješću o održivosti, koje će se izraditi u skladu sa člancima 19.a, 29. i 29.a Direktive te objaviti u skladu sa člankom 30. Direktive, Banka obuhvatiti svoju podružnicu OTP banku d.d., sa sjedištem na adresi Ulica Domovinskog rata 61, 21000 Split, matični broj: 060000531, kao i sljedeće podružnice OTP banke d.d.:

- CRESCO d.o.o. (matični broj: 060240804, sjedište: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb),
- OTP Leasing d.d. (matični broj: 080571512, sjedište: Petrovaradinska ulica 1, 10000 Zagreb),
- OTP Nekretnine d.o.o. (matični broj: 060170907, sjedište: Radnička cesta 80, 10000 Zagreb).

U skladu s mađarskim Zakonom o računovodstvu (Zakon C iz 2000.), konsolidirano izvješće o održivosti i izvješće o neovisnoj reviziji, kao dio godišnjeg izvješća, objavit će se do 17. travnja 2026. na sljedećoj poveznici:

<https://www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual>

Ova Izjava sastavljena je na engleskom jeziku i prevedena na hrvatski. Nadalje, potpisuju je potpisnici koji razumiju engleski, ali ne poznaju hrvatski jezik. U slučaju bilo kakvog

but do not speak Croatian. In case of any discrepancy, the English version of the Statement shall prevail.

neslaganja, mjerodavna je engleska verzija Izjave.

Budapest, 3 March 2026

Budimpešta, 3. ožujka 2026.

Gergely Pókos  
Managing director

Gergely Pókos  
Izvršni direktor

Szilvia Gólya  
Head of Green Competence Center

Szilvia Gólya  
Voditelj Centra za zelene kompetencije

## **ESG I DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE GRUPE I BANKE ZA 2025. GODINU (NASTAVAK)**

### **Društveno odgovorno poslovanje**

U 2025. godini Banka je nastavila provoditi društveno odgovorne aktivnosti s jasno definiranim ciljevima i mjerljivim rezultatima, usmjerenima na obrazovanje, zdravlje, socijalnu uključenost i razvoj lokalnih zajednica.

Program stipendiranja obuhvatio je 16 studenata bez adekvatne roditeljske skrbi, kojima je osigurana mjesečna stipendija u iznosu od 300 eura. Odabir se provodi putem javnog natječaja, prema kriterijima akademske uspješnosti.

Nastavljena je i suradnja sa Zakladom Marin Čilić u dodjeli stipendija studentima sportašima, čime se sustavno podupire akademska i sportska izvrsnost.

U okviru javnog natječaja za donacije u 2025. godini odobreno je 36 projekata iz područja mladih, obrazovanja i znanosti, kulturne i prirodne baštine, humanitarnih aktivnosti i sporta. Projekti su odabrani među više stotina prijava, s naglaskom na podršku ranjivim skupinama i dugoročan učinak na lokalne zajednice.

Donacijski program „OTP Zaokruži!“, koji se provodi u suradnji s Mastercardom, u 2025. godini je proširen na organizacije koje skrbe za djecu bez adekvatne roditeljske skrbi. Banka i Mastercard na početku svakog ciklusa osiguravaju 125.000 eura, dok klijenti sudjeluju putem modela zaokruživanja iznosa kartičnih transakcija. U ciklusu zaključenom krajem prosinca 2025. godine prikupljeno je ukupno 215.500 eura, koji su donirani Općoj bolnici Sisak i SOS Dječjem selu Hrvatska.

Klub volontera Banke u 2025. godini okupio je 220 zaposlenika koji su sudjelovali u 20 organiziranih akcija, uz ukupno 1.054 volonterska sata. Organizirano je i 12 akcija dobrovoljnog darivanja krvi na četiri lokacije, pri čemu je prikupljeno 369 doza krvi.

### **Odgovornost u odnosima s klijentima**

U 2025. godini Banka je dodatno unaprijedila digitalne kanale i procese, uključujući online kreditne procedure, čime je povećana operativna učinkovitost i dostupnost usluga klijentima.

Razvoj proizvoda i usluga provodi se u skladu s načelima održivosti, uz jasnu, transparentnu komunikaciju i odgovornu tržišnu praksu. Višekanalni (eng. *Omnichannel*) model poslovanja omogućuje brz i siguran pristup informacijama te individualizirana rješenja prilagođena potrebama klijenata.

U razvoju dostupnosti proizvoda Banka surađuje s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak, čime se potiče financiranje projekata od posebnog društvenog značaja, uključujući inicijative namijenjene područjima s otežanim gospodarskim uvjetima i projekte mladih poduzetnika. Istodobno, Grupa kontinuirano ulaže u jačanje financijske pismenosti, s naglaskom na mlađe generacije, te prilagođava komunikacijske kanale njihovim navikama i očekivanjima.

Zaštita privatnosti i sigurnost sredstava klijenata ostaju strateški prioritet. U 2025. godini dodatno su ojačane aktivnosti u području kibernetičke sigurnosti, uz kontinuirano informiranje klijenata o sigurnom korištenju digitalnih usluga.

Banka sustavno unaprjeđuje pristupačnost poslovnica i digitalnih sadržaja osobama s invaliditetom te održava učinkovit sustav zaprimanja i rješavanja upita i prigovora, čime se osigurava visoka razina kvalitete usluge i povjerenja klijenata.

## PLANOVI BANKE ZA 2026. GODINU

Poslovni planovi Banke za 2026. godinu utemeljeni su na aktualnim makroekonomskim projekcijama i tržišnim trendovima, internim snagama i vrijednostima koje, a cilj im je ostvarenje poslovne strategije. Nastavljamo s ulaganjima u ključna područja upravljanja podacima i ljudskim resursima s ciljem osiguranja dugoročne konkurentnosti. Unapređenjem poslovanja kroz nastavak razvoja digitalizacije palete proizvoda za klijente želimo postići bolju uslugu i osnažiti nacionalnu prisutnost.

U tržišnim okolnostima kada je neizvjesnost političke situacije sve jače naglašena, makroekonomski uvjeti izuzetno volatilni, kada prinosi na tržištu ukazuju na trend stabilnosti odnosno pada uslijed izražene tržišne konkurentnosti na financijskom tržištu RH, fokus ćemo jačati na prepoznavanju internih snaga i potencijala za nastavak rasta.

U segmentu poslovanja sa stanovništvom aktivnosti će biti usmjerene na kreiranje novih proizvoda namijenjenih ciljanim podsegmentima klijenata uvažavajući njihove želje i potrebe. Jedan od strateških ciljeva Banke je jačanje segmenta mladih klijenata kroz financijsku edukaciju i ponudu odgovarajućih proizvoda mlađoj populaciji te kroz jačanje dostupnosti proizvoda i usluga koju ti klijenti traže. Pratit ćemo i potrebe i zahtjeve senior segmenta, prilagođavajući se ponudom i uslugom. U protekloj godini implementacijom projekta napredne analitike stvorili smo kvalitetan preduvjet za personalizirani pristup prodaji. Nastavljamo s razvojem digitalnih rješenja u domeni štednih i kreditnih proizvoda te *onboarding-a* klijenata. Nastavljamo i s optimizacijom mreže kroz racionalizaciju poslovnica, uz istovremeno podizanje njihovog uređenja i opremljenosti s konačnim ciljem usredotočenosti na prodaju i zadovoljstvo klijenata.

U segmentu poslovanja s korporativnim klijentima kao ključnu prednost prepoznajemo sposobnost pravovremenog prepoznavanja potreba klijenata, kao i njegovanje profesionalnog odnosa s klijentima. Stoga će fokus i dalje biti na kvaliteti servisnog modela i naših usluga, s posebnim naglaskom na razvoju digitalnih kanala. U narednom razdoblju očekuje se nastavak usporene potražnje za investicijskim kreditima kao posljedica slabe ekonomske aktivnosti u zemljama u okruženju, a koje su naši važni trgovinski partneri. Izuzetak će predstavljati ulaganja u turizam i građevinarstvo, uslijed već prepoznatih specifičnosti naše ekonomije. Pri tome zadržavamo nešto restriktivniji pristup praćenju građevinske industrije izbjegavajući nestrukturirano financiranje.

Kao financijska institucija, Banka svoje najveće utjecaje prepoznaje u razvoju održivog financiranja svojih klijenata, posebno poslovnih subjekata kojima može podržati održivu tranziciju i ostvarenje ciljeva nisko ugljičnog gospodarstva. Banka je predana razvoju proizvoda i usluga koji doprinose društvenim vrijednostima kao i očuvanju klime i okoliša pa je upravljanje čvrsto utemeljeno na etičkim načelima, a o poslovanju i utjecajima se izvješćuje transparentno. Održivo financiranje ulazi u različite segmente poslovanja u Banci te pritom bilježi kontinuiran rast.

Nastavljamo s inicijativama koje za cilj imaju osnaživanje uloge HR-a kao strateškog partnera u realizaciji poslovnih ciljeva kroz jačanje kompetencija, digitalizaciju procesa i *employer branding* kampanju.

## UPRAVLJANJE RIZICIMA

Kao dio OTP Grupe, upravljanje rizicima Banke definirano je osnovnim načelima i smjericama propisanim politikama i internim aktima Banke, zajedno sa zakonskim odnosno regulatornim zahtjevima, kako lokalnih tako i drugih relevantnih regulatornih tijela. Regulatorni okvir Korporativnog upravljanja Banke osigurava neovisnost funkcije/sektora upravljanja rizicima u odnosu na komercijalne i operativne funkcije, kao i od ostalih kontrolnih funkcija. Funkcija Upravljanja rizicima obuhvaća identifikaciju, mjerenje, procjenu, analizu i praćenje svih značajnih rizika koji se odnose na kritične funkcije institucije. Okvir Upravljanja rizicima uključuje cijeli sustav upravljanja rizicima, uključujući strategiju rizika, apetit za rizikom i kontrole rizika (poput politika i metodologija itd.). Strategija rizika sažima pristup riziku, viziju, misiju, vrijednosti, ciljeve, strateške inicijative koje podržavaju upravljanje rizicima unutar postavljenog apetita za rizik, uključujući Izjavu o apetitu za rizik (RAS). Izjava o apetitu za rizik određuje sklonost riziku koju Banka želi prihvatiti da bi ispunila poslovnu

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

i strategiju rizika. Iako je sastavni dio Strategije rizika, RAS odobrava Uprava kao poseban dokument koji se revidira svake godine.

Glavni ciljevi:

- Realizacija poslovnih strategija vodeći računa o ravnoteži rizika i prinosa;
- Osigurati da potencijalni gubici ostaju unutar kapaciteta rizika;
- Odgovarajuće rezervacije za kreditne gubitke koje se odražavaju u cijeni i profitabilnosti
- Odgovarajući zaštitni sloj kapitala za neočekivane gubitke;
- Upravljanje sustavom upravljanja rizicima sukladno veličini i složenosti i u skladu s očekivanjima regulatora i koristeći međunarodne najbolje prakse;
- Proaktivno, ali vodeći računa o rizicima, održavanje poslovnih ciljeva u dinamičnom okruženju.

Strateška misija je: biti partner našim poslovnim jedinicama; stvaranje vrijednosti donošenjem odluka temeljenih na podacima, naprednim analitikama i izvrsnošću procesa; osiguranje jedinstvene i transparentne metodologije odnosno kontrolnog okruženja za upravljanje operativnim gubicima kao i održavanje sigurnog rasta portfelja kroz ekonomske cikluse.

Aktivnosti upravljanja i kontrole kreditnim, tržišnim i operativnim rizikom provode se unutar organizacijske strukture Sektora upravljanja rizicima, pod vodstvom člana Uprave za rizike (CRO). Aktivnostima upravljanja rizicima usklađenosti, zaštitom podataka, detekcije i prevencije prijevара, informacijske i cyber sigurnosti, SPNFT, pravnog rizika, ESG-om upravlja se unutar organizacijske strukture Sektora centralnih funkcija, pod vodstvom predsjednika Uprave.

Aktivnosti upravljanja kamatnim i likvidnosnim rizikom i kapitalom provode se unutar organizacijske strukture Sektora financija, pod vodstvom člana Uprave za financije (CFO). Druga linija obrane/kontrole koja pokriva te rizike provodi se unutar organizacijske strukture Upravljanja rizicima.

### *Kreditni rizik*

Kreditni rizik predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u potpunosti podmiri iznose koje duguju. Banka strukturira razine kreditnog rizika uspostavom limita za iznose rizika koji preuzima u odnosu na jednog klijenta ili skupinu klijenata i prema poslovnom segmentu ili proizvodima. Upravljanje kreditnim rizikom klijenata se temelji na cjelovitom procjenjivanju profila rizika klijenata sa kvantitativnog (financijskog) i kvalitativnog stajališta korištenjem modela bodovanja i ocjenjivanja, zajedno s individualnom odobrenjem od strane definirane razine odobrenja. Sustav odobrenja ovlasti je postavljen da odražava profile rizika klijenata kao i kompetencijsku razinu za njihovu procjenu. Interni limiti kreditiranja na razini klijenta / skupine klijenata, transakcije ili proizvoda su uspostavljeni u skladu s definiranim apetitom rizika Banke.

Banka je uspostavila snažan proces nadzora za klijente koji se financiraju i odobrene izloženosti koji omogućuje pokretanje korektivnih radnji u slučaju pogoršanja. Upravljanje izloženostima kreditnom riziku se provodi kroz različite redovne analize, na razini klijenta ili portfelja, proizvoda ili segmenta, kanala prodaje ili područja. Unutar aktivnosti prevencije prijevара kod kreditnog rizika uvedena je široka paleta alata i kontrola s ciljem ranog otkrivanja slučajeva prijevара i optimizacije procesa.

### *Tržišni rizik*

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Banke uslijed promjena cijena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od valutnog rizika, kamatnog rizika i cjenovnog rizika.

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke.

Banka primjenjuje VaR metodologiju koristeći metodu povijesne simulacije s razinom pouzdanosti od 99% i vremenskim horizontom od 1 dana, kako bi procijenila tržišni rizik i maksimalne očekivane gubitke pozicija koje drži. VaR metodologija je statistički definiran pristup temeljen na vjerojatnosti

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

koji uzima u obzir volatilitnost tržišta kao i diverzifikaciju rizika prepoznavanjem kompenzacijskih pozicija i korelacija između proizvoda i tržišta.

Uprava odobrava prihvatljivu razinu VaR limita koji se prate na dnevnoj osnovi. Dok VaR obuhvaća dnevnu izloženost Banke valutnom i kamatnom riziku, analiza osjetljivosti procjenjuje utjecaj razumno moguće promjene kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta tijekom godine. Dulji vremenski okvir analize osjetljivosti nadopunjuje VaR i pomaže Matici da procijeni svoju izloženost tržišnom riziku.

Tržišnim rizikom, rizikom stranih država i rizikom druge ugovorne strane u transakcijama u okviru aktivnosti Banke na financijskim tržištima, upravlja Odjel za tržišni rizik i kontrolu likvidnosti. Odjel je izravno odgovoran Glavnom direktoru za rizike Banke i u potpunosti je neovisan o poslovnim jedinicama koje nadzire. Djeluje u okviru Sektora tržišnih rizika OTP Grupe te su metodologije za mjerenje rizika i kontrolni postupci Banke usklađeni s najboljom praksom OTP Grupe.

### *Likvidnosni rizik*

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Banka prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

### *Operativni rizik*

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane.

Identifikacija značajnih operativnih rizika provodi se kroz:

- Samoprocjenu rizika i kontrolnih mehanizama (Risk control self assessment – RCSA)
- Scenariju analizu
- Ključne pokazatelje rizika
- Prikupljanje događaja operativnog rizika
- Analizu utjecaja na poslovanje (BIA)
- Inventuru proizvoda sa aspekta rizika ponašanja
- Inventuru modela

Banka koristi standardizirani pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

Uprava Banke smatra da se, primjenjujući sve usvojene mjere, upravljanje rizicima odvija na adekvatan i zadovoljavajući način.

## UPRAVLJANJE LJUDSKIM POTENCIJALIMA GRUPE

Grupa je na kraju 2025. godine zapošljavala 2.604 zaposlenika, od čega 2.428 u Banci. Tijekom godine broj zaposlenika je smanjen kao rezultat planiranih organizacijskih promjena, optimizacije poslovanja te statusnih promjena unutar Grupe.

Dobna i obrazovna struktura ostale su stabilne – prosječna dob iznosi 42 godine, a 68% zaposlenika ima višu ili visoku stručnu spremu. Time se zadržava snažna stručna baza za daljnji razvoj poslovanja.

## UPRAVLJANJE LJUDSKIM POTENCIJALIMA GRUPE (NASTAVAK)

### *Ulaganja u zaposlenike i radne uvjete*

Od 1. siječnja 2025. primjenjuje se novi Kolektivni ugovor kojim su zadržana postojeća prava od kojih su najznačajnija: 13. plaća, regres za godišnji odmor, prigodni darovi za zaposlenike, dar za djecu, naknadu za rođenje djeteta, jubilarne nagrade za vjernost Banci, nagrade i bonusi za rad te naknade za posebne uvjete rada, plaćeni sistematski pregledi, povoljniji uvjeti za zaposlenike kod kreditiranja i korištenja bankarskih usluga. Pored ovih pogodnosti novim Kolektivnim ugovorom uvedena su i dodatna materijalna i nematerijalna prava zaposlenika.

Primici zaposlenika povećani su selektivnim povišicama koje su provedene u studenom 2025. godine.

Banka nastavlja primjenjivati hibridni model rada po sistemu 3:2 (zaposlenik radi tri dana u uredu, a dva dana od kuće) i druge oblike fleksibilnosti gdje to priroda posla dopušta.

### *Razvoj kompetencija i digitalizacija*

U 2025. godini održan je kontinuitet značajnih ulaganja u obrazovanje i usavršavanja zaposlenika – provedeno je 377 edukacija u trajanju od 60,1 tisuću sati, uz sudjelovanje 2.481 zaposlenika. Polovica edukacija provedena je interno, te je gotovo polovica edukacija provedena digitalno, uz blagi rast digitalnih oblika učenja. Poseban naglasak stavljen je na razvoj digitalnih i liderskih kompetencija te regulatorne i stručne teme.

### *Angažiranost i organizacijska kultura*

U godišnjoj anketi o angažiranosti sudjelovalo je 74% zaposlenika Banke, a stopa angažiranosti iznosi 59%. Kao ključni pokretači angažiranosti prepoznati su kvalitetno vodstvo, mogućnosti razvoja karijere, fokus na dobrobit zaposlenika te otvorena komunikacija.

### *Fokus za 2026.godinu*

U 2025. razvijena je nova *Employer branding* strategija, usklađena s krovnom strategijom brenda Banke, čija primjena započinje početkom 2026. godine. Prioritet ostaje privlačenje i zadržavanje ključnih stručnjaka, daljnja digitalizacija HR procesa te kontinuirano jačanje kompetencija zaposlenika kao podrška održivom rastu i konkurentnosti Grupe.

## ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ

Osmišljavanje atraktivnih i konkurentnih financijskih proizvoda i rješenja maksimalno prilagođenih potrebama klijenata, a u skladu s prirodom djelatnosti i poslovanja, područje je od najveće važnosti za Grupu kako bi klijentima i dalje pružala usluge najviše kvalitete u skladu s tržišnim standardima. Grupa je svjesna kako je u današnjem suvremenom društvu brzih promjena i neprestanog razvoja znanosti i tehnologije, nužna organizacijska kultura koja promiče inovativnost s krajnjim ciljem unapređenja odnosa s klijentima i podizanja iskustva klijenata na višu razinu te time stvaranja preduvjeta za dugoročno održiv poslovni odnos. U Grupi se kreativnost i inovativnost potiče kroz svakodnevni rad, ali i korištenjem platforme Ideaportal, interaktivnog portala putem kojeg su zaposlenici direktno uključeni u predlaganje inovacija za optimizaciju i unapređenje poslovnih procesa.

Tijekom 2025. godine Grupa je nastavila s uvođenjem inovativnih praksi i aktivnostima razvoja u skladu sa strateškim ciljevima usmjerenim na unapređenje korisničkog iskustva i zadovoljstva klijenata, kroz razvoj suvremenih digitaliziranih proizvoda i usluga, kreirajući na taj način pouzdana, jednostavna i sigurna rješenja za klijente uz istovremeno povećanje efikasnosti poslovanja.

U prvom redu se to odnosi na mobilno bankarstvo za segment stanovništva gdje smo nastavili s nadogradnjom funkcionalnosti OTPGo aplikacije, te time dodatno unaprijedili korisničko iskustvo. Putem mobilnog bankarstva omogućili smo i digitalno potpuno integrirano E2E (End-to-End) kreditiranje građana, kroz naše novo rješenje Cash2Go, te razvijamo nove funkcionalnosti za mlade koje će doprinijeti njihovoj financijskoj pismenosti.

## ISTRAŽIVANJE I RAZVOJ (NASTAVAK)

Jedan od većih iskoraka je napravljen u domeni kartičnih plaćanja, gdje smo implementirali Apple Pay i Google Pay plaćanja, te se time još više približili strateškoj odrednici digitalizacije proizvoda i servisa koje pružamo našim klijentima.

2025. godina također je obilježena uspješnom implementacijom Instant payment platne sheme koja klijentima omogućuje instant plaćanja 24/7/365.

Tijekom 2025. godine Grupa je nastavila intenzivno raditi na implementaciji transformacijskog programa Optimus, pokrenutog 2019., koji kontinuirano donosi mjerljive rezultate u unapređenju korisničkog iskustva.

Fokus u protekloj godini bio je na optimizaciji internih procesa i jačanju *Customer Experience-a*, uz dodatne aktivnosti usmjerene na povećanje volumena i tržišnog udjela kroz primjenu naprednih analitičkih modela u području gotovinskih kredita i depozita.

U segmentu poslovanja gotovinom ostvaren je značajan iskorak implementacijom *Softcash* rješenja, koje omogućuje potpunu digitalizaciju procesa: od automatskih knjiženja i naplate naknada do digitalne arhive obrađenih pologa i zapisnika o razlikama.

Godina 2025. bila je i godina naprednih tehnoloških rješenja. Unutar programa provedena su tri projekta usmjerena na primjenu AI i ML alata s potencijalom za značajno unapređenje procesa i operativne učinkovitosti. Pokrenut je razvoj Voicebot rješenja za kontakt centar, koje će preuzimati dolazne pozive, provoditi inicijalnu trijažu i odgovarati na jednostavne upite.

U području korporativnog kreditiranja testira se alat temeljen na SLM-u (*small language model*) koji ubrzava pripremu i kontrolu ugovorne dokumentacije uklanjanjem ručnih unosa. U segmentu stanovništva testirano je AI rješenje za automatsko preuzimanje, obradu i standardizaciju dokumentacije iz više vanjskih izvora, u skladu s internim poslovnim pravilima.

U nadolazećem razdoblju prioritet je produkcijska implementacija navedenih rješenja, uz dodatni fokus na procesnu transformaciju u skladu s pravilima Matične banke te širenje RPA (eng. *Robotic Process Automation*) rješenja na nova područja poslovanja koja uključuju repetitivne i ručne zadatke.

Pokrenut je još jedan program, program Retail Next, koji ima za cilj povećanje učinkovitosti i kvalitete usluge klijentima naše poslovne mreže, te daljnji digitalni iskorak kroz digitalni onboarding, digitalni marketing, digitalnu asistiranu prodaju, te kreiranje dodatnih digitaliziranih proizvoda.

U domeni poslovnih klijenata, pokrenuli smo projekt unaprjeđenja Internet i mobilnog bankarstva kako bismo klijentima ponudili unaprjeđene i nove funkcionalnosti uz novi dizajn koji odgovara na potrebe korisnika i pruža izvrsno korisničko iskustvo.

U cilju što boljeg predstavljanja Banke, te komunikacije s klijentima uskoro će se pustiti u rad redizajnirana internetska stranica.

Uz fokus na klijente, Banka je intenzivno radila na internoj učinkovitosti kroz definiranje novih i optimizaciju postojećih procesa, uz jačanje procesne organizacije, usvajanje agilnih praksi, automatizaciju procesa, te primjenu najboljih praksi i standarda.

## Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Banke i Grupe, njihovu financijsku uspješnost i novčanih tijekova, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od Europske unije, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je također odgovorna za pripremu i sadržaj izvještaja posloводства o stanju Banke i ovisnih društava, te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 85/2024, 145/2024, 151/2025).


Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnji izvještaj koji uključuje odvojene i konsolidirane financijske izvještaje, izvještaj posloводства i ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s godišnjim izvještajem, time su ga usvojili Uprava i Nadzorni odbor Banke, nakon čega Nadzorni odbor podnosi godišnji izvještaj, s pripadajućim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima, Glavnoj skupštini na utvrđivanje.


Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 80/2025), te izvještaj posloводства i ostale informacije odobreni su od strane Uprave Banke 17. ožujka 2026. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, godišnji izvještaj potpisale su ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

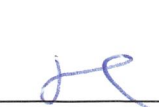
U ime i za OTP banku d.d.:

  
Balázs Pál Békeffy  
Predsjednik Uprave

  
Nikola Mikša  
Član Uprave

  
Slaven Celić  
Član Uprave

  
Zvonimir Akrap  
Član Uprave

  
Bruno Biuk  
Član Uprave

  
Ivan Šimićević  
Član Uprave

  
Nera Šunjić  
Članica Uprave



**Shape the future  
with confidence**

Ernst & Young d.o.o.  
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb  
Hrvatska / Croatia  
MBS: 080435407  
OIB: 58960122779  
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800  
Fax: +385 1 5800 888  
www.ey.com/hr

Banka / Bank:  
Erste & Steiermärkische Bank d.d.  
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka  
Hrvatska / Croatia  
IBAN: HR3324020061100280716  
SWIFT: ESBCHR22

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

Dioničaru društva OTP banka d.d.

### **Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja**

#### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju odvojenih financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. (Banka) i konsolidiranih financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. i njemu ovisnih društava (zajedno – Grupa), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2025., odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz odvojene i konsolidirane financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji istinito i fer prikazuju odvojeni i konsolidirani financijski položaj Banke i Grupe na 31. prosinca 2025., njihovu odvojenu i konsolidiranu financijsku uspješnost i njihove odvojene i konsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od 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 u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kako je primjenjivo na revizije financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, kao i u skladu 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 odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*, uključujući i ta pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><b>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka</b></p> <p><b>Molimo vidjeti Bilješku 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata i Bilješku 1.13 Umanjenje vrijednosti financijske imovine</b></p> <p>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu očekivanih kreditnih gubitaka od strane Uprave unutar kreditnog portfelja na datum izvještavanja.</p> <p>Procjena razvrstavanja izloženosti u odgovarajuće faze najviše ovisi o okidačima („trigger events“) koje je Uprava identificirala kao pokazatelje značajnog povećanja kreditnog rizika klijenata odnosno umanjena vrijednosti. Ovi okidači podliježu visokoj razini prosudbe Uprave.</p> <p>Rezervacije za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke zahtijevaju korištenje kompleksnih modela (ovisno o elementima informacijskog sustava) i značajne prosudbe Uprave te uključuju visok stupanj subjektivnosti u procjeni budućih novčanih tokova i vremena naplate.</p> <p>Dodatno, neizvjesni gospodarski izgledi rezultirali su složenijom procjenom tog učinka na očekivane kreditne gubitke.</p> <p>Dodatno, regulator i tržište usredotočeni su na izloženosti jer one predstavljaju osnovnu djelatnost banke, a rezerviranje zajmova značajno utječe na rezultat banke.</p> <p>Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog iznosa umanjena vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih i kompleksnih pretpostavki od strane Uprave.</p>	<p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Uz pomoć IT stručnjaka, procijenili smo dizajn i testirali operativnu učinkovitost kontrola, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Ocijenili smo dizajn kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjena vrijednosti i testirali operativnu učinkovitost kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjena vrijednosti portfelja Banke, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, procijenili smo metodologiju razvijenu za izračunavanje rezerviranja za kreditne gubitke po MSFI-u 9, usredotočujući se na aspekte kao što su čimbenici za određivanje „značajnog povećanja kreditnog rizika“, raspoređivanje zajmova po fazama, prikladnost modela korištenih za izračun rezerviranja za fazu 1 (A1) i fazu 2 (A2) i ispravke vrijednosti za dio faze 3 (B) izračunate na modelima (izloženosti ispod EUR 400 tisuća) i procjenu ključnih parametara rezerviranja.</p> <p>Procijenili smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza („PD“) i gubitka zbog neispunjenja obveza („LGD“). Osim toga, s obzirom na modele, razumjeli smo i procijenili kako su trenutna makroekonomska očekivanja uključena u model kao dio informacija usmjerenih na budućnost.</p> <p>Pregledali smo uzorak izloženosti i proveli procedure za ocjenu adekvatnosti klasifikacije izloženosti po fazama (uključujući, ali ne ograničavajući se na procjenu kreditne sposobnosti klijenata, pregled ulaznih parametara kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza, testiranje dana kašnjenja, procjenu adekvatnosti signala ranog upozorenja („EWS“) i status „watch liste“).</p> <p>Naše procedure za pojedinačno značajne izloženosti bile su usredotočene na mjerenje umanjena vrijednosti pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući procjenu je li povijesno iskustvo prikladno za procjenu iznosa kreditnih gubitaka u portfelju.</p>

	<p>Na uzorku pojedinačno umanjenih kreditnih izloženosti unutar portfelja individualno značajnih izloženosti, testirali smo pretpostavke korištene u utvrđivanju umanjenja vrijednosti i kvantificiranju uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene povezanih kolaterala i procjene naplate u slučaju neizvršenja obaveza te ocijenili jesu li specifični zahtjevi Hrvatske narodne banke (“HNB”) vezani uz rezerviranja odraženi u izračunu. To je također uključivalo uzimanje u obzir utjecaja ustupaka prema klijentima („<i>forbearance</i>”).</p> <p>Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješki 1.13 Umanjenje vrijednosti financijske imovine i bilješki 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).</p>
<p><b>Procjena rezerviranja za sudske sporove za CHF kredite</b></p> <p><b>Molimo vidjeti Bilješku 26 Rezervacije za obveze i troškove</b></p> <p>Na dan 31. prosinca 2025. Banka je priznala rezerviranja za sudske sporove koji se odnose na kredite izvorno izdane ili indeksirane u švicarskim francima (“CHF”).</p> <p>Rezerviranja za sudske sporove odnose se na kredite koji su konvertirani i na kredite koji nisu konvertirani i još su denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za poništenje ugovora o kreditu u cijelosti i zahtjeve za poništenje određenih klauzula ugovora o kreditu.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer postoje značajne prosudbe i procjene u primjeni relevantnih zahtjeva za procjenu vremena i visine odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveza Banke koje proizlaze iz ovih specifičnih sudskih zahtjeva, s obzirom na njihovu inherentnu neizvjesnost i iznos.</p> <p>Stoga, zbog uključenosti značajne razine prosudbe te uzimajući u obzir cjelokupni iznos rezerviranja, ovo pitanje smatramo ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu procjene rezerviranja za CHF sudske sporove.</p> <p>Također, postavili smo upite Upravi s ciljem dobivanja razumijevanja pretpostavki koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenjem rezerviranja za CHF sudske sporove.</p> <p>Prikupili smo pregled sudskih sporova koji se vode protiv Banke zajedno s iznosima priznatih rezervacija za te sporove. Uskladili smo ove informacije s informacijama navedenim u financijskim izvještajima i informacijama dobivenim od neovisnih pravnih savjetnika koje koristi Uprava.</p> <p>Prikupili smo i pregledali mišljenja i izjave neovisnih pravnih savjetnika koje je koristila Uprava te ih usporedili s informacijama dobivenim od strane Uprave u vezi s tužbenim zahtjevima.</p> <p>Prikupili smo i pregledali izračun rezerviranja za sudske sporove te procijenili jesu li pretpostavke na kojima se temelji priznavanje rezerviranja temeljene na relevantnim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta.</p> <p>Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješki 26 Rezervacije za obveze i troškove u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).</p>



**Shape the future  
with confidence**

## **Ostale informacije**

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

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

U pogledu Izvještaja posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu sa člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima; te
2. je priloženi Izvještaj posloводства sastavljen u skladu sa člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihovog okruženja stečenog u okviru revizije odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u ostalim informacijama. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

## **Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za odvojene i konsolidirane financijske izvještaje**

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

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

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka i Grupa.

## **Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijave 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 odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijave 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 prijave je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevarama može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- Steječemo 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 i Grupe.

- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa prekinu s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Planiramo i provodimo grupnu reviziju kako bismo pribavili dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih jedinica unutar grupe kao temelj za formiranje mišljenja o grupnim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i pregled rada revizora za potrebe grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom 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 Revizorskom odboru 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 Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću 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 jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

### **Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima**

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

#### *Imenovanje revizora i razdoblje angažmana*

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke 31. ožujka 2021. godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 31. ožujak 2025., što predstavlja neprekidan angažman od pet godina.

#### *Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru*

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Banke koji smo izdali 10. ožujka 2026. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.



**Shape the future  
with confidence**

### *Pružanje nerevizijskih usluga*

Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj uniji nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske usluge Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama koje nisu objavljene u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

### *Izveštaj o regulatornim izvještajima*

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija ((Narodne Novine 42/18, 122/2020, 119/2021, 108/2022 i 80/2025) dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 195 do 220, a sadrže odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe („financijske informacije“). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od Europske unije, koji su prikazani na stranicama od 36 do 194 i iz poslovnih knjiga Banke i Grupe.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.

Zvonimir Madunić  
Član Uprave i ovlašteni revizor

23. ožujak 2026.

Ernst & Young d.o.o.  
Radnička cesta 50  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska

Konsolidirani izvještaj Grupe o dobiti ili gubitku  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine  
 (Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2025.	2024.
<b>Neprekinuto poslovanje</b>			
Prihodi od kamata	3	389,2	394,0
Rashodi od kamata	3	(129,8)	(132,0)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>259,4</b>	<b>262,0</b>
Prihodi od naknada i provizija	4	111,7	99,2
Rashodi od naknada i provizija	4	(31,9)	(27,2)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>79,8</b>	<b>72,0</b>
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	5a	(30,6)	21,0
Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5b	(1,0)	(0,8)
Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	5c	40,9	(11,2)
Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku	5d	-	-
Ostali poslovni prihodi	6	24,0	17,2
<b>Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi</b>		<b>33,3</b>	<b>26,2</b>
<b>Dobit prije umanjavanja vrijednosti i operativnih troškova</b>		<b>372,5</b>	<b>360,2</b>
Ostali troškovi poslovanja	7	(73,3)	(61,6)
Troškovi amortizacije	7a	(27,4)	(24,8)
Troškovi zaposlenika	8	(96,0)	(85,8)
Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjavanja i rezerviranja	9	(7,8)	4,8
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>168,0</b>	<b>192,8</b>
Porez na dobit	10a	(31,0)	(35,1)
<b>Dobit za godinu iz neprekinutog poslovanja</b>		<b>137,0</b>	<b>157,7</b>
<b>Prekinuto poslovanje</b>			
Dobit / (gubitak) za godinu iz prekinutog poslovanja	22	(0,2)	0,6
<b>Dobit za godinu</b>		<b>136,8</b>	<b>158,3</b>
<b>Namijenjena:</b>			
Dioničarima Grupe		134,1	155,8
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela		2,7	2,5
		<b>136,8</b>	<b>158,3</b>

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

## Konsolidirani izvještaj Grupe o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2025.	2024.
<b>Dobit za godinu</b>		<b>136,8</b>	<b>158,3</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>			
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	28	1,7	7,3
Ukupno		1,7	7,3
<b>Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	28	3,7	5,9
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9,15	(0,1)	(0,4)
Ukupno		3,6	5,5
Odgođeni porez	10c	(1,0)	(2,4)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>		<b>4,3</b>	<b>10,4</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b>141,1</b>	<b>168,7</b>
Namijenjena:			
Dioničarima Grupe		138,4	166,2
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela		2,7	2,5

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

## Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>IMOVINA</b>			
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.106,1	1.128,4
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	300,4	10,0
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	46,2	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	7.081,5	6.523,3
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a	27,3	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15b	185,4	733,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	1.010,3	420,2
Nekretnine i oprema	18	93,3	91,3
Imovina s pravom korištenja	18a	15,2	15,4
Ulaganja u nekretnine	19	78,1	79,1
Nematerijalna imovina	20	22,0	20,7
Goodwill		2,1	2,7
Odgođena porezna imovina	10c	5,1	9,3
Potraživanje poreza na dobit	10b	6,5	0,0
Ostala imovina	21	37,8	51,1
Imovina namijenjena prodaji i prekinuto poslovanje	22	0,4	0,9
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>10.017,7</b>	<b>9.155,4</b>

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

## Konsolidirani izvještaj Grupe o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema drugim bankama	23	30,6	10,7
Obveze prema komitentima	24	7.254,8	6.573,7
Ostala pozajmljena sredstva	25	1.360,9	1.235,6
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	24,0	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	26	82,5	79,1
Obveze po osnovi najma MSFI 16	18a	15,7	15,7
Obveze poreza na dobit	10b	-	13,0
Ostale obveze	27	70,8	66,9
Obveze povezane s imovinom namijenjenoj prodaji	22	-	0,2
<b>Ukupne obveze</b>		<b>8.839,3</b>	<b>8.035,4</b>
<b>DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital		539,2	539,2
Premija na izdane dionice		22,7	22,7
Statutarne i zakonske rezerve		67,5	67,5
Rezerva fer vrijednosti		15,5	11,2
Ostale rezerve		0,4	0,4
Zadržana dobit		514,7	460,6
Ukupni dionički kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Grupe	28	<b>1.160,0</b>	<b>1.101,6</b>
Nekontrolirajući udjeli		18,4	18,4
<b>Ukupni dionički kapital i rezerve</b>	28	<b>1.178,4</b>	<b>1.120,0</b>
<b>UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>		<b>10.017,7</b>	<b>9.155,4</b>

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

## Konsolidirani izvještaj Grupe o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Nekontrolirajući udjeli	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2024</b>	<b>539,2</b>	<b>22,7</b>	<b>67,5</b>	<b>0,8</b>	<b>0,4</b>	<b>379,9</b>	<b>15,9</b>	<b>1.026,4</b>
<b>Promjene na kapitalu u 2024. godini</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	4,8	-	-	-	4,8
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	6,0	-	-	-	6,0
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28)	-	-	-	(0,4)	-	-	-	(0,4)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	155,8	2,5	158,3
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>10,4</b>	-	<b>155,8</b>	<b>2,5</b>	<b>168,7</b>
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	(75,0)
Konsolidacijska usklađenja	-	-	-	-	-	(0,1)	-	(0,1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>539,2</b>	<b>22,7</b>	<b>67,5</b>	<b>11,2</b>	<b>0,4</b>	<b>460,6</b>	<b>18,4</b>	<b>1.120,0</b>
<b>Promjene na kapitalu u 2025. godini</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	3,0	-	-	-	3,0
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	1,4	-	-	-	1,4
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28)	-	-	-	(0,1)	-	-	-	(0,1)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	134,1	2,7	136,8
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>4,3</b>	-	<b>134,1</b>	<b>2,7</b>	<b>141,1</b>
Dividende	-	-	-	-	-	(80,0)	(2,4)	(82,4)
Promjena nekontrolirajućeg udjela	-	-	-	-	-	-	(0,3)	(0,3)
Konsolidacijska usklađenja	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>539,2</b>	<b>22,7</b>	<b>67,5</b>	<b>15,5</b>	<b>0,4</b>	<b>514,7</b>	<b>18,4</b>	<b>1.178,4</b>

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

# Konsolidirani financijski izvještaj Grupe o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2025.	2024.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Dobit prije poreza		167,8	193,4
<b>Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti:</b>			
Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti	9	(6,3)	(26,4)
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5a	30,6	(21,0)
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5b	1,0	0,8
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	7	(0,2)	-
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	9	14,1	10,2
Ostale rezervacije	9	0,3	11,7
Amortizacija	7a	27,4	24,8
(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	6	(1,5)	(1,3)
Kamatni prihod	3,6	(389,7)	(394,5)
Kamatni rashod	3, 7	129,8	132,0
Prihod od ukidanja obračunatih troškova	6	1,2	0,2
(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji	6	(0,7)	(0,5)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	9	10,7	8,3
Gubitak od prodaje prekinutog poslovanja	9	0,3	-
Tečajne razlike	5a	(33,2)	20,7
<b>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(48,4)</b>	<b>(41,6)</b>
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Zajmovi i potraživanja od banaka		42,9	(50,6)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(554,1)	(707,8)
Ostala imovina		10,2	(8,6)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		20,9	(9,7)
Obveze prema komitentima		711,9	289,0
Ostale obveze		(0,7)	(14,5)
Isplate iz rezervacija za obveze		(11,1)	(6,8)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</b>		<b>171,6</b>	<b>(550,6)</b>
Plaćeni porez na dobit		(47,1)	(37,4)
Primici od kamata		390,3	392,8
Plaćene kamate		(128,4)	(132,7)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>386,4</b>	<b>(327,9)</b>

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

## Konsolidirani izvještaj Grupe o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2025.	2024.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
Primici od financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(96,8)	79,1
Primici/(izdaci) od vrijednosnica koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		551,6	(119,5)
(Izdaci) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine		(28,1)	(29,0)
Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		3,6	4,7
(Izdaci) za imovinu namijenjenu prodaji		-	-
Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji		1,3	0,7
Izdaci od ulaganja u nekretnine		(0,7)	(0,3)
Primici od prodaje ulaganja u nekretnine		-	0,2
Povećanje ulaganja u ovisna društva		-	(32,2)
Primici od prodaje ovisnih društava		0,7	-
(Izdaci)/primici od ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku		(587,9)	(173,5)
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti		0,2	0,2
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(156,1)</b>	<b>(269,6)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(4,5)	(4,3)
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		125,3	204,9
Plaćena dividenda		(82,4)	(75,0)
<b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>		<b>38,4</b>	<b>125,6</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>268,7</b>	<b>(471,9)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>		<b>1.137,6</b>	<b>1.607,5</b>
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(0,1)	0,3
Novac i novčani ekvivalenti stečeni kupnjom Zagrebtower d.o.o.		-	1,7
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>30</b>	<b>1.406,2</b>	<b>1.137,6</b>

Nekonsolidirani izvještaj Banke o dobiti ili gubitku  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine  
 (Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2025.	2024.
Prihodi od kamata	3	352,8	362,9
Rashodi od kamata	3	(108,1)	(113,9)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>244,7</b>	<b>249,0</b>
Prihodi od naknada i provizija	4	110,9	98,7
Rashodi od naknada i provizija	4	(31,9)	(27,1)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>79,0</b>	<b>71,6</b>
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	5a	(30,6)	21,0
Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5b	(1,0)	(0,8)
Neto dobiti od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	5c	40,9	(11,2)
Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku	5d	-	-
Ostali poslovni prihodi	6	8,7	3,4
<b>Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi</b>		<b>18,0</b>	<b>12,4</b>
<b>Dobit prije umanjnja vrijednosti i operativnih troškova</b>		<b>341,7</b>	<b>333,0</b>
Ostali troškovi poslovanja	7	(66,4)	(55,0)
Troškovi amortizacije	7a	(20,5)	(18,4)
Troškovi zaposlenika	8	(87,7)	(78,5)
Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjnja i rezerviranja	9	(7,1)	5,0
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>160,0</b>	<b>186,1</b>
Porez na dobit	10a	(28,7)	(33,7)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>131,3</b>	<b>152,4</b>

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

## Nekonsolidirani izvještaj Banke o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2025.	2024.
<b>Dobit za godinu</b>		<b>131,3</b>	<b>152,4</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>			
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	<b>28</b>	1,7	7,3
Ukupno		1,7	7,3
<b>Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	<b>28</b>	3,7	5,9
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<b>9,15</b>	(0,1)	(0,4)
Ukupno		3,6	5,5
Odgođeni porez	<b>10c</b>	(1,0)	(2,4)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>		<b>4,3</b>	<b>10,4</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b>135,6</b>	<b>162,8</b>

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

# Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>IMOVINA</b>			
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.106,1	1.126,9
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	300,4	10,0
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	46,2	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	6.489,4	5.991,3
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a	27,3	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15b	185,4	733,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	1.010,3	420,2
Ulaganja u ovisna društva	17	46,0	46,7
Nekretnine i oprema	18	48,7	46,1
Imovina s pravom korištenja	18a	20,7	21,8
Ulaganja u nekretnine	19	9,0	9,3
Nematerijalna imovina	20	21,0	20,0
Odgođena porezna imovina	10c	8,8	13,2
Potraživanje poreza na dobit	10b	7,4	-
Ostala imovina	21	17,3	26,2
Imovina namijenjena prodaji	22	-	0,7
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>9.344,0</b>	<b>8.535,4</b>

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

## Nekonsolidirani izvještaj Banke o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema drugim bankama	23	30,6	10,7
Obveze prema komitentima	24	7.266,2	6.577,6
Ostala pozajmljena sredstva	25	729,5	664,7
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	24,0	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	26	81,8	78,2
Obveze po osnovi najma MSFI 16	18a	21,6	22,6
Obveze poreza na dobit	10b	-	12,7
Ostale obveze	27	56,9	50,6
<b>Ukupne obveze</b>		<b>8.210,6</b>	<b>7.457,6</b>
<b>DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital		539,2	539,2
Premija na izdane dionice		22,7	22,7
Statutarne i zakonske rezerve		67,5	67,5
Rezerva fer vrijednosti		15,5	11,2
Ostale rezerve		0,4	0,4
Zadržana dobit		488,1	436,8
<b>Ukupni dionički kapital i rezerve</b>	28	<b>1.133,4</b>	<b>1.077,8</b>
<b>UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>		<b>9.344,0</b>	<b>8.535,4</b>

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

## Nekonsolidirani izvještaj Banke o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Ukupno
<b>Stanje na dan 01. siječnja 2024.</b>	539,2	22,7	67,5	0,8	0,4	359,4	990,0
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	4,9	-	-	4,9
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	6,0	-	-	6,0
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28)	-	-	-	(0,5)	-	-	(0,5)
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješke 26 i 28)	-	-	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	152,4	152,4
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>10,4</b>	-	<b>152,4</b>	<b>162,8</b>
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	(75,0)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>539,2</b>	<b>22,7</b>	<b>67,5</b>	<b>11,2</b>	<b>0,4</b>	<b>436,8</b>	<b>1.077,8</b>
<b>Stanje na dan 01. siječnja 2025.</b>	539,2	22,7	67,5	11,2	0,4	436,8	1.077,8
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	3,0	-	-	3,0
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 28)	-	-	-	1,4	-	-	1,4
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 15b i 28)	-	-	-	(0,1)	-	-	(0,1)
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješke 26 i 28)	-	-	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	131,3	131,3
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>4,3</b>	-	<b>131,3</b>	<b>135,6</b>
Dividende	-	-	-	-	-	(80,0)	(80,0)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>539,2</b>	<b>22,7</b>	<b>67,5</b>	<b>15,5</b>	<b>0,4</b>	<b>488,1</b>	<b>1.133,4</b>

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

# Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2025.	2024.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Dobit prije poreza		160,0	186,1
<b>Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti</b>			
Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	9	(7,0)	(26,4)
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5a	30,6	(20,9)
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5b	1,0	0,8
Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva	7	0,4	-
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	7	(0,5)	-
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	9	14,1	10,1
Ostale rezervacije	9	0,4	11,7
Amortizacija	7a	20,5	18,4
(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji	6	(0,5)	(0,5)
Kamatni prihod	3, 6	(353,1)	(363,3)
Kamatni rashod	3,7	108,1	113,8
Prihod od ukidanja obračunatih troškova	6	(1,2)	(0,1)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	6, 7	6,4	8,2
Tečajne razlike	5c	(33,2)	20,7
<b>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(54,0)</b>	<b>(41,4)</b>
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Zajmovi i potraživanja od banaka		42,9	(50,7)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(494,6)	(635,0)
Ostala imovina		6,3	(7,7)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		20,9	(9,7)
Obveze prema komitentima		719,4	284,6
Ostale obveze		4,1	(15,9)
Isplate iz rezervacija za obveze		(11,0)	(6,9)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</b>		<b>234,0</b>	<b>(482,7)</b>
Plaćeni porez na dobit		(45,4)	(36,2)
Primici od kamata		354,1	362,0
Plaćene kamate		(107,0)	(114,6)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>435,7</b>	<b>(271,5)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(96,8)	79,0
Vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		551,7	(119,5)
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(17,7)	(18,4)
Povećanje ulaganja u ovisna društva		-	(5,2)
Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji		0,6	0,7
Primici od prodaje ovisnih društava		0,9	-
(Povećanje) ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku		(587,9)	(173,6)
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti		4,1	0,2
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(145,1)</b>	<b>(236,8)</b>

## Nekonsolidirani izvještaj Banke o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

	Bilješka	2025.	2024.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(5,6)	(5,2)
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		65,1	116,8
Plaćena dividenda		(80,0)	(75,0)
<b>Neto novac iz finansijskih aktivnosti</b>		<b>(20,5)</b>	<b>36,6</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>270,1</b>	<b>(471,7)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>		<b>1.136,1</b>	<b>1.607,5</b>
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		-	0,3
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>30</b>	<b>1.406,2</b>	<b>1.136,1</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Značajne informacije o računovodstvenim politikama primijenjenim u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Ove politike dosljedno su primjenjivane na sva prikazana razdoblja, osim ako nije drugačije navedeno.

### 1.1 Osnova za izradu izvještaja

#### 1.1.1 Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija, na osnovi pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja.

Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe kako je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 *Odvojeni financijski izvještaji* i Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 *Konsolidirani financijski izvještaji*.

Grupa/Banka je prilikom pripreme ovih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. i dalje uzimala u obzir određene minimalne rezervacije sukladno važećim pravilima Hrvatske narodne banke (HNB) primarno vezano za utvrđivanje kreditnih gubitaka za individualne plasmane koji su duži period vremena u statusu neizmirenja te rezerviranja za određene kategorije sudskih sporova. Grupa smatra da primjena navedenih preostalih pravila ne utječe na materijalnu usklađenost izvještaja sa MSFI.

#### 1.1.2 Osnova za mjerenje

Odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su prema konvenciji povijesnog troška, izuzev financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobit ili gubitka ("FVRDG") i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ("FVOSD").

#### 1.1.3 Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje („funkcijska valuta”). Financijski izvještaji iskazani su u eurima („eur”) koja je funkcijska i prezentacijska valuta Grupe/Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun s jednim decimalnim mjestom (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najvažnije valute, korišteni za preračun monetarne imovine i obveza Grupe/Banke na dan izvještaja o financijskom položaju bili su kako slijedi:

<b>31. prosinca 2024.</b>	1 EUR = 0,9435 CHF	1 EUR = 1,0444 USD
<b>31. prosinca 2025.</b>	1 EUR = 0,9293 CHF	1 EUR = 1,1757 USD

Sve valute koje OTP banka koristi u svrhu poslovne namjene su prikazane na službenoj tečajnoj listi banke (objavljenoj na web stranici banke) kao i dopunskoj tečajnoj listi za egzotične valute (dostupna na zahtjev). Za sve valute u navedenim listama dostupni su službeni tečajevi putem Bloomberg i LSEG-Workspace terminala (koje OTP banka / Odjel tržišta ima u svom posjedu) putem kojih ažurira iste prilikom izrade tečajne liste u odnosu na domaću valutu EUR.

#### 1.1.4 Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda te ostale sveobuhvatne dobiti razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

#### 1.1.4 Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutno dostupna iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 2.

#### 1.1.5 Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Usvojene računovodstvene politike usklađene su s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim sljedećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te njihovih izmjena i dopuna usvojenih od strane Grupe/Banke od 1. siječnja 2025.:

- **MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine. Izmjenama i dopunama se navodi kako bi subjekt trebao utvrditi je li valuta razmjenjiva te način utvrđivanja promptnog tečaja u nedostatku razmjenjivosti. Valuta se smatra razmjenjivom s drugom valutom kada subjekt može pribaviti drugu valutu unutar vremenskog okvira koji dopušta uobičajeno administrativno kašnjenje i kroz tržište ili tržišni mehanizam pomoću kojeg bi transakcija razmjene stvorila ostvariva prava i utvrdive obveze. Ako valuta nije razmjenjiva s drugom valutom, subjekt mora procijeniti promptni tečaj na datum mjerenja. Cilj subjekta prilikom procjene promptnog tečaja je odražavanje tečaja po kojem bi se odvila redovna transakcija na datum mjerenja između tržišnih sudionika pod ekonomskim uvjetima koji prevladavaju na tržištu. Izmjene i dopune navode da subjekt može koristiti vidljivi tečaj bez prilagodbi ili drugu metodu procjene.

Usvajanje novih MSFI-jeva i njihovih izmjena i dopuna nije imalo značajnog utjecaja na financijske izvještaje Grupe/Banke.

#### 1.1.6 Standardi koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije

**MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljanje – Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata (Izmjene i dopune)** - izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Dopuštena je ranija primjena izmjena i dopuna vezanih za klasifikaciju financijske imovine i povezanih objava uz mogućnost primjene ostalih izmjena na kasniji datum. Izmjene i dopune pojašnjavaju da se financijska obveza prestaje priznavati na „datum namire“, kada se obveza ispunjava, otkazuje, istječe ili na drugi način ispunjava uvjete za prestanak priznavanja. Uvode opciju računovodstvene politike za prestanak priznavanja obveza koje se namiruju putem elektroničkih platnih sustava prije datuma namire, ako su ispunjeni određeni uvjeti. Također pružaju smjernice za procjenu karakteristika ugovornih novčanih tokova financijske imovine s obilježjima povezanim s okolišem, društvom i upravljanjem (ESG) ili drugim sličnim uvjetnim obilježjima. Dodatno, pojašnjavaju tretman imovine bez mogućnosti regresa i ugovorno vezanih instrumenata te zahtijevaju dodatne objave sukladno MSFI 7 za financijsku imovinu i obveze s upućivanjem na uvjetne događaje (uključujući one povezane s ESG čimbenicima) i vlasničke instrumente klasificirane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

#### 1.1.6 Standardi koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije (nastavak)

procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Ugovori povezani s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima (Izmjene i dopune).** Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene uključuju pojašnjenje primjene zahtjeva za „vlastitu upotrebu“, dopuštajući računovodstvo zaštite ako se ugovori obuhvaćeni izmjenama koriste kao instrumenti zaštite, te uvode nove zahtjeve za objavljivanje kako bi se investitorima omogućilo razumijevanje utjecaja tih ugovora na financijsku uspješnost i novčane tokove društva. Pojašnjenja u vezi sa zahtjevima za „vlastitu upotrebu“ moraju se primijeniti retroaktivno, dok se smjernice koje dopuštaju računovodstvo zaštite moraju primijeniti prospektivno na nove odnose zaštite koji su određeni na ili nakon datuma inicijalne primjene. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.
- **Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11.** Proces godišnjih poboljšanja odbora za MSFI-jeve bavi se pojašnjenjima i izmjenama MSFI-jeva koji nisu hitni, ali su nužni. U srpnju 2024. godine, odbor za MSFI-jeve izdao je Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda — Izdanje 11. Subjekt primjenjuje navedene izmjene za godišnja izvještajna razdoblja koja započinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda - Izdanje 11 uključuju izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 7, MSFI-ja 9, MSFI-ja 10 i MRS-a 7. Ove izmjene imaju cilj pojasniti terminologiju, ispraviti manje nepredviđene posljedice, propuste ili neusklađenosti između zahtjeva u standardima. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

#### 1.1.7 Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

- **MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima.** MSFI 18 uvodi nove zahtjeve za prezentaciju unutar računa dobiti ili gubitka. Zahtijeva od subjekta da klasificira sve prihode i rashode unutar svog računa dobiti ili gubitka u jednu od pet kategorija: operativni; investicijski; financijski; porezi na dobit; i prekinuto poslovanje. Ove kategorije dopunjene su zahtjevima za prikaz međuzbrojeva i ukupnih iznosa za „operativnu dobit ili gubitak“, „dobit ili gubitak prije troškova financiranja i poreza na dobit“ i „dobit ili gubitak“. Također zahtijeva objavljivanje mjera uspješnosti koje definira uprava i uključuje nove zahtjeve za agregiranje i disagregiranje financijskih informacija na temelju identificiranih „uloga“ primarnih financijskih izvještaja i bilješki. Uz to, dolazi do posljedičnih izmjena drugih računovodstvenih standarda. MSFI 18 primjenjuje se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Retroaktivna primjena obvezna je u godišnjim i privremenim financijskim izvještajima. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da će izmjene standarda dovesti do značajnih reklasifikacija u Izvještaju o dobiti ili gubitku ali neće imati utjecaja na konačan rezultat.
- **MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje -** MSFI 19 dopušta ovisnim društvima bez javne odgovornosti korištenje smanjenih zahtjeva za objavljivanje ako njihovo matično društvo (bilo krajnje ili posredno) priprema javno dostupne konsolidirane financijske izvještaje u skladu s MSFI računovodstvenim standardima. Navedena ovisna društva i dalje

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

#### 1.1.7 Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

moraju primjenjivati zahtjeve za priznavanje, mjerenje i prezentaciju iz drugih MSFI računovodstvenih standarda. Osim ako nije drugačije navedeno, kvalificirani subjekti koji odluče primijeniti MSFI 19 neće biti obvezni primjenjivati zahtjeve za objavljivanje iz drugih MSFI računovodstvenih standarda. MSFI 19 primjenjuje se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Preračunavanje u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu (Izmjene i dopune).**

Izmjene i dopune se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune zahtijevaju preračunavanje iz ne-hiperinflacijske funkcionalne valute u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu po tečaju na kraju razdoblja. Ukoliko je funkcionalna valuta Subjekta valuta ne-hiperinflacijskog gospodarstva, ali njegova prezentacijska valuta je valuta hiperinflacijskog gospodarstva, njegovi rezultati i financijska pozicija se preračunavaju u prezentacijsku valutu preračunavajući sve iznose (tj. imovinu, obveze, stavke kapitala, prihode i rashode) i sve usporedne iznose po tečaju na kraju razdoblja posljednjeg izvještaja o financijskom položaju. Subjekt čije su funkcionalna valuta i prezentacijska valuta, valute hiperinflacijskog gospodarstva, prepravljaju usporedne iznose inozemnog poslovanja, čija funkcionalna valuta nije valuta ne-hiperinflacijskog gospodarstva, primjenjujući opći indeks cijena na usporedne iznose inozemnog poslovanja. Izmjene i dopune također uvode određene dodatne zahtjeve za objavama. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata.** Izmjenama i dopunama se rješava pitanje priznate nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28, u postupanju s prodajom ili doprinosom imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Glavna posljedica izmjena je da se puna dobit ili gubitak priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (bez obzira na to je li smješteno u ovisnom društvu). Djelomična dobit ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne čini poslovanje, čak i ako je ta imovina smještena u ovisnom društvu. Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe/Banke u razdoblju prve primjene standarda.

### 1.2 Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod direktnom i indirektnom kontrolom Banke (zajedno "Grupa"). Sastav Grupe prikazan je u bilješci 17.

#### *Poslovne kombinacije*

Poslovne kombinacije iskazuju se primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, odnosno na datum kad je stečena kontrola nad drugim subjektom. Banka kontrolira drugo društvo kada ima pravo

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

### 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.2 Konsolidacija (nastavak)

na varijabilni povrat iz sudjelovanja u društvu te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Banka ponovno procjenjuje ima li kontrolu kada se promjeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitna prava koje ima Banka postanu značajna i dovode do toga da Banka ima moć nad subjektom.

##### *Ovisna društva*

Ovisna društva su društva koja kontrolira Banka. Financijski izvještaji ovisnih društava uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od trenutka kad je stečena kontrola do trenutka prestanka kontrole. Računovodstvene politike ovisnih društava prilagođavaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u ovisnim društvima raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u povezana društva iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Ulaganja u ovisna društva konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe.

##### *Nekontrolirajući udjeli*

Grupa nekontrolirajuće udjele iskazuje prema njihovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

##### *Gubitak kontrole*

U trenutku gubitka kontrole nad ovisnim društvom Banka prestaje priznavati imovinu (uključujući goodwill) i obveze društva kćeri po knjigovodstvenim vrijednostima na datum gubitka kontrole i knjigovodstvenu vrijednost nekontrolirajućih udjela u bivšem društvu kćeri na datum gubitka kontrole (uključujući sve komponente ostale sveobuhvatne dobiti koje se mogu pripisati tim udjelima), priznaje fer vrijednost primljene naknade i svih zadržanih udjela u bivšem društvu kćeri, te priznaje sve nastale razlike kao dobitak ili gubitak. Iznosi iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti povezani s društvom kćeri, reklasificiraju se u dobit ili gubitak ili prenose izravno u zadržanu dobit, kako se to nalaže drugim MSFI-jima.

##### *Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije*

Unutar grupna stanja i transakcije te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitka i gubitka po osnovi tečajnih razlika) koji proizlaze iz unutar grupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobiti, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

#### 1.3 Preračunavanje stranih valuta

Grupa/Banka transakcije u stranim valutama preračunava u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u računu dobiti ili gubitka na poziciji Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza (bilješka 5c).

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti koje se sukladno MSFI 9 mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike i očekivani kreditni gubici po tim vrijednosnicama priznaju se kroz dobit ili gubitak na poziciji Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Promjene fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

## **1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

### **1.4 Prihod i rashod od kamata**

Grupa/Banka prihode i rashode od kamata priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku primjenom metode efektivne kamatne stope, u razdoblju na koji se odnose.

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prinosom i vrijednosnica, kao i obračunati diskont i premiju na instrumente izdane uz diskont ili premiju.

Prihodi i rashodi od kamata uključuju i kamate od kamatnih derivata te od nekamatnih derivata koji se vode u knjizi Banke.

Grupa/Banka jednokratne naknade kod odobravanja kredita koji će vjerojatno biti povučeni odgađa (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaje kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te tako usklađuje prihode od kamata.

Grupa/Banka kamatne prihode po financijskoj imovini raspoređenoj u Fazu 3 priznaje se po naplati te prikazuje u račun dobiti i gubitka na poziciji Neto prihod od kamata (bilješka 3).

Zatezne kamate od financijske imovine i financijskih obveza priznaju se u Ostalim poslovnim prihodima (bilješka 6) odnosno u Ostalim troškovima poslovanja (bilješka 7).

### **1.5 Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Naknade i provizije koje Grupa/Banka obračunava i naplaćuje od klijenata za obavljanje financijskih usluga sastoje se uglavnom od provizija za usluge u domaćem i inozemnom platnom prometu i kreditno garancijske usluge, usluge vođenja računa, usluge po kartičnom poslovanju, usluge upravljanja imovinom i ostale slične financijske usluge koje Grupa/Banka obavlja sukladno registraciji. Naknade koje su uključene u izračun efektivne kamatne stope priznaju se kao kamatni prihodi i rashodi. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka na poziciji Neto prihod od naknada i provizija (bilješka 4) temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge i to u trenutku kad je određena usluga obavljena. Naknade i provizije koje se plaćaju i naplaćuju unaprijed razgraničavaju se tijekom razdoblja pružanja usluge koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

### **1.6 Neto dobiti i gubici od financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak i rezultat od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza**

Banka/Grupa u navedenu kategoriju uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, derivativnih financijskih instrumenata te neto dobitke i gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama.

### **1.7 Neto dobiti i gubici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Banka/Grupa u navedenu kategoriju uključuje dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica klasificiranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### **1.8 Ostali poslovni prihodi i ostali troškovi poslovanja**

Ostali poslovni prihodi uključuju prihode od dividendi, prihode od prodaje roba i pružanja usluga, prihode Grupe vezane uz operativni najam, ulaganja u nekretnine te ostale prihode. Priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku u razdoblju kada je roba prodana ili usluga pružena. Ostali troškovi poslovanja uključuju troškove profesionalnih usluga, administrativne troškove, troškove marketinga i ostale troškove. Ove stavke priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju kada su obračunate ili kada je usluga primljena.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.9 Primanja zaposlenih

##### *Kratkoročna primanja*

Grupa/Banka svojim zaposlenicima isplaćuje redovna mjesečna primanja, u okviru kojih vrši plaćanja svih javnih davanja državi, kao i uplate u mirovinske fondove. U okviru redovnih mjesečnih plaćanja Grupa/Banka isplaćuje i naknade za kratkoročna odsustva kao što su plaćeni godišnji odmor, bolovanje i slično.

Sva navedena primanja priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8) u razdoblju u kojem nastaju.

##### *Obveze za bonuse*

Grupa/Banka formira procjenu troška godišnjih bonusa na temelju postavljenih ključnih pokazatelja uspješnosti zaposlenika te za ukupno ostvarenje zadanih ciljeva od 100%. Nakon provedene evaluacije rada zaposlenika u protekloj godini odnosno nakon evaluacije postavljenih razvojnih ciljeva te provedenog ocjenjivanja vrši se isplata godišnjeg bonusa zaposlenicima koristeći procijenjena sredstva.

##### *Otpremnine za odlazak u mirovinu*

Prilikom ostvarenja uvjeta za punu mirovinu zaposlenika, Grupa/Banka dodjeljuje jednokratnu naknadu zaposlenicima u visini maksimalnog neoporezivog iznosa propisanog Zakonom i Pravilnikom o porezu na dohodak. Isplata se provodi koristeći sredstva koja su rezervirana temeljem izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Izračun se provodi jednom godišnje prema podacima na kraju godine o broju zaposlenika, stažu i godinama života. Temeljem dobivenog izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja Grupa/Banka knjiži aktuarske dobitke/gubitke u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju, dok trošak kamate, minulog i tekućeg rada knjiži u račun dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8), u periodu u kojem nastanu. Obveza je prikazana u Rezervacijama za obveze i troškove.

##### *Jubilarne nagrade*

Grupa/Banka dodjeljuje jubilarne nagrade zaposlenicima na mjesečnoj osnovi kada se ostvare uvjeti za stjecanje jubilarne nagrade odnosno kad se ispuni uvjet ukupnog staža od 10 godina rada u Grupi/banci te svakih sljedećih 5 godina. Plaćanja se provode koristeći sredstva koja su rezervirana temeljem izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Izračun se provodi jednom godišnje prema podacima na kraju godine o broju zaposlenika, stažu i godinama života. Temeljem dobivenog izračuna od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja Grupa/Banka knjiži iznos obveze za jubilarne nagrade u računu dobiti i gubitka na poziciji Troškovi zaposlenika (bilješka 8). Obveza je prikazana u Rezervacijama za obveze i troškove.

#### 1.10 Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez.

##### *Tekući porezi*

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti koja je iskazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe/Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

##### *Odgođeni porezi*

Grupa/Banka preispituje na kraju svakog izvještajnog razdoblja knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine te ju umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Grupa/Banka odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze obračunava po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.10 Oporezivanje (nastavak)

#### *Odgođeni porezi (nastavak)*

u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji Grupa/Banka očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja.

Grupa/Banka prebija odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze sukladno zakonskom pravu prijeboja te Grupa/Banka svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmiruje u neto iznosu.

#### *Tekući i odgođeni porezi razdoblja*

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u poziciji Porez na dobit (bilješka 10) osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno na kapitalu i rezervama, u kojem slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu.

### 1.11 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke („HNB”), račune kod ostalih banaka i oročena sredstva kod banaka s ugovornim dospeljem do tri mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju jamstvene depozite budući da ta sredstva nisu na raspolaganju Grupi/Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

### 1.12 Financijski instrumenti

#### **Klasifikacija**

Grupa/Banka priznaje financijsku imovinu prilikom kupnje i prodaje na datum namire osim derivativne financijske imovine koja se priznaje da datum trgovanja. Grupa/Banka primjenjuje MSFI 9 te, ovisno o poslovnom modelu za upravljanje financijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova, klasificira financijsku imovinu u sljedeće kategorije sukladno metodi mjerenja: financijska imovina po amortiziranom trošku; po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD); po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitaka (FVRDG).

Grupa/Banka izvedenice, uloge u investicijske fondove i vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja klasificira u Financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak jer se plaćanja na temelju tih instrumenata ne sastoje jedino od plaćanja po osnovi glavnice i kamate na nepodmirenu glavnice.

#### Procjena poslovnog modela

Poslovni model se temelji na aktivnostima koje Grupa/Banka poduzima kako bi ostvarila svoj poslovni cilj sukladno strategiji Grupa/Banke odnosno kako Grupa/Banka upravlja svojom financijskom imovinom u svrhu ostvarenja profita.

Vrste poslovnih modela s obzirom na koje načine Grupa/Banka ostvaruje novčane tijekove su opisani u nastavku:

- Poslovni model držanja radi naplate

Cilj ovog modela je držati imovinu radi naplate ugovorenih novčanih tijekova. Prodaja nije sastavni dio ovog poslovnog modela u kojem se primjenjuje amortizirani trošak, ali se prodaja može s njime poklapati ako je: a) prodaja učestala, ali beznačajna (u određenom razdoblju nije prodano više od 5% određene homogene skupine), b) prodaja je neučestala, ali značajne vrijednosti, c) ako je imovina blizu dospelja ili d) ako se radi o prodaji zbog povećanja kreditnog rizika (npr. povećanje kamate

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.12 Financijski instrumenti (nastavak)

#### Klasifikacija (nastavak)

- Poslovni model držanja radi naplate (nastavak) zbog rizika, prodaja NPL portfelja). Prodaja vezana uz likvidnost u stresnim situacijama se može svrstati u ovaj model.

Banka je 2024. godine realizirala nekoliko prodaja NPL (pojedinačne prodaje i prodaje portfelja) koje nisu dovele do narušavanja poslovnog modela već su realizirane uslijed pogoršanja kreditnog rizika pojedinih klijenata. Tijekom 2025. godine nije bilo prodaja NPL.

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje  
Cilj se postiže i naplatom ugovorenog priljeva novca i prodajom financijske imovine. Nije neophodno promatrati učestalost, vrijednost i razloge prodaje, ali u pravilu je riječ o većoj učestalosti i vrijednosti prodaje u odnosu na poslovni model držanja radi naplate.

- Ostali modeli (ostale strategije)  
Cilj je ostvarenje kratkoročnog profita prodajom financijske imovine te uključuje imovinu koja se drži radi trgovanja. Svi ostali poslovni modeli spadaju u kategoriju fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Poslovni model određuju ključni rukovoditelji Grupa/Banke. Grupa/Banka je odredila da su ključni rukovoditelji članovi Uprave. Svaki član Uprave ima ovlast određivanja poslovnih modela za portfelj financijske imovine u njegovoj nadležnosti.

#### **SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate)**

Grupa/Banka SPPI testom procjenjuje obilježja ugovornih novčanih tijekova određenog financijskog instrumenta odnosno sastoje li se ugovorni novčani tijekovi isključivo od naplate glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice u skladu s osnovnim ugovorom (bez posebnih modifikacija u vidu naknade za prijevremenu otplatu, vezanost na indekse, neusklađene kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope itd).

U slučajevima kada SPPI test ukazuje na postojanje modifikacije vremenske vrijednosti novca, provodi se dodatna procjena kako bi se utvrdilo je li modifikacija značajna (tzv. benchmark test). Test se provodi usporedbom ugovorenih nediskontiranih novčanih tijekova s nediskontiranim novčanim tijekovima koji bi nastali da nije bilo modifikacije vremenske vrijednosti novca (tzv. referentni ili benchmark novčani tijekovi).

Odgovarajući usporedivi benchmark instrument je onaj koji ima istu kreditnu kvalitetu i s istim ugovorenim uvjetima, te može biti stvarni ili postojeći instrument ili hipotetski instrument.

Ako se temeljem provedenih procjena zaključi da se ugovoreni novčani tijekovi značajno razlikuju od referentnih/benchmark novčanih tijekova financijska imovina ne ispunjava SPPI kriterije i mora biti raspoređena u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

OTP Bank Nyrt je definirala SPPI test (upitnik) koji se provodi na razini portfelja proizvoda s istim ili sličnim karakteristikama, tzv. homogenim skupinama proizvoda. U specifičnim slučajevima financiranja koji se ne mogu svrstati u određenu homogenu skupinu proizvoda, SPPI test provodi se na pojedinačnoj osnovi.

U nastavku se navode osnovne homogene skupine proizvoda za koje je napravljen SPPI test. Grupa/Banka dodatno razrađuje navedene homogene skupine uzimajući u obzir valutu, vrstu kamatne stope, pojedine vrste programa financiranja, i druge specifičnosti i karakteristike proizvoda.

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.12 Financijski instrumenti (nastavak)

#### SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate) (nastavak)

##### 1. Proizvodi u poslovanju s korporativnim klijentima:

- Investicijski krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s varijabilnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s varijabilnom kamatnom stopom
- Garancije isplaćene na teret Grupe
- Sindicirani krediti

##### 2. Proizvodi u poslovanju s malim poduzetnicima:

- Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom za stambene zgrade
- Dugoročni kredit s varijabilnom kamatnom stopom za stambene zgrade
- Agro krediti za predfinanciranja s fiksnom kamatnom stopom
- Agro krediti za predfinanciranje s varijabilnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s varijabilnom kamatnom stopom

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.12 Financijski instrumenti (nastavak)

#### SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate) (nastavak)

##### 3. Proizvodi u poslovanju sa stanovništvom:

- Stambeni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Stambeni krediti s kombinacijom fiksne i varijabilne kamatne stope
- Subvencionirani stambeni krediti
- Gotovinski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Lombardni krediti
- Brzi (Express) krediti
- Hipotekarni krediti
- Turistički krediti
- Auto krediti
- Stambeni krediti bez hipoteke
- Okvirni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti po kreditnim karticama - revolving
- Krediti po kreditnim karticama – charge
- Krediti po kreditnim karticama – na rate (instalment)

#### Modifikacije

Modifikacija se primjenjuje na svu financijsku imovinu i obveze u opsegu MSFI-ja 9. Svaka promjena ugovorne odredbe smatra se modifikacijom. Grupa/Banka definira značajnost modifikacije. U slučaju da se radi o značajnoj modifikaciji Grupa/Banka prestaje priznavati postojeći instrument te provodi inicijalno priznavanje novog instrumenta. Pri inicijalnom priznavanju novog instrumenta Grupa/Banka provodi sve potrebne zahtjeve definirane MSFI-jem 9 za inicijalno priznavanje financijske imovine. U slučaju da se radi o modifikaciji koja nije značajna Grupa/Banka i dalje nastavlja priznavati postojeći instrument te izračunava modifikacijske razlike primjenom efektivne kamatne stope. Modifikacijski dobiti i gubici se priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

Najčešći oblik modifikacije se odnosi na restrukturiranje, gdje gotovo u svim slučajevima Grupa/Banka provodi prestanak priznavanja postojećeg instrumenta te inicijalno priznavanje novog instrumenta. Također, beznačajne modifikacijske razlike za posljedicu imaju nastavak priznavanja postojećeg instrumenta, dok u slučajevima značajnih modifikacijskih razlika Grupa/Banka prestaje priznavati postojeći instrument i priznaje novi, za koje vrijede svi zahtjevi MSFI-ja 9 pri inicijalnom priznavanju financijske imovine.

#### Priznavanje i prestanak priznavanja

Grupa/Banka financijsku imovinu i obveze početno priznaje po fer vrijednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

Fer vrijednost financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je obično kupovna cijena prilikom transakcije.

Nakon početnog mjerenja, Grupa/Banka financijsku imovinu mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili kroz račun dobiti i gubitka) ovisno o poslovnom modelu Grupe/Banke za upravljanje financijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova.

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.12 Financijski instrumenti (nastavak)

#### Otpisi

Grupa/Banka provodi otpis financijske imovine u slučajevima kad nema mogućnost naplate odnosno kada su sve opcije naplate iskorištene ili kad visina troškova naplate prelazi iznos moguće naplate.

Grupa/Banka provodi otpis financijske imovine koja je u potpunosti umanjena odnosno čija je fer vrijednost jednaka ili približno jednaka nuli.

Kod izloženosti koja je evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, a za koju određeni postupci naplate najčešće formalne prirode, još uvijek nisu okončani, Grupa/Banka nastavlja s praćenjem istih te provodi naplatu gdje god je to moguće. Konačni otpis tih izloženosti provodi se tek kad više ne postoji niti jedan razlog da Grupa/Banka nastavi s naplatom odnosno kad ne postoji bilo kakva mogućnost djelomične naplate u budućnosti.

Otpust duga Grupa/Banka provodi kod potraživanja koja se otpisuju sukladno odlukama suda, u skladu s važećim zakonskim propisima ili u ostalim specifičnim slučajevima definiranim internim politikama Grupa/Banke.

#### Dobici i gubici

Dobici ili gubici po financijskoj imovini ili financijskoj obvezi mjerenoj po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u računu dobiti i gubitka na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak (bilješka 5a). Prihodi i rashodi od od kamatnih derivata te od nekamatnih derivata koji se vode u knjizi Banke prikazuju se na poziciji Neto prihod od kamata (bilješka 3).

Dobit i gubitak od promjena fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica klasificiranih po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Samo se dividende priznaju kroz dobit razdoblja u kojem se izglasane na poziciji Ostali poslovni prihodi (bilješka 6).

#### Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa/Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa/Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

#### Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivativne financijske instrumente, a uključujući vlasničke instrumente koji ne kotiraju) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.12 Financijski instrumenti (nastavak)

#### Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti (nastavak)

- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativnih financijskih instrumenata, dok se za opcijske derivativne financijske instrumente koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijanjem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

### 1.13 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku

#### Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi

Način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ovisi o vrsti portfelja te o fazi rizičnosti portfelja koji se procjenjuje. Portfelj koji je klasificiran u niže faze rizičnosti (Faza 1 i Faza 2), procjenjuje se skupnom metodom.

Grupa/Banka priznaje očekivane kreditne gubitke i na mjesečnoj razini za izloženosti, koje podliježu umanjenju vrijednosti, u iznosima koji su jednaki:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima tijekom idućih dvanaest mjeseci za potkategoriju rizika Faza 1;
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika Faza 2 i Faza 3.

Portfelj koji je klasificiran u Fazu 3 procjenjuje se skupnom metodom i računaju se očekivani kreditni gubici tijekom čitavog vijeka trajanja ukoliko je riječ o portfelju građanstva, odnosno individualnom metodom ukoliko je riječ o portfelju pravnih osoba. Iznimno, u portfelju pravnih osoba, za one pravne osobe čija izloženost na grupnoj razini ne prelazi 0,4 milijuna eura, skupna metoda se koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Kod individualne metode, očekivani kreditni gubici računaju se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinačne izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova dužnika, diskontiranih efektivnom kamatnom stopom. Za procjenu očekivanog novčanog toka koriste se barem dva scenarija. Pojedinačnim scenarijima se pridružuju ponderi na

temelju vjerojatnosti. Za izračun umanjenja vrijednosti transakcije primjenjuje se sadašnja vrijednost izračunata kao ponderirani prosjek pojedinačnih scenarija. Pri izračunu pojedinačnih očekivanih kreditnih gubitaka uzima se u obzir: očekivani novčani tok iz poslovanja, očekivani novčani od prodaje kolaterala (nekretnine), efektivna kamatna stopa te očekivano vrijeme naplate iz kolaterala.

Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Grupa/Banka također primjenjuje 5 različitih makroekonomskih scenarija usmjerenih na budućnost. Makroekonomski scenariji, kao i njihova vjerojatnost temelje se na regionalnim makroekonomskim očekivanjima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Izračun se vrši mjesečno.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.13 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

##### Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

##### Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi (nastavak)

Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Segment stanovništva dalje se dijeli po vrstama proizvoda na podsegment stambenih, hipotekarnih, gotovinskih, auto i ostalih kredita te na podsegmente prekoračenja i kreditnih kartica.

Svaki segment dodatno se razrađuje prema vremenom od kada je potraživanje evidentirano na sustavu (kriteriju *years on book*), te prema razredu za izračun rezervacija (*provisioning bucket*) koji je definiran sukladno broju dana kašnjenja u kombinaciji sa fazom tamo gdje je to potrebno.

Razredi su sljedeći:

Faza 1: DPD 0-30

Faza 2: DPD 0-30 kada nema kašnjenja ali je potraživanje stage 2 po drugom kriteriju

Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 2 godine (FB\_PE)

DPD 31-60, DPD 61-90

Faza 3: DPD 0-90 - kada je potraživanje u defaultu iako nema kašnjenja iznad 90 dana

DPD 91-120, DPD 121-150, DPD 151-180, DPD 181-360, DPD iznad 360

Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 1 godine (FB\_NPE)

Za potrebe obuhvata LGD parametra u modelu izračuna ECL-a također se koriste i podjela na osigurane i neosigurane plasmane, valuta i broj kvartala od ulaska u status neispunjavanja obveze. Grupa/Banka skupnu metodu koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 3 ukoliko je riječ o portfelju građanstva (obuhvaćeno bilješkom 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata) te za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 1 i Fazu 2, odnosno kod imovine koja se vodi po amortiziranom trošku a koja je obuhvaćena bilješkama 11 Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke, 12 Zajmovi i potraživanja od banaka, 14 Zajmovi i potraživanja od komitenata, 16 Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i 21 Ostala financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja financijska imovina se raspodjeljuje u jednu od sljedeće tri faze:

- 1) Faza 1 – uredni,
- 2) Faza 2 – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- 3) Faza 3 – status neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani

Uredna imovina (Faza 1) obuhvaća svu financijsku imovinu kod koje događaji i uvjeti važeći za Fazu 2 i Fazu 3 ne postoje na datum izvještavanja.

Financijska imovina pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika (Faza 2), ako postoji bilo koji od sljedećih pokazatelja na datum izvještavanja, a nije ispunjen nijedan od uvjeta za klasifikaciju u fazu neurednosti (Faza 3):

- dani kašnjenja od 31-90 (uvođenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču)
- performing forborne izloženost
- valuta pogođena značajnim šokom od plasiranja kredita i ne postoji zaštita (CHF) (vrijedi samo za plasmane građanstva)
- značajno povećanje LTV (loan to value) od inicijalnog priznavanja (preko 125% za osigurane plasmane građanstva)

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.13 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

#### Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi (nastavak)

- rejting transakcije/klijenta premašuje prethodno definiranu vrijednost (za gotovinske kredite i portfelj kredita klijentima poslovnog bankarstva – rejting 8 i 9; za stambene kredite rejting 7,8 i 9) ili ulazi u određeni raspon, ili se u usporedbi s povijesnim vrijednostima pogoršao i pao na unaprijed definiranu razinu. U slučaju da određivanje faze na temelju rejtinga nije moguće (jer rejting kategorija nije dostupna), kao okidač za Fazu 2 koristi se iduće pravilo: ako je u posljednjih 6 mjeseci broj dana kašnjenja (DPD) veći od 10 dana, za predmetni slučaj se određuje Faza 2
- u slučaju da kod stambenih i gotovinskih kredita od inicijalnog priznavanja dođe do povećanja vjerojatnosti neispunjenja obveze od 3x te da je istovremeno rejting 6 ili lošiji, a dospjeli dug veći od 5 eura
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3)
- izloženost je označena kao watch-list (sve osim stanovništva)
- u slučaju da dođe do značajne promjene u makroekonomskom okruženju i to rezultira značajnim povećanjem za cijelo vrijeme trajanja kreditnog rizika, Odbor za rezervacije na razini Grupe matične banke ima pravo tražiti prijenos predmetnih kredita / portfelja u Fazu 2, što se odobrava u koordinaciji između OTP Bank Nyrt. i rukovodstva Grupe/Banke
- U slučaju da se u post kontrolama odobrenih kredita utvrdi da nije bilo adekvatne kreditne sposobnosti, izloženost se može smatrati pojačanim kreditnim rizikom zbog čega se klasificira u fazu 2
- novi rizik: nepredviđeni rizik koji proizlazi iz opskrbe energijom, lanaca opskrbe općenito, okolišnih rizika, inflacije, geopolitičkih rizika i okruženja visokih kamatnih stopa (definicija Europske središnje banke). Novi faktori rizika nisu izravni okidači za raspodjelu u Fazu 2, već osnova za “overlay” gdje se procjenjuju utjecaji mogućih migracija.

Kod financijske imovine postoji neispunjenje obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjenja obveza ispunjeni, a odnose se na:

- objektivni kriterij: uzastopni DPD 90+ sa značajnim iznosom dospjelog duga;
- analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij “male vjerojatnosti podmirenja”);
- kriterij restrukturirane izloženosti, gdje je ustanovljeno da postoji jedan od kriterija „male vjerojatnosti podmirenja“ ili je usporedbom originalnog otplatnog plana i otplatnog plana nakon restrukturiranja utvrđeno da je gubitak za banku po novom otplatnom planu veći od 1%;
- **svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3);**
- nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

#### Procjena kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke (POCI)

Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke je financijska imovina koja je umanjena već pri početnom priznavanju. Grupa/Banka na svaki datum izvještavanja u računu dobiti i gubitka kao dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje iznos promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom čitavog vijeka trajanja. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak potraživanja klasificiranog kao POCI smanji, Grupa/Banka priznaje dobit od umanjenja vrijednosti. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak očekivan tijekom vijeka trajanja poveća, Grupa/Banka priznaje dodatno umanjenje vrijednosti za izračunati iznos.

## **1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

### **1.13 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Na svaki datum izvještavanja Grupa/Banka preispituje sve financijske instrumente u opsegu umanjena vrijednosti kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjene vrijednosti. Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjena vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja je reklasificirana iz izvanbilančne evidencije**

Grupa/Banka u redovnom poslovanju preuzima potencijalne obveze koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Potencijalne obveze su predmetom izračuna očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa zahtjevom MSFI 9. Kada ova imovina postane plativa, reklasificira se u imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku te se izračun očekivanih kreditnih gubitaka, identificiranje značajnog kreditnog rizika te utvrđivanje umanjena vrijednosti provodi po pravilima za imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku.

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja nije obuhvaćena MSFI 16 i MSFI 15**

Sva financijska imovina iz opsega MSFI 15 (imovina) i opsega MSFI 16 (najmovi), a koja ne podliježe umanjenju prema pravilima MSFI 16 i MSFI 15, podliježe umanjenju po zahtjevima MSFI 9.

### **1.14 Derivativni financijski instrumenti**

Grupa/Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se ekonomski zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom riznice, Grupa/Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Derivativni financijski instrumenti su klasificirani unutar financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja ili kao derivativni financijski instrumenti koji se drže u svrhu upravljanja rizicima.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativni financijski instrumenti iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivativnih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja priznaje se kroz dobit ili gubitak na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak (bilješka 5a).

Kamatni prihodi i rashodi po kamatonosnim derivativnim financijskim instrumentima te po nekamatonosnim derivativnim financijskim instrumentima koji se vode u knjizi banke prikazuju se na poziciji Neto prihodi od kamata (bilješka 3). Kamatni prihodi i rashodi po nekamatonosnim derivativnim financijskim instrumentima koji se vode u knjizi trgovanja prikazuju se na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak (bilješka 5a).

### **1.15 Računovodstvo zaštite od rizika**

Grupa/Banka primijenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti u cilju upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke. Grupa/Banka primijenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti na razini grupe financijske imovine i računovodstvo zaštite pojedinačne financijske imovine s fiksnim prinosom. Grupu financijske imovine u funkciji zaštićene stavke predstavlja portfelj stambenih kredita s fiksnom kamatnom stopom denominiranih u eurima. Pojedinačne financijske imovine u funkciji zaštićene stavke jesu državne obveznice s fiksnim kuponom denominirane u eurima.

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.15 Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

Instrument zaštite fer vrijednosti je derivativni financijski instrument – ugovor o zamjeni kamatnih stopa (engl. Interest Rate Swap).

Po uspostavi računovodstva zaštite, Grupa/Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za provedbu zaštite od rizika. Dokumentacija uključuje identifikaciju instrumenta zaštite od rizika, stavku zaštićenu od rizika, vrstu rizika za koji se pruža zaštita te način na koji će Grupa/Banka procijeniti ispunjava li odnos zaštite od rizika zahtjeve u pogledu učinkovitosti zaštite. Grupa/Banka provodi procjenu ispunjenja zahtjeva učinkovitosti zaštite od rizika na mjesečnoj osnovi kako bi utvrdila učinkovitost odnosa zaštite između zaštićene stavke i instrumenta zaštite.

U slučaju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dobit ili gubitak od zaštićene stavke koji se mogu pripisati riziku od kojeg se pruža zaštita usklađuju knjigovodstvenu vrijednost zaštićene stavke te se priznaju u računu dobiti i gubitka. Ova usklađenja se amortiziraju u računu dobiti i gubitka metodom efektivne kamatne stope. Amortizacija započinje u trenutku kada se zaštićena stavka prestaje usklađivati za efekte koji proizlaze iz rizika od kojeg se pruža zaštita. Ukoliko dođe do prestanka priznavanja instrumenta preostali neamortizirani iznos odmah se u cijelosti priznaje u račun dobiti i gubitka.

### 1.16 Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna i nematerijalna imovina iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti te, ako postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

	2025.	2024.
<b>Materijalna imovina</b>		
Zgrade	33-40 godina	33-40 godina
Računala	4-5 godina	4-5 godina
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
<b>Nematerijalna imovina</b>		
Ulaganja na tuđoj imovini	sukladno godinama najma	sukladno godinama najma
Software	3-5 godina	3-5 godina
Ugovori s klijentima	5 godina	5 godina

Grupa/Banka zgrade, čija se vrijednost ne može podijeliti po komponentama, amortizira po jedinstvenoj stopi jer nije moguće procijeniti vrijednost svake pojedine komponente.

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

Dobici i gubici od prodaje nekretnina i opreme određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Grupa/Banka u neto knjigovodstvenu vrijednost stavke nekretnine i oprema uključuje trošak zamjene dijela pojedine stavke kada taj trošak nastane ako je vjerojatno da će Grupa/Banka imati buduće ekonomske koristi sadržane u toj stavci, te ako se nabavna vrijednost te stavke može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.17 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjena vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjena vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjena vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje svođenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Ostala nefinancijska imovina, nad kojom je provedeno umanjeno vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg poništenja umanjena vrijednosti. Gubitak od umanjena vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjena vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjena vrijednosti.

### 1.18 Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora Grupa/Banka procjenjuje da li ugovor jest ugovor o najmu, odnosno sadrži li ugovor karakteristike najma. Ugovor jest ili sadrži karakteristike najma ako prenosi pravo kontrole nad upotrebom identificirane imovine tijekom određenog razdoblja u zamjenu za naknadu.

#### *Grupa kao najmoprimac*

Na početku razdoblja najma Grupa priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovi najma za sve najmove, osim kratkoročnih najmova (kraći od 12 mjesec) i najmova gdje je predmetna imovina niske vrijednosti (manje od 5.000 USD preračunato u funkcijsku valutu po srednjem tečaju na datum početka najma), za koje ugovore neće priznati financijske obveze niti odgovarajuću imovinu s pravom korištenja. Ove vrste plaćanja priznat će se kao troškovi koristeći linearnu metodu tijekom trajanja najma.

#### **a) Priznavanje imovine s pravom korištenja**

Imovina s pravom korištenja se inicijalno mjeri po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjena vrijednosti te se prilagođava ponovnom mjerenju obveza iz najma.

Trošak imovine s pravom korištenja obuhvaća:

- početnu procjenu obveza po najmu koja ne uključuje porez na dodanu vrijednost,
- sve najmove plaćene na datum početka ili ranije, umanjene za bilo koje primljene poticaje za najam,
- početne troškove koje najmoprimac izravno snosi kao posljedicu sklapanja ugovora o najmu,
- procjene troškova koje će najmoprimac snositi za rastavljanje i uklanjanje predmetne imovine ili za adaptaciju/obnovu.

Imovina s pravom korištenja amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 1.18 Najmovi (nastavak)

#### b) Priznavanje obveze po osnovi najma

Grupa/Banka priznaje obveze po osnovi operativnih najмова te ih mjeri po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja za najam. Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu ili, ako se ta stopa ne može utvrditi, primjenom granične stope zaduživanja Grupe. Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mjerenje obveze po najmu uključuju sljedeće vrste plaćanja:

- fiksna plaćanja najma umanjena za sve poticaje za najam,
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o tržišnim indeksima ili stopama,
- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti,
- cijena izvršenja opcije kupnje, ukoliko je izvjesno da će se ta opcija ostvariti i
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

Varijabilna plaćanja s osnove najma koja ne ovise o tržišnim indeksima ili stopama priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji uvjetuje plaćanje. Grupa uvijek odvaja komponente ugovora o najmu koje nisu povezane s najmom i priznaje ih kao trošak. Trošak poreza na dodanu vrijednost po svim ugovorima o najmu priznaje se direktno u administrativne troškove i prikazan je u bilješci 7.

#### *Grupa kao najmodavac*

Grupa u svojstvu najmodavca na početku najma utvrđuje je li najam financijski ili operativni. Najam se klasificira kao financijski najam ukoliko se na najmoprimca prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom nad predmetnom imovinom, u protivnom najam se klasificira kao operativni. Kod procjene je li najam financijski ili operativni Grupa uzima u obzir određene pokazatelje kao što je prijenos vlasništva nad odnosnom imovinom na najmoprimca po isteku razdoblja najma, pokriva li razdoblje najma veći dio ekonomskog vijeka trajanja odnosno imovine, čak i kad se vlasništvo ne prenosi, odgovara li sadašnja vrijednost plaćanja najma na datum sklapanja ugovora gotovo ukupnoj fer vrijednost odnosno imovine.

Grupa na neto ulaganje u najam primjenjuje MSFI 9 zahtjeve o prestanku priznavanja i umanjenju vrijednosti. Grupa redovito preispituje procijenjene nezajamčene preostale vrijednosti koje se koriste za izračun bruto ulaganja u najam.

### 1.19 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ta ulaganja obuhvaćaju ona ulaganja koja se drže s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji. Ulaganja se amortiziraju linearnom metodom po propisanim stopama koje trošak nabave otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine. Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju ukoliko je potrebno na svaki datum izvještaja. Prijenosi u i iz Ulaganja u nekretnine provode se kada se dogodi prenamjena imovine koja se očituje okončanjem ili početkom korištenja od strane vlasnika. Ulaganja se prestaju priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće koristi od otuđenja. Dobici ili gubici od povlačenja ili otuđenja priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 1.20 Imovina namijenjena prodaji i prekinuto poslovanje

Imovina za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno prodajom, a ne daljnjim korištenjem klasificira se kao imovina koja se drži radi prodaje. Pri tom moraju biti ispunjeni sljedeći uvjeti: imovina mora biti raspoloživa za prodaju u postojećem stanju; njena prodaja mora biti visoko vjerojatna; prema očekivanju i planu prodaja se mora dogoditi unutar godine dana od datuma klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu koja se drži radi prodaje imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Grupa/Banke, a nakon toga se ta imovina mjeri po knjigovodstvenoj ili po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dugotrajna imovina klasificirana kao imovina koja se drži radi prodaje se ne amortizira. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtjeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa/Banka ne prepravljajući usporedne podatke u Izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije vrednovanje se prilagođava u skladu s mjerodavnim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti došlo.

Rezultat prekinutog poslovanja prikazuje se kao jedinstveni iznos u izvještaju o dobiti ili gubitku, odvojeno od rezultata neprekinutog poslovanja. Novčani tokovi koji se mogu pripisati prekinutom poslovanju uključeni su u konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima i iskazuju se zasebno u bilješki 22. Grupa uključuje primitke od prodaje u novčane tokove od prekinutog poslovanja. Dodatne informacije i objave povezane s imovinom namijenjenom prodaji i prekinutom poslovanju navedene su u bilješki 22.

#### 1.21 Ulaganja u ovisna društva

Ovisna društva su društva koja kontrolira Banka. Ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku, umanjenoj za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u financijskim izvještajima Banke.

#### 1.22 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Grupa/Banka tekuće račune i depozite početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuje po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope. Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

#### 1.23 Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuju ostala pozajmljena sredstva (uzete kamatonosne zajmove) koja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Ostale financijske obveze uključuju obveze prema drugim bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

## **1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

### **1.24 Rezervacije**

Rezervacije se priznaju kad Grupa/Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještavanja. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

Rezervacije za restrukturiranje iskazuju se ako je Grupa/Banka sastavila razrađen formalni plan restrukturiranja i ako je početkom provedbe plana ili objavljivanjem njegovih glavnih obilježja među onima obuhvaćenima planom pobudila opravdano očekivanje da će restrukturiranje i provesti. U određivanje iznosa rezervacija za restrukturiranje uključuju se samo izravni troškovi restrukturiranja, a to su iznosi koji su nužno povezani s restrukturiranjem, ali nisu povezani s tekućim poslovanjem subjekta.

### **1.25 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji**

U okviru redovnog poslovanja Grupa/Banka preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, odobrene neiskorištene zajmove i globalne linije, potencijalne obveze po faktoring poslovanju te potencijalne obveze po leasing poslovima. Grupa/Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u izvještaju o financijskom položaju ako i kada postanu plative.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjena vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku. Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjena vrijednosti. Za više detalja molimo vidjeti bilješku 1.13.

### **1.26 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba**

Grupa/ Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe/Banke te su stoga isključena iz izvještaja o financijskom položaju. Za detalje pogledati bilješku 37. Grupa/Banka naknade za takve usluge priznaje kao prihod kako ih zarađuje te iskazuje na poziciji Ostali poslovni prihodi (bilješka 6).

### **1.27 Dionički kapital**

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u eurima.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

### **1.28 Zadržana dobit**

Sva tekuća dobit koja nije raspoređena u dividendu i rezerve, vodi se kao zadržana dobit.

## 2. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Grupa/Banka izvodi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja, koji su realno mogući u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe/Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

**Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine koja podliježe umanjenju vrijednosti, uključujući zahtjeve sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017, 110/2018 i 139/2022). Navedena odkuka usklađena je s MSFI 9 i EBA smjernicama.**

Grupa/Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe/Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka priznaju se kao umanjenje knjigovodstvene vrijednosti: tekućih računa kod banaka (prikazanih u bilješci 11); zajmova i potraživanja od banaka i ostalih komitenata (prikazanih u bilješkama 12 i 14); ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku (prikazanih u bilješci 16); potraživanja po ostaloj financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku (prikazanih u bilješci 21); financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (prikazanih u bilješci 15). Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze (prikazane u bilješci 29) priznaju se kao obveze za rezerviranja (prikazane u bilješci 26).

Procjena očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) za financijsku imovinu i za izvanbilančnu izloženost, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolateralu u obliku nekretnine predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini.

Očekivani kreditni gubitak je sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju na temelju ugovora i novčanih tokova čiji primitak se očekuje. Za očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja procjenjuje se rizik od neispunjenja obveza financijskog instrumenta tijekom njegova očekivanog vijeka trajanja. Očekivani su kreditni gubici u dvanaestomjesečnom razdoblju dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja i predstavljaju novčane manjkove tijekom vijeka trajanja koji su posljedica neispunjenja obveza u razdoblju od dvanaest mjeseci nakon datuma izvještavanja (ili u kraćem razdoblju, ako je očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta kraći od dvanaest mjeseci), što se određuje na temelju vjerojatnosti da će doći do navedenog neispunjenja obveza.

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa/Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij, a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesečno. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Navedeni parametri za izračun očekivanih kreditnih gubitaka procjenjuju se najmanje jednom godišnje.

U studenom 2024. godine napravljena je usklada parametara uslijed novih ekonomskih kretanja na domaćem, a i međunarodnom tržištu u 2024 godini. Temeljem navedenog smanjen je očekivani rast BDP-a za 2025.

Pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani, Grupa/Banka koristi interni model sukladno MSFI 9.

## 2. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

### Porezi

Grupa/Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika. Obračun i procjene poreza su iskazani u bilješci 10.

### Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja

Rezerviranja za sudske sporove i troškove restrukturiranja Grupa/Banka provodi sukladno MRS 37. Rezervacije se priznaju kada Grupa/Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja, a za koje je Grupa/Banka svjesna da su nastali te ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveza te ako se iznos obveza može pouzdano procijeniti. Rezervacije se smanjuju samo za one rashode za koje su rezervacije početno priznate. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirjenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju. Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Grupa/Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije. Iznos tako formiranih rezervacija ne odstupa od iznosa rezervacija procijenjenih u skladu s MRS 37.

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupe/Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan.

Prema procjeni Uprave, formirane rezervacije su dostatne za pokrivanje troškova aktivnih sudskih sporova i troškova restrukturiranja.

Procjene za sudske sporove, troškove restrukturiranja te rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima prikazani su u bilješci 26 Rezervacije za obveze i troškove.

### Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Preostala vrijednost imovine, amortizacijske stope i pripadajući amortizacijski trošak te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine umanjuje se do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješke 1.17 te 1.19.-1.21.

### Nadoknadivost ulaganja u ovisna društva

Banka jednom godišnje vrši pregled ulaganja u ovisna društva u svrhu utvrđivanja mogućeg umanjena vrijednosti. Banka primjenjuje primjerene metode pri testiranju umanjena vrijednosti ulaganja u ovisna društva. U skladu s provedenim vrednovanjima, knjigovodstvena vrijednost ulaganja u ovisna društva smatra se nadoknadivom.

### Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa/Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa/Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješku 1.12 Financijski instrumenti. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine se mjeri neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
<b>Prihodi od kamata</b>				
Zajmovi stanovništvu	175,3	152,1	168,1	146,0
Zajmovi pravnim osobama	114,1	117,5	84,9	92,5
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	66,0	91,8	66,0	91,8
Dužničke vrijednosnice	25,7	24,1	25,7	24,1
Derivativni financijski instrumenti	8,1	8,5	8,1	8,5
	<b>389,2</b>	<b>394,0</b>	<b>352,8</b>	<b>362,9</b>
<b>Rashodi od kamata</b>				
Ostala pozajmljena sredstva	55,6	54,7	33,7	36,4
Ostale obveze prema bankama	0,7	0,9	0,6	0,9
Tekući računi i depoziti stanovništva	13,3	9,7	13,3	9,7
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	17,6	24,4	17,6	24,4
Derivativni financijski instrumenti	42,3	42,0	42,3	42,0
Rashodi od kamata MSFI 16	0,3	0,3	0,6	0,5
	<b>129,8</b>	<b>132,0</b>	<b>108,1</b>	<b>113,9</b>

Unutar kamatnih prihoda Grupe za 2025. godinu uključeno je ukupno 12,0 milijuna eura (2024. godine: 8,1 milijuna eura) te unutar kamatnih prihoda Banke za 2025. godinu ukupno 7,0 milijuna eura (2024. godine: 8,1 milijuna eura), koji se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Fazi 3.

Unaprijed naplaćene naknade za odobravanje kredita priznaju se u prihodima od kamata kao usklađenje efektivnog kamatnog prihoda. Ukupan iznos tih naknada u kamatnim prihodima Grupe u 2025. godini iznosi 7,6 milijuna eura (2024. godine: 6,7 milijuna eura) te u kamatnim prihodima Banke u 2025. godini iznosi 6,2 milijuna eura (2024. godine: 5,4 milijuna eura).

Zatezna kamata obračunata na zajmove i potraživanja od komitenata je prikazana u ostalim poslovnim prihodima (bilješka 6).

Prihod od kamata priznat je u skladu s MSFI-jem 15 te se priznaje u trenutku nastajanja.

### 4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

#### a) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po izvorima

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>				
Stanovništvo	41,0	39,7	40,9	39,6
Pravne osobe	47,6	41,0	46,8	40,3
Banke	23,1	18,5	23,2	18,8
	<b>111,7</b>	<b>99,2</b>	<b>110,9</b>	<b>98,7</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>				
Banke	23,6	19,2	23,6	19,2
Pravne osobe	8,3	8,0	8,3	7,9
	<b>31,9</b>	<b>27,2</b>	<b>31,9</b>	<b>27,1</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

#### b) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po vrsti naknade

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>				
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	27,6	26,1	27,6	26,1
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	19,9	15,2	20,0	15,2
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	19,2	17,6	19,2	17,6
Provizije od trgovaca za kartično poslovanje	15,6	16,4	15,6	16,4
Prodaja polica osiguranja	5,4	3,1	5,4	3,1
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	4,8	3,5	4,8	3,5
Naknade za vođenje računa	4,0	3,3	4,0	3,3
Naknade za upravljanje imovinom	3,5	3,2	3,5	3,4
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	3,1	2,7	3,1	2,7
Ostale usluge vezane uz račune klijenata	2,9	3,0	2,9	3,0
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	2,2	2,0	2,2	2,0
Naknade za brokerske i savjetodavne usluge	1,1	1,0	1,1	1,0
Mjenjačko poslovanje - otkup efektive	0,1	0,1	0,1	0,1
Ostale naknade i provizije	2,3	2,0	1,4	1,3
	<b>111,7</b>	<b>99,2</b>	<b>110,9</b>	<b>98,7</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>				
Naknade i provizije za kartično poslovanje	21,9	17,8	21,9	17,8
Naknade i provizije za domaći platni promet	6,2	5,6	6,2	5,6
Naknade za upravljanje imovinom	1,6	1,2	1,6	1,2
Naknade i provizije za inozemni platni promet	0,5	0,7	0,5	0,7
Ostale naknade i provizije	1,7	1,9	1,7	1,8
	<b>31,9</b>	<b>27,2</b>	<b>31,9</b>	<b>27,1</b>

Prihod od naknada priznat je u skladu s MSFI-jem 15 te se priznaje u trenutku nastajanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**5. NETO DOBICI / (GUBICI) OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA**

**a) Neto (gubitak)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Neto (gubitak)/dobitak po derivativnoj financijskoj imovini	(30,5)	20,8	(30,5)	20,8
Neto (gubitak)/dobitak po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(0,1)	0,2	(0,1)	0,2
	<u>(30,6)</u>	<u>21,0</u>	<u>(30,6)</u>	<u>21,0</u>

Financijska imovina koja se mjeri kroz dobit ili gubitak, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici nalazi se u bilješci 13.

**b) Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Realizirani (gubitak) od dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1,0)	(0,8)	(1,0)	(0,8)
	<u>(1,0)</u>	<u>(0,8)</u>	<u>(1,0)</u>	<u>(0,8)</u>

Financijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a na koju se odnose ovi neto (gubici) prikazana je u bilješci 15.

**c) Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	7,7	9,5	7,7	9,5
Neto dobitak/(gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	33,2	(20,7)	33,2	(20,7)
	<u>40,9</u>	<u>(11,2)</u>	<u>40,9</u>	<u>(11,2)</u>

**d) Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Neto dobitak od prodane financijske imovine po amortiziranom trošku	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Zakupnine	8,0	4,2	0,6	0,5
Operativni leasing	6,8	7,0	-	-
Prodaja nekretnina i opreme	2,8	2,0	0,5	0,5
Naplata otpisanih potraživanja iz ranijih godina	0,8	1,0	0,7	1,0
Ukidanje ukalkuliranih troškova	1,2	0,2	1,2	0,2
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	0,5	0,5	0,3	0,3
Prihodi od procjena nekretnina	0,5	0,4	-	-
Prihod temeljem dobivenih sudskih sporova	0,3	0,1	0,3	0,1
Primljene dividende	0,2	0,2	4,1	0,2
Prihodi po inventuri	0,1	0,2	0,1	0,2
Naplaćeni troškovi sudskih pristojbi	0,1	0,1	0,1	0,1
Ostali prihodi	2,7	1,3	0,8	0,3
	<b>24,0</b>	<b>17,2</b>	<b>8,7</b>	<b>3,4</b>

Dobici od prodaje nekretnina i opreme odnose se na najvećim dijelom na prodaju zgrade s pripadajućim zemljištem (2024.: prodaja zgrade s pripadajućim zemljištem) koja je prikazana u bilješki 22.

### 7. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	49,6	43,3	44,4	38,4
Troškovi marketinga	7,5	7,5	7,0	7,1
Administrativni troškovi	7,3	6,7	6,9	6,3
Premije osiguranja štednih uloga	3,1	-	3,1	-
Naknada za superviziju	2,2	1,9	2,2	1,9
Ostali porezi i doprinosi	1,2	1,1	1,0	0,9
Prodaja vlasničkih udjela	0,4	-	-	-
Otpis potraživanja	0,1	0,2	0,1	0,1
Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva	-	-	0,4	-
Ostali troškovi	1,9	0,9	1,3	0,3
	<b>73,3</b>	<b>61,6</b>	<b>66,4</b>	<b>55,0</b>

U 2025. godini vanjski revizor pružao je usluge: revizija kvartalnih i godišnjih financijskih izvještaja, revizija izvještajnog paketa prema OTP Bank Nyrt Mađarska, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale usluge. Sve usluge pružene tijekom godine od strane vanjskog revizora predstavljaju dopuštene usluge u skladu s EU Uredbom 537/2014. Ukupan trošak (s uključenim PDV) za navedene usluge za 2025. godinu iznosi za Gruppu 0,7 milijuna eura (2024. godine: 0,6 milijuna eura) te za Banku 0,6 milijuna eura (2024. godine: 0,5 milijuna eura). Troškovi revizije prikazani su u okviru pozicije Profesionalne usluge i troškovi materijala.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 7a TROŠAK AMORTIZACIJE

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 18)	15,1	14,7	8,7	8,2
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16 (bilješka 18a)	4,6	4,3	5,6	5,3
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	1,7	1,0	0,3	0,3
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 20)	6,0	4,8	5,9	4,6
	<u>27,4</u>	<u>24,8</u>	<u>20,5</u>	<u>18,4</u>

### 8. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Bruto plaće	67,7	62,3	62,4	57,5
- neto plaće	49,0	45,1	45,3	41,8
- porezi, prirezi i doprinosi	18,7	17,2	17,1	15,7
Doprinosi na plaće	10,0	9,3	9,2	8,6
Ukalkulirani troškovi za bonuse	10,6	8,3	8,8	7,0
Ostali troškovi zaposlenika	7,8	5,9	7,3	5,4
	<u>96,1</u>	<u>85,8</u>	<u>87,7</u>	<u>78,5</u>

Na kraju godine Grupa je imala 2.604 zaposlenih (2024. godine: 2.650) dok je Banka imala 2.428 zaposlenih (2024. godine: 2.457).

U navedeni podatak uključeni su svi zaposlenici koji s Grupom/Bankom imaju sklopljen Ugovor o radu na 31.12.2025. godine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 9. NETO DOBICI / (GUBICI) USLIJED UMANJENJA I REZERVIRANJA

		2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
(Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od banaka	12	(0,2)	-	(0,2)	-
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od komitenata	14	6,8	16,5	7,4	16,6
Smanjenje uslijed prodaje potraživanja	14	-	9,9	-	9,9
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	0,4	0,5	0,4	0,5
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po dužničkim instrumentima koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15	0,1	0,4	0,1	0,4
(Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po ostaloj imovini	21	(0,8)	(0,8)	(0,7)	(0,8)
(Povećanja) rezervacija za sudske sporove	26	(14,7)	(10,7)	(14,7)	(10,6)
Smanjenje /(povećanja) rezervacija po ostalim osnovama	26	-	1,1	(0,9)	1,1
(Povećanja) rezervacija za restrukturiranje	26	-	(11,3)	-	(11,3)
(Povećanja)/smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze	29	0,6	(0,8)	0,6	(0,8)
		<b>(7,8)</b>	<b>4,8</b>	<b>(7,1)</b>	<b>5,0</b>

Od ukupnih neto dobitaka uslijed smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka, na ukupne dobitke/gubitke za izloženosti klasificirane po Fazama odnosi se:

- Grupa – na Fazu 1 i Fazu 2 se odnosi dobitak u iznosu od 5,4 milijuna eura (2024: dobitak od 9,5 milijuna eura), na Fazu 3 se odnosi dobitak od 1,5 milijuna eura (2024: dobitak od 6,3 milijuna eura);
- Banka - na Fazu 1 i Fazu 2 se odnosi dobitak u iznosu od 6,2 milijuna eura (2024: dobitak od 9,3 milijuna eura), na Fazu 3 se odnosi dobitak od 1,4 milijuna eura (2024: dobitak od 6,6 milijuna eura).

U skladu s Odlukom HNB-a, u slučaju neispunjenja obveza i kada se procjena budućih novčanih tokova temelji na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja, a nisu poduzete odgovarajuće pravne radnje u svrhu naplate potraživanja realizacijom instrumenta osiguranja, Banka klasificira takve izloženosti u potkategoriju rizika B-1 ili lošiju potkategoriju i vrši odgovarajuće umanjeње vrijednosti u visini od najmanje 15% izloženosti. Ako nisu poduzete odgovarajuće pravne radnje radi naplate potraživanja realizacijom adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od datuma neispunjenja obveza nekog dužnika, vrši se umanjeње vrijednosti od najmanje 25% izloženosti. Ovaj uvjet se ne primjenjuje u slučajevima kada ne postoji pravna osnova za pokretanje pravnih radnji. Bez obzira na pravne radnje koje su poduzete u svrhu naplate potraživanja realizacijom instrumenta osiguranja, ako ne dođe do naplate dvije godine od datuma neispunjenja dužnikovih obveza, Banka će klasificirati nenaplaćene izloženosti do datuma njihove naplate u potkategoriju rizika B-1 ili lošiju potkategoriju i, uzimajući u obzir vjerojatnost naplate, izvršiti umanjeње vrijednosti od najmanje 30% potraživanja po osnovi glavnice, te ga svakih 180 dana uvećavati za dodatnih 5% potraživanja po osnovi glavnice.

Kvantitativni učinak za navedeno u 2025. godini za Grupu i za Banku iznosi 0,4 milijuna eura (2024: 0,5 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 10. OPOREZIVANJE

#### (a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Trošak tekućeg poreza na dobit	27,8	39,8	25,3	38,2
Neto (prihod)/trošak odgođenih poreza tekuće godine	3,2	(4,7)	3,4	(4,5)
	<b>31,0</b>	<b>35,1</b>	<b>28,7</b>	<b>33,7</b>

#### Minimalni globalni porez na dobit

Zakon o globalnom minimalnom porezu donesen je u određenim jurisdikcijama u kojima posluje OTP grupa (generalno u državama članicama EU-a). Zakon je stupio na snagu za fiskalnu godinu koja počinje 1. siječnja 2024. te propisuje minimalnu globalnu efektivnu poreznu stopu od 15%. Matično društvo obuhvaćeno je donesenim zakonodavstvom, uključujući svaki njegov povezano subjekt odnosno povezano društvo u Republici Hrvatskoj. Stoga su OTP banka d.d. i njezina povezana društva obuhvaćeni navedenim zakonodavstvom za fiskalnu godinu koja počinje 1. siječnja 2024. Republika Hrvatska usvojila je Zakon o globalnom minimalnom porezu kojim se regulira primjena globalnog poreza na dobit (pravila modela drugog stupa).

Iz računovodstvene perspektive, nije bilo jasno stvaraju li globalna minimalna pravila (pravila modela drugog stupa) dodatne privremene razlike, treba li ponovno izmjeriti odgođene poreze priznate prema domaćem poreznom režimu kako bi odražavali potencijalnu doplatu poreza i koju poreznu stopu koristiti za mjerenje odgođenih poreza. Kao odgovor na ovu neizvjesnost, usvojene su izmjene MRS-a 12 - Porez na dobit, a kako bi se uvela privremena iznimka od zahtjeva standarda MRS 12. Kao iznimka od zahtjeva MRS 12, subjekt neće priznati niti objaviti informacije o odgođenoj poreznoj imovini i obveze koje se odnose na porez na dobit drugog stupa. Grupa je primijenila privremenu iznimku za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2025.

Banka je, zajedno sa svojim sastavnim subjektima (povezanim društvima) koji su rezidenti u Republici Hrvatskoj, izvršila procjenu svoje potencijalne izloženosti dopunskom porezu prema pravilima modela drugog stupa (Matično društvo pripremlilo je izračun na temelju podataka dostavljenih od strane Grupe OTP banke u Hrvatskoj). Procjena se temelji na najnovijim dostupnim informacijama o financijskim rezultatima sastavnih subjekata u Republici Hrvatskoj. Na temelju procjene, nije utvrđena potencijalna izloženost dopunskom porezu u odnosu na dobit koju ostvaruju sastavni subjekti rezidenti u Republici Hrvatskoj jer bi očekivana minimalna globalna efektivna porezna stopa premašila 15%. Uzimajući u obzir informacije dostupne ili razumno procijenjene na dan 31. prosinca 2025. godine i još uvijek postojeće nejasnoće u tumačenju, također dopuštenje korištenja prijelazne sigurne luke, izloženost globalnom minimalnom porezu Grupe OTP banke u Hrvatskoj, treba smatrati kao "neznačajnom".

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)**

**(b) Svođenje računovodstvene dobiti na porez na dobit po stopi od 18%**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
<b>Dobit prije poreza</b>	167,8	192,8	160,0	186,1
<b>Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%</b>	<b>30,9</b>	<b>35,0</b>	<b>28,8</b>	<b>33,5</b>
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	(0,1)	0,1	(0,1)	0,2
Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije	3,5	7,7	3,5	7,5
Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	(6,6)	(2,9)	(6,8)	(2,9)
Usklada poreza iz prethodnih godina	0,1	(0,1)	(0,1)	(0,1)
<b>Tekući porezni rashod</b>	<b>27,8</b>	<b>39,8</b>	<b>25,3</b>	<b>38,2</b>
Odgođeni porez po rashodima koji nisu porezno priznati do realizacije	(3,5)	(7,7)	(3,5)	(7,5)
Odgođeni porez po korištenju rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	6,6	2,9	6,8	2,9
Odgođeni porez po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(0,1)
Ostala usklađenja	0,2	0,2	0,2	0,2
<b>Odgođeni porez</b>	<b>3,2</b>	<b>(4,7)</b>	<b>3,4</b>	<b>(4,5)</b>
<b>Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka</b>	<b>31,0</b>	<b>35,1</b>	<b>28,7</b>	<b>33,7</b>
Efektivna porezna stopa – tekući porez na dobit	<b>18,5%</b>	<b>18,2%</b>	<b>17,9%</b>	<b>18,1%</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)**

**(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama**

**Grupa**

	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobiti/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobiti/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Porezni utjecaj kupnje društva Zagreb tower d.o.o.	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>6,7</b>	<b>6,1</b>	<b>2,1</b>	<b>1,8</b>	<b>(2,6)</b>	<b>(0,4)</b>	<b>(5,7)</b>	<b>1,3</b>	<b>9,3</b>
Kroz dobit ili gubitak	(3,1)	(0,2)	0,1	-	-	-	0,2	(0,2)	(3,2)
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(1,0)	-	-	-	(1,0)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>3,6</b>	<b>5,9</b>	<b>2,2</b>	<b>1,8</b>	<b>(3,6)</b>	<b>(0,4)</b>	<b>(5,5)</b>	<b>1,1</b>	<b>5,1</b>

	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobiti/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobiti/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Porezni utjecaj kupnje društva Zagreb tower d.o.o.	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>5,1</b>	<b>3,7</b>	<b>1,7</b>	<b>1,6</b>	<b>(0,2)</b>	<b>(0,5)</b>		<b>1,3</b>	<b>12,7</b>
Kroz dobit ili gubitak	1,6	2,4	0,4	0,2	-	0,1	-	-	4,7
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(2,4)	-	-	-	(2,4)
Kupnja društva Zagrebtower d.o.o.	-	-	-	-	-	-	(5,7)	-	(5,7)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>6,7</b>	<b>6,1</b>	<b>2,1</b>	<b>1,8</b>	<b>(2,6)</b>	<b>(0,4)</b>	<b>(5,7)</b>	<b>1,3</b>	<b>9,3</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**10. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)**

**(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama (nastavak)**

**Banka**

	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>6,7</b>	<b>6,1</b>	<b>1,8</b>	<b>1,0</b>	<b>(2,5)</b>	<b>(0,4)</b>	<b>0,5</b>	<b>13,2</b>
Kroz dobit ili gubitak	(3,1)	(0,2)	0,1	-	-	-	(0,2)	(3,4)
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(1,0)	-	-	(1,0)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>3,6</b>	<b>5,9</b>	<b>1,9</b>	<b>1,0</b>	<b>(3,5)</b>	<b>(0,4)</b>	<b>0,3</b>	<b>8,8</b>
	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobiti/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>5,1</b>	<b>3,7</b>	<b>1,5</b>	<b>0,9</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(0,5)</b>	<b>0,5</b>	<b>11,1</b>
Kroz dobit ili gubitak	1,6	2,4	0,3	0,1	-	0,1	-	4,5
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(2,4)	-	-	(2,4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>6,7</b>	<b>6,1</b>	<b>1,8</b>	<b>1,0</b>	<b>(2,5)</b>	<b>(0,4)</b>	<b>0,5</b>	<b>13,2</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**11. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Novac u blagajni	173,6	197,3	173,6	197,3
Žiro račun	74,5	75,9	74,5	74,4
Tekući računi kod stranih banaka	14,1	19,4	14,1	19,4
Tekući računi kod domaćih banaka	0,5	7,8	0,5	7,8
Depozit kod HNB-a	843,4	828,0	843,4	828,0
<b>Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 30)</b>	<b>1.106,1</b>	<b>1.128,4</b>	<b>1.106,1</b>	<b>1.126,9</b>
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	-	-	-	-
	<b>1.106,1</b>	<b>1.128,4</b>	<b>1.106,1</b>	<b>1.126,9</b>

S obzirom na prirodu potraživanja, za sredstva kod HNB-a se ne izdvajaju posebna umanjena vrijednosti obzirom da je očekivani kreditni gubitak beznačajan.

**Grupa**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>1.128,4</b>	-	-	-	<b>1.128,4</b>
Neto (smanjenje)	(22,3)				(22,3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>1.106,1</b>	-	-	-	<b>1.106,1</b>

Promjene rezervacija za umanjene vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	-	-	-	-	-

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.607,5</b>	-	-	-	<b>1.607,5</b>
Neto (smanjenje)	(479,1)	-	-	-	(479,1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.128,4</b>	-	-	-	<b>1.128,4</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**11. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE (NASTAVAK)**

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**Banka**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>1.126,9</b>	-	-	-	<b>1.126,9</b>
Neto (smanjenje)	(20,8)	-	-	-	(20,8)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<u>1.106,1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.106,1</u>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.607,5</b>	-	-	-	<b>1.607,5</b>
Neto (smanjenje)	(480,6)	-	-	-	(480,6)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<u>1.126,9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.126,9</u>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Zajmovi i predujmovi drugim bankama	300,6	10,0	300,6	10,0
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(0,2)	-	(0,2)	-
	<u>300,4</u>	<u>10,0</u>	<u>300,4</u>	<u>10,0</u>

Banka zajmove i potraživanja od banaka klasificira u imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku.

**Grupa**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<u>10,0</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,0</u>
Neto povećanje	290,6	-	-	-	290,6
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<u>300,6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>300,6</u>

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Neto povećanje	0,2	-	-	-	0,2
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<u>0,2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0,2</u>

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Neto povećanje	10,0	-	-	-	10,0
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<u>10,0</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,0</u>

Promjene umanjivanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Neto povećanje/(smanjenje)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA (NASTAVAK)**

**Banka**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>10,0</b>	-	-	-	<b>10,0</b>
Neto povećanje	290,6	-	-	-	290,6
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>300,6</b>	-	-	-	<b>300,6</b>

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	-	-	-	-	-
Neto povećanje	0,2	-	-	-	0,2
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>0,2</b>	-	-	-	<b>0,2</b>

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	-	-	-	-	-
Neto povećanje	10,0	-	-	-	10,0
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>10,0</b>	-	-	-	<b>10,0</b>

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
<b>Financijska imovina</b>				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	17,0	16,0	17,0	16,0
Derivativna financijska imovina	28,3	26,0	28,3	26,0
Povlaštena dionica VISA International serija C	0,9	2,0	0,9	2,0
	<b>46,2</b>	<b>44,0</b>	<b>46,2</b>	<b>44,0</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Derivativne financijske obveze	24,0	40,5	24,0	40,5
	<b>24,0</b>	<b>40,5</b>	<b>24,0</b>	<b>40,5</b>

Visa Inc. bila je dužna djelomično pretvoriti povlaštenu dionicu Vise International serije C u dionice Vise serija A kojima se trguje. U tom kontekstu Visa Inc. je 18. kolovoza 2025. smanjila konverzijski faktor za povlaštenu dionicu Vise serije C sa 1.786 na 0.764, a istovremeno je svakom imatelju povlaštene dionice serije C izdala cijele povlaštene dionice serije A, jednake promjeni konverzijskog faktora podijeljene sa 100. Povlaštene dionice serije A Banka je klasificirala u financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15).

**Grupa**

	2025.			2024.		
	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja</b>						
Valutni swap i forward ugovori	2,3	4,2	1.289,3	8,8	7,6	1.009,2
Kamatni swap	13,0	13,0	475,9	14,7	14,7	425,9
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti</b>						
Kamatni swap	13,0	6,8	726,1	2,5	18,2	468,8
<b>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti</b>						
Opcije	-	-	-	-	-	-
	<b>28,3</b>	<b>24,0</b>	<b>2.491,3</b>	<b>26,0</b>	<b>40,5</b>	<b>1.903,9</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

#### Banka

	2025.			2024.		
	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja</b>						
Valutni swap i forward ugovori	2,3	4,2	1.289,3	8,8	7,6	1.009,2
Kamatni swap	13,0	13,0	475,9	14,7	14,7	425,9
<b>Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti</b>						
Kamatni swap	13,0	6,8	726,1	2,5	18,2	468,8
<b>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti</b>						
Opcije	-	-	-	-	-	-
	<b>28,3</b>	<b>24,0</b>	<b>2.491,3</b>	<b>26,0</b>	<b>40,5</b>	<b>1.903,9</b>

Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja omogućuju Banci i njenim komitentima prijenos, modifikaciju ili smanjenje valutnog i/ili kamatnog rizika. Osim standardnih valutnih derivativnih financijskih instrumenata (prvenstveno forwarda) koji se koriste za upravljanje valutnim rizikom, Banka ugovara i kamatne swapove kako bi minimizirala rizik promjene kamatne stope. Svi derivativni financijski instrumenti su dogovoreni na OTC tržištu.

#### Računovodstvo zaštite od rizika

Prije nego što započne s primjenom računovodstva zaštite, Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju instrumenta zaštite, zaštićene stavke, vrstu rizika protiv kojeg se štiti te način praćenja učinkovitosti promjene fer vrijednosti instrumenta zaštite i zaštićene stavke.

Banka primjenjuje računovodstvo zaštite u cilju boljeg upravljanja kamatnim rizikom, odnosno umanjenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, vezano za financijsku imovinu s fiksnim prinosom. Banka je tijekom 2023. godine počela s primjenom računovodstva zaštite fer vrijednosti za pojedinačne stavke financijske imovine te za grupe financijskih imovina u cilju smanjenja izloženosti strukturnom kamatnom riziku u skladu s internim limitima i procedurama upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Pojedinačne financijske imovine u funkciji zaštićene stavke jesu državne obveznice s fiksnim prinosom denominirane u eurima klasificirane u portfelj financijskih instrumenata koji se mjere po

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)

#### Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)

amortiziranom trošku te državna obveznica koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dok grupu financijske imovine u funkciji zaštićene stavke čini portfelj stambenih kredita s fiksnom kamatnom stopom denominiranih u eurima. Kao instrumenti zaštite fer vrijednosti koriste se derivativni financijski instrumenti – ugovori o zamjeni kamatnih stopa (engl. IRS - Interest Rate Swap). Ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite definiran je približnim podudaranjem sljedećih uvjeta:

- nominalnog iznosa i valute zaštićene stavke i instrumenta zaštite,
- datuma dospijeca ugovora zaštićene stavke i instrumenta zaštite,
- datuma kamatnih priljeva i odljeva po zaštićenoj stavci i instrumentu zaštite,
- datuma otplate i amortizacije nominalnih vrijednosti zaštićene stavke i instrumenta zaštite.

Prilikom primjene računovodstva zaštite Banka definira odnos zaštite kao odnos količine zaštićene stavke i količine instrumenta zaštite. Kod zaštite pojedinačnih stavki financijske imovine količina zaštićenih stavki jednaka je količini instrumenata zaštite. U slučaju zaštite grupe financijske imovine Banka internim modelima na temelju povijesnih podataka procjenjuje potencijalne prijevremene otplate kredita i prisilne naplate u slučaju neizvršenja obveza dužnika te vrši projekciju količine zaštićene stavke u okviru cjeline portfelja koji se štiti što se definira u svakom pojedinačnom dokumentu računovodstva zaštite.

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti štiti Banku samo i isključivo od rizika promjene tržišnih kamatnih stopa. Tijekom ekonomskog vijeka računovodstva zaštite Banka na mjesečnoj osnovi provodi testove efikasnosti zaštite na temelju unaprijed dokumentirane i definirane procedure. Test efikasnosti zaštite provodi se scenario analizom odnosa promjene vrijednosti zaštićene stavke i instrumenta zaštite u slučaju promjene kamatnih stopa. Prioritet učinkovitosti zaštite, uz kvantitativan odnos promjena vrijednosti na temelju scenario analiza, jeste suprotni ekonomski učinak promjene vrijednosti zaštićene stavke i promjene vrijednosti instrumenta zaštite na račun dobiti ili gubitka Banke. Analizom efikasnosti zaštite Banka procjenjuje, na temelju interno definiranih dokumenata i procedura, prihvatljivu neefikasnost zaštite koja proizlazi iz nemogućnosti savršene usklađenosti novčanih tokova iz zaštićenih stavki i instrumenata zaštite, te u manjoj i materijalno beznačajnoj mjeri razlike u primjeni konvencija izračuna kamata. Ako izostane ekonomska učinkovitost zaštite ili zaštita ne bude materijalno značajna na razini pojedinačne stavke i vezanog instrumenta zaštite, računovodstvo zaštite prestaje i nerealizirani učinci se priznaju u računu dobiti ili gubitka Banke.

S obzirom da samo Banka unutar Grupe primijenjuje računovodstvo zaštite, tablice u nastavku prikazuju podatke samo za Banku.

#### Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti - nominalne vrijednosti

	Banka 2025.	Banka 2024.
Kamatna stopa		
- swap	726,1	468,8
<b>Ukupno</b>	<b>726,1</b>	<b>468,8</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)**

**Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)**

**Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti - pozitivne i negativne fer vrijednosti**

	Banka 2025.	Banka 2024.
Pozitivna fer vrijednost		
- kamatni swap	13,0	2,5
<b>Ukupno pozitivna fer vrijednost</b>	<b>13,0</b>	<b>2,5</b>
Negativna fer vrijednost		
- kamatni swap	6,8	18,2
<b>Ukupno negativna fer vrijednost</b>	<b>6,8</b>	<b>18,2</b>

**Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti – preostala ročnost nominalne vrijednosti**

**Banka**

**2025.**

	do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Kamatni swap	23,9	142,7	559,5	726,1
Prosječna fiksna kamatna stopa	2,71	2,71	2,71	2,71
<b>Ukupno</b>	<b>23,9</b>	<b>142,7</b>	<b>559,5</b>	<b>726,1</b>

**Banka**

**2024.**

	do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Kamatni swap	12,0	88,0	368,8	468,8
Prosječna fiksna kamatna stopa	2,74	2,74	2,74	2,74
<b>Ukupno</b>	<b>12,0</b>	<b>88,0</b>	<b>368,8</b>	<b>468,8</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)**

**Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)**

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2025. godine

**Banka**

	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti i gubitka	Pozicija računa dobiti i gubitka u koju je uključen efekat neefikasnosti zaštite
	Nominalna vrijednost	Pozitivna fer vrijednost	Negativna fer vrijednost				
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	726,1	11,1	4,1	Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	22,7	-	Neto dobiti/(gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)**

**Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)**

Iznosi instrumenta zaštite i neefikasnosti zaštite na dan 31. prosinca 2024. godine

**Banka**

	Knjigovodstvena vrijednost			Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključen instrument zaštite	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite	Neefikasnost zaštite priznata u računu dobiti i gubitka	Pozicija računa dobiti i gubitka u koju je uključen efekat neefikasnosti zaštite
	Nominalna vrijednost	Pozitivna fer vrijednost	Negativna fer vrijednost				
Kamatni swap – zaštita financijske imovine po amortiziranom trošku	468,8	0,5	15,9	Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(6,7)	-	Neto dobiti/(gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**13. FINACIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)**

**Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)**

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2025. godine

**Banka**

	Nominalna vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku		Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićenje stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze			
Zajmovi i potraživanja od komitenata	699,9	-	1,2	10,5	Financijska imovina po amortiziranom trošku	(17,6)	-
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po amortiziranom trošku	212,5	-	2,9	1,0	Financijska imovina po amortiziranom trošku	(6,8)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (NASTAVAK)**

**Računovodstvo zaštite od rizika (nastavak)**

Iznos zaštićene stavke na dan 31. prosinca 2024. godine

**Banka**

	Nominalna vrijednost		Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključena u zaštićenu stavku		Pozicija izvještaja o financijskom položaju u koju je uključena zaštićena stavka	Promjene fer vrijednosti korištene za izračun efekata neefikasnosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićenje stavke koje su prestale biti usklađene za zaštićene dobitke i gubitke
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze			
Zajmovi i potraživanja od komitenata	360,9	0,3	8,6	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku	5,1	-
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po amortiziranom trošku	212,5	-	8,7	-	Financijska imovina po amortiziranom trošku	2,6	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

#### Struktura po proizvodima

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Nominirani u domaćoj valuti				
Stanovništvo	4.367,6	3.786,4	4.233,4	3.674,8
Pravne osobe	2.897,3	2.956,1	2.434,5	2.530,9
Nominirani u valutnoj klauzuli				
Stanovništvo	4,3	5,3	4,3	5,3
Pravne osobe	1,7	1,7	1,7	1,7
Nominirani u stranoj valuti				
Pravne osobe	45,2	-	45,2	-
<b>Ukupno bruto zajmovi i potraživanja</b>	<b>7.316,1</b>	<b>6.749,5</b>	<b>6.719,1</b>	<b>6.212,7</b>
Akumulirani iznos usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer vrijednosti	(9,3)	8,3	(9,3)	8,3
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(225,3)	(234,5)	(220,4)	(229,7)
	<b>7.081,5</b>	<b>6.523,3</b>	<b>6.489,4</b>	<b>5.991,3</b>

Nominirani u valutnoj klauzuli uključuju zajmove s valutnom klauzulom vezane uz tečaj švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD). Otplate glavnice i kamate tih zajmova određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u eurskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja za Grupu iznose 5,1 milijun eura (2024. godine: 6,9 milijuna eura) dok za Banku iznose 4,7 milijuna eura (2024. godine: 4,5 milijuna eura).

Grupa/Banka primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti za portfelj stambenih kredita s fiksnom kamatnom stopom denominiranih u eurima. Knjigovodstvena vrijednost kredita kao zaštićenih stavki na dan 31.12.2025. iznosila je 699,9 milijuna eura (2024. godine: 360,9 milijuna eura). Vidjeti bilješku 13.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)**

**Grupa**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>5.817,8</b>	<b>728,5</b>	<b>176,7</b>	<b>26,5</b>	<b>6.749,5</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	672,2	(72,0)	(25,8)	(5,9)	568,5
Prijenos u Fazu 1	200,8	(198,0)	(2,8)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(167,6)	177,6	(10,0)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(18,3)	(25,8)	44,1	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	-	-	-
Otpisano	-	-	(1,9)	-	(1,9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>6.504,9</b>	<b>610,3</b>	<b>180,3</b>	<b>20,6</b>	<b>7.316,1</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>28,9</b>	<b>49,0</b>	<b>138,5</b>	<b>18,1</b>	<b>234,5</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	(10,8)	1,3	1,2	(1,6)	(9,9)
Reklasifikacija u Ostalu imovinu	-	-	(0,5)	-	(0,5)
Prijenos u Fazu 1	12,9	(11,8)	(1,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(1,0)	4,7	(3,7)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	(3,7)	3,8	-	-
Tečajna razlika	-	-	-	-	-
Povećanje zbog promjene parametara	1,7	0,5	0,9	-	3,1
Prodana potraživanja*	-	-	-	-	-
Otpisano	-	-	(1,9)	-	(1,9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>31,6</b>	<b>40</b>	<b>137,2</b>	<b>16,5</b>	<b>225,3</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>5.058,6</b>	<b>744,0</b>	<b>227,8</b>	<b>40,3</b>	<b>6.070,7</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	787,7	(41,9)	(24,1)	(10,6)	711,1
Prijenos u Fazu 1	131,5	(128,6)	(2,9)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(147,9)	171,7	(23,8)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(12,1)	(16,7)	28,8	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(25,2)	(1,9)	(27,1)
Otpisano	-	-	(3,9)	(1,3)	(5,2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>5.817,8</b>	<b>728,5</b>	<b>176,7</b>	<b>26,5</b>	<b>6.749,5</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)**

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>28,9</b>	<b>57,2</b>	<b>166,2</b>	<b>31,5</b>	<b>283,8</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	(6,0)	1,8	11,7	(10,2)	(2,7)
Prijenos u Fazu 1	12,2	(10,8)	(1,4)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(1,0)	11,2	(10,2)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	(2,6)	2,7	-	-
Tečajna razlika	-	-	(0,5)	-	(0,5)
Smanjenje zbog promjene parametara	(5,1)	(7,8)	(0,9)	-	(13,8)
Prodana potraživanja*	-	-	(25,2)	(1,9)	(27,1)
Otpisano	-	-	(3,9)	(1,3)	(5,2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>28,9</b>	<b>49,0</b>	<b>138,5</b>	<b>18,1</b>	<b>234,5</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

**Banka**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>5.343,2</b>	<b>674,4</b>	<b>168,6</b>	<b>26,5</b>	<b>6.212,7</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	613,3	(78,3)	(20,8)	(5,9)	508,3
Prijenos u Fazu 1	175,7	(173,6)	(2,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(139,0)	147,4	(8,4)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(15,2)	(22,9)	38,1	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	-	-	-
Otpisano	-	-	(1,9)	-	(1,9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>5.978,0</b>	<b>547,0</b>	<b>173,5</b>	<b>20,6</b>	<b>6.719,1</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)**

Promjene umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>27,4</b>	<b>48,5</b>	<b>135,7</b>	<b>18,1</b>	<b>229,7</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	(10,8)	1,4	0,5	(1,6)	(10,5)
Prijenos u Fazu 1	12,4	(11,5)	(0,9)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(0,9)	3,9	(3,0)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	(3,6)	3,7	-	-
Tečajna razlika	-	-	-	-	-
Povećanje zbog promjene parametara	1,7	0,5	0,9	-	3,1
Prodana potraživanja*	-	-	-	-	-
Otpisano	-	-	(1,9)	-	(1,9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>29,7</b>	<b>39,2</b>	<b>135,0</b>	<b>16,5</b>	<b>220,4</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>4.657,5</b>	<b>689,9</b>	<b>219,7</b>	<b>40,3</b>	<b>5.607,4</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	714,2	(41,9)	(24,1)	(10,6)	637,6
Prijenos u Fazu 1	131,5	(128,6)	(2,9)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(147,9)	171,7	(23,8)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(12,1)	(16,7)	28,8	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(25,2)	(1,9)	(27,1)
Otpisano	-	-	(3,9)	(1,3)	(5,2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>5.343,2</b>	<b>674,4</b>	<b>168,6</b>	<b>26,5</b>	<b>6.212,7</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>27,6</b>	<b>56,3</b>	<b>163,3</b>	<b>31,5</b>	<b>278,7</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	(5,6)	1,8	11,2	(10,2)	(2,8)
Prijenos u Fazu 1	11,6	(10,4)	(1,2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(1,0)	11,2	(10,2)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	(2,6)	2,7	-	-
Tečajna razlika	-	-	(0,1)	-	(0,1)
Smanjenje zbog promjene parametara	(5,1)	(7,8)	(0,9)	-	(13,8)
Prodana potraživanja*	-	-	(25,2)	(1,9)	(27,1)
Otpisano	-	-	(3,9)	(1,3)	(5,2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>27,4</b>	<b>48,5</b>	<b>135,7</b>	<b>18,1</b>	<b>229,7</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

#### Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima

	Grupa		Banka	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikala	491,9	444,2	431,3	366,0
Prerađivačka industrija	449,9	415,4	414,6	385,9
Građevinarstvo	440,1	430,7	379,7	375,5
Djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	251,6	235,1	235,1	221,9
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	207,2	292,0	206,4	289,8
Prijevoz i skladištenje	194,0	168,0	124,8	109,0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	186,4	169,0	30,0	27,0
Poslovanje nekretninama	148,1	84,7	158,8	96,7
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	126,1	203,2	125,4	202,5
Informacije i komunikacije	107,6	69,8	99,0	61,6
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	104,5	125,5	99,6	120,6
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	88,4	173,3	62,5	147,8
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	57,5	52,4	55,8	51,1
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda; gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	28,6	48,8	23,4	41,7
Ostale uslužne djelatnosti	28,1	13,6	9,2	10,1
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	15,5	16,1	12,6	13,9
Umjetnost, zabava i rekreacija	11,6	9,6	8,3	6,9
Obrazovanje	5,0	5,1	3,4	4,1
Rudarstvo i vađenje	2,1	1,0	1,5	0,2
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	0,3	-	0,3
<b>Ukupni zajmovi pravnim osobama</b>	<b>2.944,2</b>	<b>2.957,8</b>	<b>2.481,4</b>	<b>2.532,6</b>
<b>Stanovništvo</b>	<b>4.371,9</b>	<b>3.791,7</b>	<b>4.237,7</b>	<b>3.680,1</b>
	<b>7.316,1</b>	<b>6.749,5</b>	<b>6.719,1</b>	<b>6.212,7</b>
Akumulirani iznos usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer vrijednosti	(9,3)	8,3	(9,3)	8,3
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(225,3)	(234,5)	(220,4)	(229,7)
	<b>7.081,5</b>	<b>6.523,3</b>	<b>6.489,4</b>	<b>5.991,3</b>

Gospodarski sektori su definirani prema strukturi FINREP izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Vlasničke vrijednosnice	27,3	25,6	27,3	25,6
Dužničke vrijednosnice	185,4	733,4	185,4	733,4
	<b>212,7</b>	<b>759,0</b>	<b>212,7</b>	<b>759,0</b>

#### (a) Vlasničke vrijednosnice

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Uvrštene	26,9	25,1	26,9	25,1
Ne uvrštene	0,4	0,5	0,4	0,5
	<b>27,3</b>	<b>25,6</b>	<b>27,3</b>	<b>25,6</b>

Pregled ulaganja Banke u vlasničke vrijednosne papire s podjelom na vrijednosnice koje su uvrštene i na vrijednosnice koje nisu uvrštene na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine prikazan je u nastavku.

Naziv Društva	Vrsta ulaganja	Uvrštena/ Nije uvrštena
VISA International (Serija A)	Povlaštena dionica	Uvrštena
VISA International (Serija C)	Povlaštena dionica	Uvrštena
Zagrebačka burza d.d.	Redovna dionica	Uvrštena
Hrvatski nogometni klub Hajduk Split š.d.d.	Redovna dionica	Nije uvrštena
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o.	Ulaganje u d.o.o.	Nije uvrštena
Istarska autocesta d.o.o.	Ulaganje u d.o.o.	Nije uvrštena
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d.	Redovna dionica	Nije uvrštena
SWIFT-Fortis Bank	Povlaštena dionica	Nije uvrštena

U ovu vrstu imovine klasificirane su vlasničke vrijednosnice koje se ne drže radi trgovanja niti su stečene akvizicijama za koje se primjenjuje MSFI 3. Sukladno politikama Banke, koje su u skladu s politikama OTP Bank Nyrt, te vrijednosnice se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Vrijednosnice se dijele na uvrštene i one koje nisu uvrštene na burzi.

Ova vrsta financijske imovine vrednuje se putem internog modela za izračun fer vrijednosti nekotirajućih vlasničkih vrijednosnica koje ne kotiraju na financijskom tržištu i za koje ne postoji tržna ili objavljenja cijena. S obzirom na portfelj kojega Banka posjeduje i motiv njegova prisustva u bilanci Banke najprikladnija metoda vrednovanja (interni model) je metoda rezidualnog dohotka.

Rezidualni dohodak (Residual income) prepoznajemo kao neto prihod umanjenu za oportunitetne troškove koji su nastali, u ovom slučaju, posjedovanjem udjela u određenom ekonomskom subjektu. Iz pozicije ekonomskog subjekta, društva, on je rezidualni, preostali, dio prihoda nakon obračuna troškova kapitala društva.

Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti vode se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metoda vrednovanja vlasničkih dionica je pojašnjena u bilješki 38.

Utjecaj promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazan u bilješki 28.

Banka je primila od VISA International u 2025. godini dividende u iznosu od 0,2 milijuna eura (2024. godine: 0,2 milijuna eura). Vlasnički uložci u VISA International su kotirajući.

Banka je u 2025. godini primila i dividendu od Zagrebačke burze u iznosu od 5 tisuća eura (2024. godine: 5 tisuća eur), te od Istarske autoceste u iznosu od 0,3 tisuće eura. Po ostalim vlasničkim dionicama koje su prikazane u bilješki 15 Banka tijekom 2025. i 2024. godine nije primila dividendu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)**

**(b) Dužničke vrijednosnice**

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Obveznice Republike Hrvatske	185,4	233,4	185,4	233,4
<b>Ukupno uvrštene vrijednosnice</b>	<b>185,4</b>	<b>233,4</b>	<b>185,4</b>	<b>233,4</b>
Zapisi Narodne banke Mađarske	-	500,0	-	500,0
<b>Ukupno vrijednosnice koje nisu uvrštene</b>	<b>-</b>	<b>500,0</b>	<b>-</b>	<b>500,0</b>
	<b>185,4</b>	<b>733,4</b>	<b>185,4</b>	<b>733,4</b>

U financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate ili prodaje, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.

SPPI test se provodi po svakom pojedinom instrumentu (vrijednosnici).

Obveznice Republike Hrvatske u 2025. godini uključuju dugoročne i kratkoročne eurske obveznice (u 2024 godini dugoročne i kratkoročne eurske obveznice).

**Grupa**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>733,4</b>	-	-	-	<b>733,4</b>
Neto (smanjenje)	(548,0)	-	-	-	(548,0)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>185,4</b>	-	-	-	<b>185,4</b>

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,2</b>	-	-	-	<b>0,2</b>
Neto (smanjenje)	(0,1)	-	-	-	(0,1)
Povećanje zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>0,1</b>	-	-	-	<b>0,1</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**15. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)**

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>616,1</b>	-	-	-	<b>616,1</b>
Neto povećanje	117,3	-	-	-	117,3
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>733,4</b>	-	-	-	<b>733,4</b>

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>0,6</b>	-	-	-	<b>0,6</b>
Neto (smanjenje)	(0,5)	-	-	-	(0,5)
Povećanje zbog promjene parametara	0,1	-	-	-	0,1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,2</b>	-	-	-	<b>0,2</b>

**Banka**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>733,4</b>	-	-	-	<b>733,4</b>
Neto (smanjenje)	(548,0)	-	-	-	(548,0)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>185,4</b>	-	-	-	<b>185,4</b>

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,2</b>	-	-	-	<b>0,2</b>
Neto (smanjenje)	(0,1)	-	-	-	(0,1)
Povećanje zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>0,1</b>	-	-	-	<b>0,1</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 15. FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALUSVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

#### 2024.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	616,1	-	-	-	616,1
Neto povećanje	117,3	-	-	-	117,3
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	<u>733,4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>733,4</u>

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 28):

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	0,6	-	-	-	0,6
Neto (smanjenje)	(0,5)	-	-	-	(0,5)
Povećanje zbog promjene parametara	0,1	-	-	-	0,1
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	<u>0,2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0,2</u>

### 16. FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	<u>2025.</u>	<u>Grupa 2024.</u>	<u>2025.</u>	<u>Banka 2024.</u>
Obveznice Republike Hrvatske	351,8	313,0	351,8	313,0
Obveznice trgovačkih društava	66,5	39,5	66,5	39,5
Obveznice stranih država	137,3	8,3	137,3	8,3
Obveznice stranih financijskih institucija	51,9	52,0	51,9	52,0
Zapisi Narodne banke Mađarske	401,8	-	401,8	-
	<u>1.009,3</u>	<u>412,8</u>	<u>1.009,3</u>	<u>412,8</u>
Akumulirani iznos usklađenja fer vrijednosti zaštićene stavke u zaštiti fer vrijednosti	1,9	8,7	1,9	8,7
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(0,9)	(1,3)	(0,9)	(1,3)
	<u>1.010,3</u>	<u>420,2</u>	<u>1.010,3</u>	<u>420,2</u>

U financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.

Obveznice Republike Hrvatske u 2025. i 2024. godini uključuju dugoročne eurske obveznice. Obveznice stranih država uključuju u 2025. obveznice Slovačke, Rumunjske, Mađarske, Francuske i Španjolske te u 2024. godini dugoročne eurske obveznice Slovačke države. Obveznice trgovačkih društava u 2025. i 2024. godini nominirane su u eurima.

SPPI test se provodi po svakom pojedinom instrumentu (vrijednosnici).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)**

Grupa/Banka primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti za državne obveznice s fiksnim kuponom denominirane u eurima. Knjigovodstvena vrijednost tih obveznica na dan 31.12.2025. iznosila je 212,5 milijuna eura (2024. godine: 212,5 milijuna eura). Vidjeti bilješku 13.

**Grupa**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>400,4</b>	<b>12,4</b>	-	-	<b>412,8</b>
Neto povećanje	596,2	0,3	-	-	596,5
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>996,6</b>	<b>12,7</b>	-	-	<b>1.009,3</b>

Promjene umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,5</b>	<b>0,8</b>	-	-	<b>1,3</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	0,3	(0,7)	-	-	(0,4)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Smanjenje zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>0,8</b>	<b>0,1</b>	-	-	<b>0,9</b>

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>224,5</b>	<b>13,3</b>	<b>0,2</b>	-	<b>238,0</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	175,9	(0,9)	(0,2)	-	174,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>400,4</b>	<b>12,4</b>	-	-	<b>412,8</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)**

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>0,5</b>	<b>1,2</b>	<b>0,1</b>	-	<b>1,8</b>
Neto (smanjenje)	-	(0,4)	(0,1)	-	(0,5)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,5</b>	<b>0,8</b>	-	-	<b>1,3</b>

**Banka**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>400,4</b>	<b>12,4</b>	-	-	<b>412,8</b>
Neto povećanje	596,2	0,3	-	-	596,5
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>996,6</b>	<b>12,7</b>	-	-	<b>1.009,3</b>

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,5</b>	<b>0,8</b>	-	-	<b>1,3</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	0,3	(0,7)	-	-	(0,4)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Smanjenje zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>0,8</b>	<b>0,1</b>	-	-	<b>0,9</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)**

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>224,5</b>	<b>13,3</b>	<b>0,2</b>	-	<b>238,0</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	175,9	(0,9)	(0,2)	-	174,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>400,4</b>	<b>12,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>412,8</b>

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>0,5</b>	<b>1,2</b>	<b>0,1</b>	-	<b>1,8</b>
Neto (smanjenje)	-	(0,4)	(0,1)	-	(0,5)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene parametara	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,5</b>	<b>0,8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,3</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 17. ULAGANJA BANKE U OVISNA DRUŠTVA

Neto knjigovodstvena vrijednost ulaganja Banke u ovisna društva prikazana je u sljedećoj tablici:

31.12.2025.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	39,7
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	6,3
<b>Ukupno ovisna društva</b>				<b>46,0</b>

31.12.2024.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	39,7
Georg d.o.o.	Zagreb	76%	Savjetovanje u vezi sa poslovanjem i ostalim upravljanjem	0,7
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	6,3
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				<b>46,7</b>

Banka je u listopadu 2025. godine donijela odluku o prodaju cjelokupnog udjela u društvu Georg d.o.o. Prodaja je realizirana uplatom kupoprodajne cijene 28. studenog 2025. godine.

Banka je u kolovozu 2024. godine potpisala Ugovor o prodaji cijelog udjela u OTP Invest d.o.o. (81,7%). Prodaja cjelokupnih poslovnih udjela Banke u društvu realizirana je po ishođenom odobrenju regulatora HANFA-e uplatom kupoprodajne cijene dana 31. siječnja 2025. godine.

OTP Nekretnine d.o.o. u 2025. godini ostvarile su neto dobit u iznosu 1,6 milijuna eura (2024: 0,8 milijuna eura).

OTP Nekretnine je 100%-tni vlasnik društva Cresco d.o.o. (djelatnost poslovanje nekretninama).

Trošak ulaganja OTP Nekretnina u društvo Cresco je 2 tisuće eura, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 0,9 milijuna eura (2024.: 0,9 milijuna eura).

Dana 31. siječnja 2025. godine skupštine društava OTP Nekretnine d.o.o. i Zagrebtower d.o.o. donijele su odluku od pripajanja društva Zagrebtower d.o.o. društvu OTP Nekretnine d.o.o. te potvrdile Ugovor o pripajanju. Pripajanje je provedeno Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 28. veljače 2025. godine.

OTP Leasing d.d. u 2025. godini ostvario je neto dobit u iznosu 7,1 milijuna eura (2024: 6,1 milijuna eura).

U 2025. godini OTP Nekretnine primile su dividendu od Cresco d.d. u iznosu od 0,1 milijun eura. (2024.: OTP Nekretnine nisu primale dividende od povezanih društava).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 18. NEKRETNINE I OPREMA

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16

#### Grupa

	Zemljišta i zgrade	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	83,8	34,4	26,3	38,7	9,0	192,2
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	1,0	5,1	2,6	-	(8,7)	-
Povećanja	0,1	0,2	0,1	9,7	8,8	18,9
Prijenos na Ostalu imovinu (bilješka 21)	-	-	-	(1,7)	-	(1,7)
Prijenos na Zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 14)	-	-	(0,1)	(1,2)	-	(1,3)
Reklasifikacija iz Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija na Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(1,0)	-	-	-	-	(1,0)
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	(8,0)	-	(8,0)
Smanjenja uslijed otpisa	(0,4)	(0,4)	(1,4)	-	-	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	83,5	39,3	27,5	37,5	9,1	196,9
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	83,5	39,3	27,5	37,5	9,1	196,9
Reklasifikacija	-	(6,6)	6,6	-	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	1,6	3,9	2,7	0,1	(8,3)	-
Povećanja	-	-	-	9,8	10,9	20,7
Prijenos na Ostalu imovinu (bilješka 21)	-	-	-	(1,6)	-	(1,6)
Prijenos na Zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 14)	-	-	-	(1,6)	-	(1,6)
Reklasifikacija na Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,2)	-	-	-	-	(0,2)
Smanjenja uslijed otpisa	-	(1,2)	(1,0)	-	-	(2,2)
Smanjenja uslijed prodaje	(0,5)	-	-	(5,2)	-	(5,7)
Prestanak poslovanja	-	(0,1)	-	(0,2)	-	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	84,4	35,3	35,8	38,8	11,7	206,0
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	41,9	24,9	20,9	12,2	-	99,9
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	3,1	4,6	1,7	5,3	-	14,7
Vrijednosno usklađenje	-	-	-	-	-	-
Prijenos na Ostalu imovinu (bilješka 21)	-	-	-	(0,9)	-	(0,9)
Prijenos na Zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 14)	-	-	-	(0,5)	-	(0,5)
Reklasifikacija iz Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,8)	-	-	-	-	(0,8)
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	(4,6)	-	(4,6)
Smanjenja uslijed otpisa	(0,4)	(0,4)	(1,4)	-	-	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	43,8	29,1	21,2	11,5	-	105,6
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	43,8	29,1	21,2	11,5	-	105,6
Reklasifikacija	-	(4,1)	4,1	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	3,0	4,1	2,8	5,2	-	15,1
Vrijednosno usklađenje	(0,6)	-	-	-	-	(0,6)
Prijenos na Ostalu imovinu (bilješka 21)	-	-	-	(0,9)	-	(0,9)
Prijenos na Zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 14)	-	-	-	(0,8)	-	(0,8)
Reklasifikacija na Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,1)	-	-	-	-	(0,1)
Smanjenja uslijed otpisa	-	(1,2)	(0,9)	-	-	(2,1)
Smanjenja uslijed prodaje	(0,1)	-	-	(3,1)	-	(3,2)
Prestanak poslovanja	-	(0,1)	-	(0,2)	-	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	46,0	27,8	27,2	11,7	-	112,7
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Na dan 31. prosinca 2024.	39,7	10,2	6,3	26,0	9,1	91,3
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>38,4</b>	<b>7,5</b>	<b>8,6</b>	<b>27,1</b>	<b>11,7</b>	<b>93,3</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 18. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

#### Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16 (nastavak)

Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove. Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 27,0 milijuna eura (2024.: 25,9 milijuna eura). Ukupna fer vrijednost zemljišta i zgrade iznosi 80,7 milijuna eura (2024.: 74,5 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

#### Banka

	Zemljišta i zgrade	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	55,7	33,7	25,7	0,6	8,8	124,5
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	0,9	5,1	2,6	-	(8,6)	-
Povećanja	-	-	-	-	8,7	8,7
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(1,0)	-	-	-	-	(1,0)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed otpisa	(0,4)	(0,4)	(1,4)	-	-	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	55,2	38,4	26,9	0,6	8,9	130,0
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	55,2	38,4	26,9	0,6	8,9	130,0
Reklasifikacija	-	(6,6)	6,6	-	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	1,6	3,9	2,7	-	(8,2)	-
Povećanja	-	-	-	-	10,8	10,8
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,2)	-	-	-	-	(0,2)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed otpisa	-	(1,2)	(0,9)	-	-	(2,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	56,6	34,5	35,3	0,6	11,5	138,5
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	33,1	24,5	20,5	0,6	-	78,7
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	2,0	4,6	1,6	-	-	8,2
Vrijednosno usklađenje	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,8)	-	-	-	-	(0,8)
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed otpisa	(0,4)	(0,4)	(1,4)	-	-	(2,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	33,9	28,7	20,7	0,6	-	83,9
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	33,9	28,7	20,7	0,6	-	83,9
Reklasifikacija	-	(4,0)	4,0	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	2,0	4,0	2,7	-	-	8,7
Vrijednosno usklađenje	(0,6)	-	-	-	-	(0,6)
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine (bilješka 19)	(0,1)	-	-	-	-	(0,1)
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed otpisa	-	(1,2)	(0,9)	-	-	(2,1)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	35,2	27,5	26,5	0,6	-	89,8
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Na dan 31. prosinca 2024.	21,3	9,7	6,2	-	8,9	46,1
Na dan 31. prosinca 2025.	21,4	7,0	8,8	-	11,5	48,7

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 18. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

#### Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16 (nastavak)

Banka nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove. Ukupna fer vrijednost zemljišta i zgrade iznosi 55,6 milijuna eura (2024. godine: 47,7 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

#### 18a IMOVINA I OBEVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16

##### Imovina s pravom korištenja

##### Grupa

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	26,4	-	0,6	27,0
Novi ugovori	3,2	-	0,1	3,3
Promjene ugovora	-	-	-	-
Istekli ugovori	(0,2)	-	(0,1)	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	29,4	-	0,6	30,0
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	29,4	-	0,6	30,0
Novi ugovori	3,1	0,2	0,1	3,4
Promjene ugovora	0,4	-	-	0,4
Istekli ugovori	(0,4)	-	(0,1)	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	32,5	0,2	0,6	33,3
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	11,3	-	0,3	11,6
Trošak amortizacije tekuće godine	4,2	-	0,1	4,3
Promjene ugovora	(1,0)	-	-	(1,0)
Istekli ugovori	(0,2)	-	(0,1)	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	14,3	-	0,3	14,6
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	14,3	-	0,3	14,6
Trošak amortizacije tekuće godine	4,4	0,1	0,1	4,6
Promjene ugovora	(0,6)	-	-	(0,6)
Istekli ugovori	(0,4)	-	(0,1)	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	17,7	0,1	0,3	18,1
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 31. prosinca 2024.	15,1	-	0,3	15,4
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>14,8</b>	<b>0,1</b>	<b>0,3</b>	<b>15,2</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**18a IMOVINA I OBEVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16 (NASTAVAK)**

**Imovina s pravom korištenja (nastavak)**

**Banka**

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	37,1	-	1,0	38,1
Novi ugovori	3,2	-	0,5	3,7
Promjene ugovora	0,1	-	(0,1)	-
Istekli ugovori	(0,1)	-	(0,2)	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	40,3	-	1,2	41,5
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	40,3	-	1,2	41,5
Novi ugovori	3,1	-	0,4	3,5
Promjene ugovora	0,4	-	-	0,4
Istekli ugovori	(0,3)	-	-	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	43,5	-	1,6	45,1
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	15,3	-	0,5	15,8
Trošak amortizacije tekuće godine	5,1	-	0,2	5,3
Promjene ugovora	(1,0)	-	(0,1)	(1,1)
Istekli ugovori	(0,1)	-	(0,2)	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	19,3	-	0,4	19,7
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	19,3	-	0,4	19,7
Trošak amortizacije tekuće godine	5,3	-	0,3	5,6
Promjene ugovora	(0,6)	-	-	(0,6)
Istekli ugovori	(0,3)	-	-	(0,3)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	23,7	-	0,7	24,4
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 31. prosinca 2024.	21,0	-	0,8	21,8
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>19,8</b>	<b>-</b>	<b>0,9</b>	<b>20,7</b>

U nastavku je pregled troškova koji se odnose na plaćanja najmova, a koji nisu uključeni u obvezu za najam prema MSFI 16 (niže navedeni troškovi su iskazani u bilješki 7 *Ostali troškovi poslovanja*, na poziciji *Profesionalne usluge i troškovi materijala*):

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Kratkotrajni najam	0,1	0,1	0,2	0,2
Varijabilni iznosi najma	0,1	0,1	0,2	0,2
<b>Ukupno</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**18a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16 (NASTAVAK)**

**Obveze koje se klasificiraju prema MSFI-ju 16**

Na datum 31. prosinca 2025. obveze Grupe iznose 15,7 milijuna eura (2024.: 15,7 milijuna eura), dok obveze Banke iznose 21,6 milijuna eura (2024.: 22,6 milijuna eura).

Obveze po osnovi najma MSFI 16 – preostala ročnost (nediskontirani iznos):

Grupa

<b>31. prosinca 2025. godine</b>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
Ukupno obveze po osnovi najma	0,4	0,8	3,1	5,7	6,8	<b>16,8</b>
<b>31. prosinca 2024. godine</b>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
Ukupno obveze po osnovi najma	0,4	0,8	3,3	6,3	6,0	<b>16,8</b>

Banka

<b>31. prosinca 2025. godine</b>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
Ukupno obveze po osnovi najma	0,5	1,0	4,0	7,9	9,8	<b>23,2</b>
<b>31. prosinca 2024. godine</b>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
Ukupno obveze po osnovi najma	0,5	1,0	4,2	8,5	10,1	<b>24,3</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 19. ULAGANJA U NEKRETNINE

#### Grupa

	<b>Ulaganje u nekretnine</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>	<b>35,9</b>
Povećanja	0,2
Stjecanje kupnjom društva Zagrebtower d.o.o.	51,5
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	1,0
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	0,5
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(1,2)
Prodaja	(0,1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>87,8</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>	<b>87,8</b>
Povećanja	0,7
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	0,2
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	-
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(0,6)
Prodaja	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>88,1</b>
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>	<b>7,5</b>
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	0,8
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(1,0)
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	0,4
Trošak amortizacije tekuće godine	1,0
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>8,7</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>	<b>8,7</b>
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	0,1
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(0,5)
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	-
Trošak amortizacije tekuće godine	1,7
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>10,0</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>79,1</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>78,1</b>

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Grupa ne koristi za operativne svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Grupa ima namjeru prodati, Grupa će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI-ju 5: Imovina namijenjena prodaji, kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI-jem. Imovina namijenjena prodaji prikazana je u bilješki 22. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 92,1 milijuna eura (2024.: 87,8 milijuna eura). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 19. ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)

#### Banka

	<b>Ulaganje u nekretnine</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>	15,5
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	1,0
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	0,5
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(1,2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>15,8</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>	15,8
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	0,2
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	-
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(0,6)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>15,4</b>
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>	<b>6,0</b>
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	0,8
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	0,4
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(1,0)
Trošak amortizacije tekuće godine	0,3
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>6,5</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2025.</b>	<b>6,5</b>
Reklasifikacija iz Nekretnina i opreme (bilješka 18)	0,1
Reklasifikacija iz Imovine namijenjene prodaji (bilješka 22)	-
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22)	(0,5)
Trošak amortizacije tekuće godine	0,3
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>6,4</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>9,3</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>9,0</b>

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Banka više ne koristi za operativne svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Banka ima namjeru prodati Banka će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI 5 kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 18,7 milijuna eura (2024. godine: 16,7 milijun eura).

Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja. Nekretnine koje se više ne koriste za poslovnu namjenu (uslijed zatvaranja poslovnica ili zatvaranja ostalih poslovnih prostora) Banka vodi u skladu s MRS 40 te ih sukladno tome reklasificira iz imovine koja se vodila prema MRS 16.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 20. NEMATERIJALNA IMOVINA

#### Grupa

	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	<b>55,9</b>	<b>37,6</b>	<b>7,7</b>	<b>101,2</b>
Prijenos u upotrebu	8,8	-	(8,8)	-
Povećanja	0,3	-	9,9	10,2
Smanjenja uslijed otpisa	(0,5)	-	-	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	<b>64,5</b>	<b>37,6</b>	<b>8,8</b>	<b>110,9</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	<b>64,5</b>	<b>37,6</b>	<b>8,8</b>	<b>110,9</b>
Prijenos u upotrebu	10,8	-	(10,8)	-
Povećanja	-	-	7,3	7,3
Smanjenja uslijed otpisa	(1,9)	-	-	(1,9)
Prestanak poslovanja	(0,2)	-	-	(0,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	<b>73,2</b>	<b>37,6</b>	<b>5,3</b>	<b>116,1</b>
<b>Ispravak i umanj enje vrijednosti</b>				
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	<b>48,8</b>	<b>37,1</b>	-	<b>85,9</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	4,3	0,5	-	4,8
Smanjenja uslijed otpisa	(0,5)	-	-	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	<b>52,6</b>	<b>37,6</b>	-	<b>90,2</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	<b>52,6</b>	<b>37,6</b>	-	<b>90,2</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	6,0	-	-	6,0
Smanjenja uslijed otpisa	(1,9)	-	-	(1,9)
Prestanak poslovanja	(0,2)	-	-	(0,2)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	<b>56,5</b>	<b>37,6</b>	-	<b>94,1</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 31. prosinca 2024.	<b>11,9</b>	-	<b>8,8</b>	<b>20,7</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>16,7</b>	-	<b>5,3</b>	<b>22,0</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 20. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

#### Banka

	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	54,0	37,6	7,7	99,3
Prijenos u upotrebu	8,7	-	(8,7)	-
Povećanja	-	-	9,7	9,7
Smanjenja uslijed otpisa	(0,5)	-	-	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	62,2	37,6	8,7	108,5
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	62,2	37,6	8,7	108,5
Prijenos u upotrebu	10,7	-	(10,7)	-
Povećanja	-	-	6,9	6,9
Smanjenja uslijed otpisa	(1,9)	-	-	(1,9)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	71,0	37,6	4,9	113,5
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>				
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	47,3	37,1	-	84,4
Trošak amortizacije tekuće godine	4,1	0,5	-	4,6
Smanjenja uslijed otpisa	(0,5)	-	-	(0,5)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	50,9	37,6	-	88,5
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	50,9	37,6	-	88,5
Trošak amortizacije tekuće godine	5,9	-	-	5,9
Smanjenja uslijed otpisa	(1,9)	-	-	(1,9)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	54,9	37,6	-	92,5
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 31. prosinca 2024.	11,3	-	8,7	20,0
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>16,1</b>	<b>-</b>	<b>4,9</b>	<b>21,0</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 21. OSTALA IMOVINA

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
<b>Ostala financijska imovina</b>				
Potraživanja od kupaca	18,0	23,3	7,9	6,4
Potraživanja za obračunate naknade i provizije	12,4	10,7	12,4	10,7
Kolateralni depoziti za derivativnu financijsku imovinu	-	11,8	-	11,8
Potraživanja po kartičnom poslovanju	0,5	0,5	0,5	0,5
Potraživanja po operativnom leasingu	0,7	0,3	-	-
<b>Ukupno ostala imovina koja podliježe umanjuju vrijednosti sukladno MSFI 9</b>	<b>31,6</b>	<b>46,6</b>	<b>20,8</b>	<b>29,4</b>
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne rizike	(8,4)	(7,4)	(7,4)	(7,0)
<b>Neto ostala financijska imovina nakon umanjena vrijednosti</b>	<b>23,2</b>	<b>39,2</b>	<b>13,4</b>	<b>22,4</b>
<b>Ostala nefinancijska imovina</b>				
Unaprijed plaćeni troškovi	6,8	6,0	3,3	2,9
Ostalo	7,8	5,9	0,6	0,9
<b>Ostala nefinancijska imovina (koja ne podliježe umanjuju vrijednosti sukladno MSFI 9)</b>	<b>14,6</b>	<b>11,9</b>	<b>3,9</b>	<b>3,8</b>
	<b>37,8</b>	<b>51,1</b>	<b>17,3</b>	<b>26,2</b>

#### Grupa 2025.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>39,6</b>	<b>0,2</b>	<b>6,8</b>	-	<b>46,6</b>
Neto (smanjenje) / povećanje	(15,3)	-	0,6	-	(14,7)
Prijenos u Fazu 1	0,1	-	(0,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	-	0,1	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(0,3)	-	(0,3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>24,3</b>	<b>0,2</b>	<b>7,1</b>	-	<b>31,6</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)**

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,6</b>	-	<b>6,8</b>	-	<b>7,4</b>
Neto povećanje	-	-	0,8	-	0,8
Reklasifikacija iz Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	-	0,5	-	0,5
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(0,3)	-	(0,3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>0,6</b>	-	<b>7,8</b>	-	<b>8,4</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>30,2</b>	<b>0,2</b>	<b>7,6</b>	-	<b>38,0</b>
Neto povećanje	9,4	-	-	-	9,4
Prijenos u Fazu 1	0,1	-	(0,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	-	0,1	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Otpis	-	-	(0,4)	-	(0,4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>39,6</b>	<b>0,2</b>	<b>6,8</b>	-	<b>46,6</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>0,5</b>	-	<b>6,9</b>	-	<b>7,4</b>
Neto povećanje	0,1	-	0,7	-	0,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Otpis	-	-	(0,4)	-	(0,4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,6</b>	-	<b>6,8</b>	-	<b>7,4</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)**

**Banka**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>23,6</b>	<b>0,1</b>	<b>5,7</b>	-	<b>29,4</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	(8,9)	-	0,6	-	(8,3)
Prijenos u Fazu 1	0,1	-	(0,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	-	0,1	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(0,3)	-	(0,3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>14,7</b>	<b>0,1</b>	<b>6,0</b>	-	<b>20,8</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,1</b>	-	<b>6,9</b>	-	<b>7,0</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	(0,1)	-	0,8	-	0,7
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(0,3)	-	(0,3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,4</b>	-	<b>7,4</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>16,1</b>	<b>0,1</b>	<b>6,5</b>	-	<b>22,7</b>
Neto povećanje	7,5	-	-	-	7,5
Prijenos u Fazu 1	0,1	-	(0,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,1)	-	0,1	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Otpis	-	-	(0,4)	-	(0,4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>23,6</b>	<b>0,1</b>	<b>5,7</b>	-	<b>29,4</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 21. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

#### Banka 2024.

Promjene umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	-	-	<b>7,0</b>	-	<b>7,0</b>
Neto povećanje	0,1	-	0,7	-	0,8
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(0,4)	-	(0,4)
Otpis	-	-	(0,4)	-	(0,4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>0,1</b>	-	<b>6,9</b>	-	<b>7,0</b>

\* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

### 22. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI I PREKINUTO POSLOVANJE

Kada se steknu uvjeti za prodaju, Grupa i Banka imovinu reklasificiraju u imovinu namijenjenu prodaji sukladno MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja.

#### Grupa

##### a) Prekinuto poslovanje

Grupa je u kolovozu 2024. godine sklopila Ugovor o prodaji cjelokupnog udjela u društvu OTP Invest d.o.o. (81,7%), čija je osnovna djelatnost bila osnivanje i upravljanje UCITS fondovima. Time su imovina i obveze društva u financijskim izvještajima za 2024. godinu prikazani kao namijenjeni prodaji, odnosno kao prekinuto poslovanje, budući da je upravljanje fondovima predstavljalo važan poslovni segment Grupe.

Ugovor o prodaji stupio je na snagu u siječnju 2025. godine, po ishodu odobrenju regulatora HANFA-e, te je dana 31. siječnja 2025. godine realizirana kupoprodaja uplatom kupoprodajne naknade od strane stjecatelja, čime je kontrola nad društvom OTP Invest d.o.o. prešla na stjecatelja.

U nastavku su prikazane relevantne informacije o prekinutom poslovanju za razdoblje do datuma prestanka priznavanja.

##### **Efekt prestanka poslovanja na sveobuhvatnu dobit i novčani tok Grupe**

Podaci o sveobuhvatnoj dobiti i novčanom toku za 2025. godinu odnose se na razdoblje do 31. siječnja 2025. godine te na cijelu 2024. godinu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**22. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI I PREKINUTO POSLOVANJE (NASTAVAK)**

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Prihodi od naknada i provizija	0,2	1,7
Rashodi od naknada i provizija	-	-
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>0,2</b>	<b>1,7</b>
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova</b>	<b>0,2</b>	<b>1,7</b>
Ostali troškovi poslovanja	-	(0,4)
Troškovi zaposlenika	(0,1)	(0,7)
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>0,1</b>	<b>0,6</b>
Porez na dobit	-	-
Gubitak od prodaje prekinutog poslovanja	(0,3)	-
<b>(Gubitak) / Dobit za godinu iz prekinutog poslovanja</b>	<b>(0,2)</b>	<b>0,6</b>

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	-	0,1
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	0,7	-
Neto novac iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata iz prekinutog poslovanja</b>	<b>0,7</b>	<b>0,1</b>

**Detalji u svezi prodaje ovisnog društva**

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Ukupna kupoprodajna naknada	0,7	-
Nekontrolirajući interes	0,3	-
Neto knjigovodstvena vrijednost prodane imovine	(1,3)	-
<b>Gubitak od prodaje</b>	<b>(0,3)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 22. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI I PREKINUTO POSLOVANJE (NASTAVAK)

Neto knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza društva na datum prodaje (31. siječnja 2025. godine):

	<b>31.01.2025.</b>
<b>IMOVINA</b>	
Novac	1,2
Nekretnine i oprema	0,1
Imovina s pravom korištenja	0,1
Ostala imovina	0,2
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>1,6</b>
<b>OBVEZE</b>	
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,1
Ostale obveze	0,2
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>0,3</b>
<b>NETO IMOVINA</b>	<b>1,3</b>

Sljedeća imovina i obveze prikazani su kao prekinuto poslovanje na dan 31.12.2024. i 31.12.2025. godine:

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
<b>IMOVINA</b>		
Ostala imovina	-	0,2
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>-</b>	<b>0,2</b>
<b>OBVEZE</b>		
Ostale obveze	-	0,2
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>-</b>	<b>0,2</b>
<b>NETO IMOVINA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### b) Skupina za otuđenje

Grupa je u listopadu 2025. godine donijela odluku o prodaju cjelokupnog udjela (76%) u društvu Georg d.o.o., čime su imovina i obveze (skupina za otuđenje) društva klasificirani kao namijenjeni prodaji. Budući da društvo Georg d.o.o. ne ispunjava nijedan od kriterija propisanih MSFI-jem 5, isto nije klasificirano kao prekinuto poslovanje.

Prodaja društva realizirana je uplatom kupoprodajne naknade dana 28. studenog 2025. godine, kada je i kontrola nad društvom prešla na stjecatelja. Grupa je prodajom udjela u društvu ostvarila gubitak u iznosu od 0,4 milijuna eura koji je prikazan u Ostalim troškovima poslovanja (bilješka 7). Pripadajući Goodwill u iznosu od 0,6 milijuna eura uključen je u neto imovinu skupine za otuđenje na datum prodaje te je činio sastavni dio izračuna navedenog gubitka od prodaje.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 22. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI I PREKINUTO POSLOVANJE (NASTAVAK)

Neto knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza društva na datum prodaje (28. studenoga 2025. godine) iznosila je kako slijedi:

	<b>31.01.2025.</b>
<b>IMOVINA</b>	
Goodwill	0,6
Ostala imovina	0,1
	<hr/>
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>0,7</b>
	<hr/>
<b>OBVEZE</b>	
Ostale obveze	0,1
	<hr/>
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>0,1</b>
	<hr/>
<b>NETO IMOVINA</b>	<b>0,6</b>
	<hr/>

#### c) Nekretnine namijenjene prodaji

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Nekretnine u procesu prodaje	0,4	0,7
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno imovina namijenjena prodaji</b>	<b>0,4</b>	<b>0,7</b>
	<hr/>	<hr/>

Tijekom 2025. godine Grupa je prodala nekretninu koja je prethodno bila klasificirana kao imovina namijenjena prodaji, te je po toj osnovi realizirana dobit u iznosu 0,9 milijuna eura. Efekti prodaje prikazani su na poziciji Ostali poslovni prihodi (bilješka 6).

#### Banka

	<b>31.12.2025.</b>	<b>31.12.2024.</b>
Ulaganje u OTP Invest	-	0,7
Nekretnine u procesu prodaje	-	-
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno imovina namijenjena prodaji</b>	<b>-</b>	<b>0,7</b>
	<hr/>	<hr/>

Zbog uvjeta koji su se ostvarili Banka je ulaganje u OTP Invest d.o.o. u 2024. godini reklasificirala iz Ulaganja u ovisna društva (bilješka 17) u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 22). U trenutku reklasifikacije nije bilo rashoda po osnovi umanjenja vrijednosti ulaganja. Prodaja udjela u društvu realizirana je primitkom kupoprodajne cijene dana 31. siječnja 2025. godine, pri čemu nisu nastali dodatni efekti na račun dobiti i gubitka Banke. Za dodatne detalje vidjeti bilješku 17.

U listopadu 2025. godine Banka je donijela odluku o prodaji cjelokupnog udjela u društvu Georg d.o.o., čime su se stekli uvjeti za reklasifikaciju udjela u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 22. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI I PREKINUTO POSLOVANJE (NASTAVAK)

22). Na datum reklasifikacije Banka je priznala rashod po osnovi umanjenja vrijednosti ulaganja u povezano društvo, u iznosu od 0,4 milijuna eura, uslijed svođenja na fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje. Rashodi od umanjenja vrijednosti ulaganja prikazani su pod Ostalim troškovima poslovanja (bilješka 7). Prodaja je realizirana uplatom kupoprodajne cijene dana 28. studenog 2025. godine.

### 23. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Depoziti po viđenju				
Nominirani u domaćoj valuti	15,5	3,3	15,5	3,3
Nominirani u stranoj valuti	-	-	-	-
Oročeni depoziti				
Nominirani u domaćoj valuti	-	-	-	-
Nominirani u stranoj valuti	15,1	7,4	15,1	7,4
	<b>30,6</b>	<b>10,7</b>	<b>30,6</b>	<b>10,7</b>

### 24. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
<b>Stanovništvo</b>				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u domaćoj valuti	3.736,6	3.369,1	3.736,6	3.369,1
Nominirani u stranoj valuti	208,6	232,3	208,6	232,3
Oročeni depoziti				
Nominirani u domaćoj valuti	981,8	783,2	981,8	783,2
Nominirani u stranoj valuti	79,7	87,3	79,7	87,3
	<b>5.006,7</b>	<b>4.471,9</b>	<b>5.006,7</b>	<b>4.471,9</b>
<b>Pravne osobe</b>				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u domaćoj valuti	1.475,6	1.493,1	1.486,6	1.496,5
Nominirani u stranoj valuti	34,4	38,0	34,4	38,0
Oročeni depoziti				
Nominirani u domaćoj valuti	653,1	543,2	653,5	543,7
Nominirani u stranoj valuti	80,4	17,0	80,4	17,0
Obveze za primljena jamstva po kreditima	0,3	-	0,3	-
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	4,3	10,5	4,3	10,5
	<b>2.248,1</b>	<b>2.101,8</b>	<b>2.259,5</b>	<b>2.105,7</b>
	<b>7.254,8</b>	<b>6.573,7</b>	<b>7.266,2</b>	<b>6.577,6</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 25. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
OTP Bank Nyrt	658,6	594,2	646,7	582,2
OTP Financing Malta	593,5	501,2	-	-
HBOR	86,4	111,7	82,6	82,3
Ostale domaće banke	22,2	28,3	-	-
Ostalo	0,2	0,2	0,2	0,2
	<b>1.360,9</b>	<b>1.235,6</b>	<b>729,5</b>	<b>664,7</b>

Obveza Grupe prema OTP Nyrt obuhvaća pozajmljena sredstva u svrhu održavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL) sukladno EU regulativi: MREL kredit u iznosu od 461,6 milijuna eura (2024.: 461,9 milijuna eura) i subordinirani kredit u iznosu od 180,9 milijuna eura (2024.: 111,1 milijuna eura), primljeni repo kredit u iznosu 4,2 milijuna eura (2024. 9,2 milijuna eura) te primljeni kredit za financiranje kupnje Zagrebtower d.o.o. u iznosu od 11,9 milijuna eura (2024. primljeni kredit za financiranje kupnje Zagrebtower d.o.o. u iznosu od 12,0 milijuna eura). Obveza Banke prema OTP Nyrt obuhvaća pozajmljena sredstva u svrhu održavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL) sukladno EU regulativi: MREL kredit u iznosu od 461,6 milijuna eura (2024.: 461,9 milijuna eura) i subordinirani kredit u iznosu od 180,9 milijun eura (2024.: 111,1 milijuna eura) te primljeni repo kredit u iznosu 4,2 milijuna eura (2024. primljeni repo kredit u iznosu 9,2 milijuna eura).

Obveza prema OTP Financing, Malta obuhvaća obveze za financiranje leasing poslovanja. Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj („HBOR“) obuhvaćaju pozajmljena sredstva namijenjena odobravanju kredita krajnjim korisnicima, pravnim i fizičkim osobama, u skladu s HBOR-ovim programima.

Ostala pozajmljena sredstva odnose se na obvezu prema Fondu za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nedovoljno razvijenim područjima SFRJ (bivše države Jugoslavije) za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nerazvijenim područjima. Sredstva su bila namijenjena za osnivanje privatnih poduzeća povratnika s privremenog rada iz SR Njemačke. Ta sredstva su ustupljena bankama, koje su ih odobravale fizičkim osobama uz neopozivu garanciju Fonda.

### 26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Rezervacije za sudske sporove	59,3	51,9	58,7	51,1
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	9,6	13,0	9,6	13,0
Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	1,7	1,7	1,6	1,6
Rezervacije za ostale obveze	0,4	0,4	0,4	0,4
	<b>71,0</b>	<b>67,0</b>	<b>70,3</b>	<b>66,1</b>
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 29)	11,5	12,1	11,5	12,1
	<b>82,5</b>	<b>79,1</b>	<b>81,8</b>	<b>78,2</b>

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Grupe tj. postupke u kojima je Grupa tuženik, iznose 59,3 milijuna eura (2024.: 51,9 milijuna eura) te za Banku 58,7 milijuna eura (2024.: 51,1 milijun eura). Rezervacije za sudske postupke izračunavaju se u skladu s MRS 37 (bilješka 1.25 i bilješka 2). Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Banka uzima u obzir i sve kriterije

## **26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)**

propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije. Iznos tako formiranih rezervacija ne odstupa od iznosa procijenjenih u skladu s MRS 37.

### ***Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima***

Rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima (CHF-u) uključena su u rezerviranja za sudske sporove i iznose 36,3 milijuna eura (2024.: 30,8 milijuna eura).

U odnosu na CHF predmete, Banka postupa na način da se za nekonvertirane CHF kredite, po zaprimanju tužbe, rezervacije izdvajaju u cijelosti prema utuženom iznosu (VPS), uključujući zakonske zatezne kamate i troškove. Kod sudskih sporova po konvertiranim CHF kreditima rezervacije se temelje na modelu koji u obzir uzima ishode u pojedinačnim slučajevima, ali i procjene koje se zasnivaju na podacima o ukupnom broju aktivnih sporova, prosječnoj ukupnoj vrijednosti spora (uključujući zateznu kamatu i zavisne troškove), udjelu izgubljenih sporova u odnosu na sve okončane sporove i postotku isplate u odnosu na ukupnu vrijednost spora.

Rezervacije priznate u financijskim izvještajima računaju se koristeći trenutno raspoložive informacije i povijesne podatke u do sada okončanim sporovima te predstavljaju najbolju moguću procjenu obveza s obzirom na značajne nepoznanice u vezi s vremenom njihova pojavljivanja i iznosa.

U rujnu 2019. godine Vrhovni sud Republike Hrvatske (VSRH) donio je presudu kojom se u velikom dijelu potvrđuje ranija presuda Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske iz lipnja 2018. godine u predmetu zaštite kolektivnih interesa i prava potrošača s kreditima u kojima je ugovorena valuta uz koju je vezana glavnica švicarski franak (Presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske, broj: Rev-2221/2018-11, dalje u tekstu: Presuda).

U veljači 2021. godine Ustavni sud Republike Hrvatske odbio je i odbacio ustavne tužbe sedam hrvatskih banaka podnesene protiv presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske i Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske u kolektivnom sporu koji je pokrenula Udruga Potrošač zbog nepoštenih ugovornih odredbi vezanih uz švicarski franak.

U prosincu 2022. Vrhovni sud zauzeo je pravno shvaćanje koje u odnosu na konvertirane kredite u najvećoj mjeri potvrđuje da je konverzijom provedena i potpuna restitucija u odnosu na te klijente. U navedenom pravnom shvaćanju se kaže da potrošač ima pravo na isplatu pripadajućih zateznih kamata na više plaćene iznose koji je potrošaču banka uračunala prilikom izračuna konverzije kredita u skladu s člankom 19.c ZPK obračunatih u skladu s člankom 1115. ZOO-a od dana svake pojedine uplate do dana izvršene konverzije.

Međutim, predmetno pravno shvaćanje nije stupilo na snagu pa time nije postalo obvezujuće kako za niže stupanjske sudove tako i za sam VSRH.

Dana 14. lipnja 2023. godine nastupila je zastara u odnosu na potraživanja po osnovi valutne klauzule u CHF, uslijed proteka roka od 5 godina od donošenja pravomoćne presude Visokog trgovačkog suda (VTS) kojom je valutna klauzula u CHF utvrđena ništavom.

Sud EU-a donio je 11. srpnja 2024. presudu u spojenim predmetima C-554/21, C-622/21 i C-727/21 povodom zahtjeva za prethodnu odluku vezano za funkciju evidentičara na drugostupanjskim sudovima i obvezujuća pravna shvaćanja sjednice odjela ili svih sudaca suda te je potvrđeno da samo sudsko vijeće koje odlučuje o predmetu može odlučiti o ishodu i da se nitko drugi ne može miješati u tu odluku. Predmetna odluka ima značajan utjecaj na postupke pred sudovima te uopće na funkciju sudske evidencije Odlukom Suda EU potvrđeno je da pravno shvaćanje ne može biti izvorom prava te ne proizvodi pravne učinke.

Tijekom 2024. i 2025. godine, nakon gore navedene presude Suda EU, Vrhovni sud je donio nekoliko različitih presuda u predmetima usporedivog činjeničnog stanja. Donesene presude uglavnom presuđuju u korist banaka, odnosno u skladu sa ranijim stavom (odnosno pravnim shvaćanjem koje nije stupilo na snagu) Vrhovnog suda da je konverzijom provedena i restitucija.

Moguće obveze Banke koje proizlaze iz odluka nadležnih sudova vezanih uz postojeće pojedinačne tužbe potrošača smatraju se nepredvidivim obvezama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

#### Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima (nastavak)

Sukladno odredbama točke 92. MRS-a 37, dodatne informacije o nepredvidivim obvezama nisu objavljene obzirom da objava istih može ozbiljno prejudicirati ishod sudskih postupaka te položaj Grupe/Banke u istima.

#### Grupa

	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	Rezervacije za ostale obveze	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>51,9</b>	<b>13,0</b>	<b>1,7</b>	<b>0,4</b>	<b>67,0</b>
Isplaćeno	(7,3)	(3,8)	-	-	(11,1)
Neto terećenje/(odobrenje) u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9)	14,7	0,4	-	-	15,1
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>59,3</b>	<b>9,6</b>	<b>1,7</b>	<b>0,4</b>	<b>71,0</b>

	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	Rezervacije za ostale obveze	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>47,4</b>	<b>1,7</b>	<b>1,6</b>	<b>1,9</b>	<b>52,6</b>
Isplaćeno	(6,2)	(0,4)	-	(0,2)	(6,8)
Neto terećenje/(odobrenje) u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9)	10,7	11,7	0,1	(1,3)	21,2
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>51,9</b>	<b>13,0</b>	<b>1,7</b>	<b>0,4</b>	<b>67,0</b>

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika Grupe u iznosu 9,6 milijuna eura (2024.: 13,0 milijun eura) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja – 7,7 milijuna eura (2024. godine: 11,3 milijuna eura)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade – 1,9 milijuna eura (2024. godine: 1,7 milijuna eura)

Rezervacije u visini 7,7 milijuna eura su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje približan broj zaposlenika, izdatke koji će nastati u svezi s restrukturiranjem i vremenski okvir provedbe plana koji obuhvaća razdoblje do kraja 2027. godine. Grupa redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)**

**Banka**

	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	Rezervacije za neiskorište ne godišnje odmore	Rezervaci je za ostale obveze	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>51,1</b>	<b>13,0</b>	<b>1,6</b>	<b>0,4</b>	<b>66,1</b>
Isplaćeno	(7,1)	(3,8)	-	-	(10,9)
Neto terećenje/(odobrenje) u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9)	14,7	0,4	-	-	15,1
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>58,7</b>	<b>9,6</b>	<b>1,6</b>	<b>0,4</b>	<b>70,3</b>

	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	Rezervacije za neiskorište ne godišnje odmore	Rezervaci je za ostale obveze	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>46,9</b>	<b>1,6</b>	<b>1,5</b>	<b>1,9</b>	<b>51,9</b>
Isplaćeno	(6,4)	(0,3)	-	(0,2)	(6,9)
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8 i 9)	10,6	11,7	0,1	(1,3)	21,1
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 28)	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>51,1</b>	<b>13,0</b>	<b>1,6</b>	<b>0,4</b>	<b>66,1</b>

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika Banke u iznosu 9,6 milijuna eura (2024. godine: 13,0 milijuna eura) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja – 7,7 milijuna eura (2024. godine: 11,3 milijuna eura)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade – 1,9 milijuna eura (2024. godine: 1,7 milijuna eura)

Rezervacije u visini 7,7 milijuna eura su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje približan broj zaposlenika, izdatke koji će nastati u svezi s restrukturiranjem i vremenski okvir provedbe plana koji obuhvaća razdoblje do kraja 2027. godine. Banka redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 27. OSTALE OBVEZE

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Obveze po kartičnom poslovanju	16,7	13,4	16,7	13,4
Ukalkulirani troškovi – nefakturirano	13,3	11,8	13,0	11,3
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	13,0	10,6	11,1	9,1
Obveze za plaće i doprinose	6,5	6,1	5,9	5,6
Primljeni predujmovi	5,5	7,6	0,2	0,2
Sredstva u obračunu	5,0	3,5	3,1	2,3
Obveze prema dobavljačima	3,3	4,5	1,6	2,7
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	2,2	2,2	2,2	2,2
Razgraničeni prihodi	1,9	1,7	0,3	0,1
Obveze za naknade	1,6	1,4	1,5	1,6
Obveze za porez na dodanu vrijednost	1,2	3,2	0,7	1,2
Obveze prema klijentima za neraspoređenu gotovinu	0,4	0,6	0,4	0,6
Ostale obveze	0,2	0,3	0,2	0,3
	<b>70,8</b>	<b>66,9</b>	<b>56,9</b>	<b>50,6</b>

### 28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

#### Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2025. godine dionički kapital Banke sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica (2024. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 27,00 eura što čini 539.156.898,00 eura dioničkog kapitala Banke (2024. godine: 539.156.898,00 eura). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Banka je tijekom 2025. godine isplatila dividendu OTP Bank Nyrt za 2024. godinu u iznosu od 80,0 milijuna eura (2024: 75,0 milijuna eura). Tijekom 2025. godine Banka je primila dividendu od društva OTP Nekretnine d.o.o. u iznosu od 0,2 milijuna eura te od društva OTP Leasing d.d. u iznosu od 3,7 milijuna eura (2024. godine Banka nije primila dividendu od ovisnih društava).

#### Premija na izdane dionice

Premija na izdane dionice sastoji se od premije nastale kod emisije novih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 22,2 milijuna eura, te od premije nastale kod kupoprodaje vlastitih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 0,5 milijuna eura.

#### Rezerve

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Statutarna rezerva	40,6	40,6	40,6	40,6
Zakonska rezerva	26,9	26,9	26,9	26,9
Rezerva fer vrijednosti	15,5	11,2	15,5	11,2
Ostale rezerve	0,4	0,4	0,4	0,4
	<b>83,4</b>	<b>79,1</b>	<b>83,4</b>	<b>79,1</b>

Zakonska rezerva je formirana u skladu s hrvatskim zakonima, koji propisuju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% dioničkog kapitala.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

#### Rezerve (nastavak)

Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Sukladno Statutu Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva. Promjene u ostalim rezervama su prikazane u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

Ostale rezerve Banke odnose se na naplaćena sredstva po obveznicama Republike Hrvatske (Big Bonds iz 2004. godine).

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost	Grupa		Banka	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD – vlasnički	17,0	15,6	17,0	15,6
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD – dužnički	(1,8)	(4,8)	(1,8)	(4,8)
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 15)	0,1	0,2	0,1	0,2
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješka 28)	0,2	0,2	0,2	0,2
<b>Ukupno rezerva fer vrijednosti</b>	<b>15,5</b>	<b>11,2</b>	<b>15,5</b>	<b>11,2</b>

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

Vlasnički	Grupa		Banka	
	2025.	2024.	2025.	2024.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	15,6	9,6	15,6	9,6
Povećanje rezervi	1,7	7,3	1,7	7,3
Porez	(0,3)	(1,3)	(0,3)	(1,3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b>	<b>17,0</b>	<b>15,6</b>	<b>17,0</b>	<b>15,6</b>
<b>Dužnički</b>				
	2025.	2024.	2025.	2024.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	(4,8)	(9,6)	(4,8)	(9,6)
Povećanje rezervi	3,5	5,9	3,7	5,9
Porez	(0,5)	(1,1)	(0,7)	(1,1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b>	<b>(1,8)</b>	<b>(4,8)</b>	<b>(1,8)</b>	<b>(4,8)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

#### Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti Grupe / Banke zadržane do 31. prosinca 2024. godine uvećano za ostvarenu dobit ostvarenu u 2025. godini i umanjeno za isplaćenu dividendu. Kretanje zadržane dobiti prikazano je u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

#### Dividende

U 2025. godini Banka je isplatila dividendu iz dobiti ostvarene 2024. godine, u iznosu 80,0 milijuna eura.

Uprava Banke će na redovnoj Glavnoj skupštini 2026. godine predložiti dividendu za 2025. godinu u iznosu od 50,0 milijuna eura.

### 29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Garancije	466,4	359,7	466,7	359,9
Akreditivi	16,1	18,1	16,1	18,1
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.726,7	1.531,3	1.807,5	1.614,1
Factoring	95,9	81,3	95,9	81,3
Obvezujuća pisma namjere	7,7	7,6	7,7	7,6
Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima	12,9	16,5	-	-
	<b>2.325,7</b>	<b>2.014,5</b>	<b>2.393,9</b>	<b>2.081,0</b>
Rezervacije za umanjnje vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	(11,5)	(12,1)	(11,5)	(12,1)
	<b>2.314,2</b>	<b>2.002,4</b>	<b>2.382,4</b>	<b>2.068,9</b>

#### Grupa

##### 2025.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	1.834,0	166,4	13,9	0,2	2.014,5
Neto povećanje / (smanjenje)	312,1	(0,5)	(0,6)	0,2	311,2
Prijenos u Fazu 1	13,7	(13,6)	(0,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(16,2)	18,8	(2,6)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(1,6)	-	1,6	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine	<b>2.142,0</b>	<b>171,1</b>	<b>12,2</b>	<b>0,4</b>	<b>2.325,7</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)**

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>6,7</b>	<b>1,9</b>	<b>3,5</b>	-	<b>12,1</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	2,5	(0,4)	(1,8)	-	0,3
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Smanjenje zbog promjene rizičnih parametara	(0,9)	-	-	-	(0,9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>8,3</b>	<b>1,5</b>	<b>1,7</b>	-	<b>11,5</b>

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>1.720,3</b>	<b>73,7</b>	<b>13,3</b>	<b>0,1</b>	<b>1.807,4</b>
Neto povećanje	141,5	65,3	0,2	0,1	207,1
Prijenos u Fazu 1	9,3	(9,1)	(0,2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(36,5)	36,5	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,6)	-	0,6	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.834,0</b>	<b>166,4</b>	<b>13,9</b>	<b>0,2</b>	<b>2.014,5</b>

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>7,2</b>	<b>2,0</b>	<b>2,1</b>	-	<b>11,3</b>
Neto povećanje	0,8	0,1	1,5	-	2,4
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara	(1,3)	(0,2)	(0,1)	-	(1,6)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>6,7</b>	<b>1,9</b>	<b>3,5</b>	-	<b>12,1</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)**

**Banka**

**2025.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.935,6</b>	<b>140,0</b>	<b>5,2</b>	<b>0,2</b>	<b>2.081,0</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	313,8	(0,5)	(0,6)	0,2	312,9
Prijenos u Fazu 1	13,7	(13,6)	(0,1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(16,2)	18,8	(2,6)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(1,6)	-	1,6	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>2.245,3</b>	<b>144,7</b>	<b>3,5</b>	<b>0,4</b>	<b>2.393,9</b>

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>6,7</b>	<b>1,9</b>	<b>3,5</b>	<b>-</b>	<b>12,1</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	2,5	(0,4)	(1,8)	-	0,3
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara	(0,9)	-	-	-	(0,9)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine</b>	<b>8,3</b>	<b>1,5</b>	<b>1,7</b>	<b>-</b>	<b>11,5</b>

**2024.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>1.815,3</b>	<b>47,3</b>	<b>4,6</b>	<b>0,1</b>	<b>1.867,3</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	148,1	65,3	0,2	0,1	213,7
Prijenos u Fazu 1	9,3	(9,1)	(0,2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(36,5)	36,5	0,0	-	-
Prijenos u Fazu 3	(0,6)	-	0,6	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.935,6</b>	<b>140,0</b>	<b>5,2</b>	<b>0,2</b>	<b>2.081,0</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>7,2</b>	<b>2,0</b>	<b>2,1</b>	-	<b>11,3</b>
Neto povećanje	0,8	0,1	1,5	-	2,4
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
(Smanjenje) zbog promjene rizičnih parametara	(1,3)	(0,2)	(0,1)	-	(1,6)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>6,7</b>	<b>1,9</b>	<b>3,5</b>	-	<b>12,1</b>

### 30. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s originalnim dospijećem do 90 dana:

	<b>2025.</b>	<b>Grupa 2024.</b>	<b>2025.</b>	<b>Banka 2024.</b>
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 11)	1.106,1	1.128,4	1.106,1	1.126,9
Zajmovi i potraživanja od banaka (bilješka 12)	300,1	9,2	300,1	9,2
	<b>1.406,2</b>	<b>1.137,6</b>	<b>1.406,2</b>	<b>1.136,1</b>

Nenovčane promjene za stavke financijskih aktivnosti:

#### Grupa

**2025.**

	<u>Obveze po osnovi najma MSFI 16</u>	<u>Ostala pozajmljena sredstva</u>
Početno stanje	<b>15,7</b>	<b>1.235,6</b>
Novčani tok	(4,8)	125,5
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	0,3	(0,2)
<i>Izmjene najmova</i>	1,2	
<i>Tečajne razlike</i>	-	-
<i>Povećanje obveze</i>	3,3	-
Završno stanje	<b>15,7</b>	<b>1.360,9</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI (NASTAVAK)**

**2024.**

	<b>Obveze po osnovi najma MSFI 16</b>	<b>Ostala pozajmljena sredstva</b>
Početno stanje	15,7	1.016,2
Novčani tok	(4,6)	204,9
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	0,3	(3,1)
<i>Tečajne razlike</i>	-	-
<i>Izmjene najmova</i>	1,9	-
<i>Povećanje obveze</i>	2,4	-
<i>Obveze stečene kupnjom Zagrebtower d.o.o.</i>	-	17,6
Završno stanje	<b>15,7</b>	<b>1.235,6</b>

**Banka**

**2025.**

	<b>Obveze po osnovi najma MSFI 16</b>	<b>Ostala pozajmljena sredstva</b>
Početno stanje	22,6	664,7
Novčani tok	(6,1)	65,3
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	0,5	(0,5)
<i>Tečajne razlike</i>	-	-
<i>Izmjene najmova</i>	1,1	-
<i>Povećanje obveze</i>	3,5	-
Završno stanje	<b>21,6</b>	<b>729,5</b>

**2024.**

	<b>Obveze po osnovi najma MSFI 16</b>	<b>Ostala pozajmljena sredstva</b>
Početno stanje	23,0	551,0
Novčani tok	(5,7)	116,8
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	0,5	(3,1)
<i>Tečajne razlike</i>	-	-
<i>Izmjene najmova</i>	2,1	-
<i>Povećanje obveze</i>	2,7	-
Završno stanje	<b>22,6</b>	<b>664,7</b>

### 31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Hrvatska narodna banka (HNB) određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Grupu / Banku kao cjelinu. Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimalizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Grupe / Banke na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija s ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa te usklađenost aktivnosti s dugoročnijim strateškim ciljevima Grupe / Banke. Rukovodstvo Grupe / Banke redovito pregledava politike Grupe / Banke vezane za upravljanje i alokaciju kapitala.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i kreditnim rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, rizikom namire / isporuke, rizikom za prilagodbu kreditnom vrednovanju, valutnom riziku i operativnom riziku.

Regulatorni kapital na konsolidiranoj razini iznosi 1.209,1 milijuna eura (2024. godine: 1.114,3 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 164,9 milijuna eura (2024. godina: 106,9 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala na konsolidiranoj osnovi iznosi 19,61% (2024. godine: 19,15%).

Regulatorni kapital Banke iznosi 1.193,6 milijuna eura (2024. godine: 1.096,3 milijuna eura) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 164,9 milijuna eura (2024. godina: 106,9 milijuna eura). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 21,41% (2024. godine: 20,81%).

Navedeni podaci za Grupu i Banku za 2025. godinu su preliminarni nerevidirani podaci koji će biti revidirani do 31. ožujka 2026. godine.

Tijekom 2025. godine Grupa / Banka je zadovoljila i ispunila sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala. Grupa / Banka je potvrdila svoju snažnu i stabilnu kapitalnu poziciju.

Sukladno članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 propisane minimalne stope kapitala su:

- ✓ stopa redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ stopa osnovnog kapitala u iznosu od 6% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ stopa ukupnog kapitala u iznosu od 8% ukupne izloženosti rizicima.

Pored minimalnih stopa kapitala, Grupa je na konsolidiranoj osnovi te Banka na pojedinačnoj osnovi, sukladno člancima 117., 118. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te člancima 129., 130. i 133. Direktive 2013/36/EU, u obvezi ispunjavati i sljedeće zaštitne slojeve redovnog osnovnog kapitala:

- ✓ zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima.

Od kreditnih institucija se zahtjeva održavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju koji je istovjetan njihovom ukupnom iznosu izloženosti, izračunatom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, pomnoženom s ponderiranim prosjekom stopa protucikličkog zaštitnog sloja izračunatim u skladu s člankom 140. Direktive 2013/36/EU. Na temelju analitičke ocjene evolucije sistemskih rizika cikličke prirode HNB je definirao da je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala na razini od 1,5%.

Temeljem Rješenja HNB-a, Banka je identificirana kao ostala sistemski važna kreditna institucija (OSV kreditna institucija) na koju se primjenjuje obveza održavanja stope zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)

Regulatorni kapital Grupe / Banke, te stopa adekvatnosti kapitala izračunati su u skladu s zahtjevima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u nastavku: EBA) i nacionalnim diskrecijama HNB-a te su prikazani u tablici u nastavku.

#### Kapital

	Grupa		Banka	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Dionički kapital	539,2	539,2	539,2	539,2
Premija na dionice	22,7	22,7	22,7	22,7
Zadržana dobit (isključujući dobit za godinu)	415,3	375,3	396,8	356,8
Rezerve	67,9	67,9	67,9	67,9
Prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala*	-	7,4	-	7,4
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	15,3	11,0	15,3	11,0
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA *	(16,2)	(16,1)	(13,3)	(15,6)
<b>Redovni osnovni kapital *</b>	<b>1.044,2</b>	<b>1.007,4</b>	<b>1.028,6</b>	<b>989,4</b>
<b>Ukupno osnovni kapital *</b>	<b>1.044,2</b>	<b>1.007,4</b>	<b>1.028,6</b>	<b>989,4</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>164,9</b>	<b>106,9</b>	<b>164,9</b>	<b>106,9</b>
<b>Ukupno regulatorni kapital *</b>	<b>1.209,1</b>	<b>1.114,3</b>	<b>1.193,5</b>	<b>1.096,3</b>
<b>Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika *</b>	<b>6.164,5</b>	<b>5.819,5</b>	<b>5.575,0</b>	<b>5.268,4</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala *</b>	<b>16,94%</b>	<b>17,31%</b>	<b>18,45%</b>	<b>18,78%</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala *</b>	<b>16,94%</b>	<b>17,31%</b>	<b>18,45%</b>	<b>18,78%</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala *</b>	<b>19,61%</b>	<b>19,15%</b>	<b>21,41%</b>	<b>20,81%</b>

\*podaci za 2025. godinu su nerevidirani, a za 2024. godinu revidirani

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK

Grupa / Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospeljuću. Grupa / Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzima u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama i proizvodima. Grupa / Banka prati navedene rizike i redovito ih preispituje i prilagođava. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o financijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativnih financijskih instrumenata koji se odnose na valute jednaka je zbroju pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Grupa / Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Grupa / Banka upravlja izloženosti kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca po pitanju otplate kamata i glavnica te po potrebi promjenom kreditnih limita, a dijelom i pribavljanjem kolateralnih jamstava, jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

#### Grupa

	Bilješka	31.12.2025.		31.12.2024.	
		Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
IMOVINA					
Tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	932,5	932,5	931,1	931,1
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	300,4	300,4	10,0	10,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	28,3	28,3	26,0	26,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	7.306,8	7.081,5	6.757,8	6.523,3
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15b	185,4	185,4	733,4	733,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	1.011,2	1.010,3	421,5	420,2
Ostala financijska imovina	21	31,6	23,3	46,6	39,2
		<b>9.796,2</b>	<b>9.561,7</b>	<b>8.926,4</b>	<b>8.683,2</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

#### Banka

	Bilješka	31.12.2025.		31.12.2024.	
		Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
<b>IMOVINA</b>					
Tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	932,5	932,5	929,6	929,6
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	300,6	300,4	10,0	10,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	28,3	28,3	26,0	26,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	6.719,1	6.489,4	6.212,7	5.991,3
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15b	185,4	185,4	733,4	733,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	16	1.011,2	1.010,3	421,5	420,2
Ostala financijska imovina	21	20,8	13,4	29,4	22,4
		<b>9.197,9</b>	<b>8.959,7</b>	<b>8.362,6</b>	<b>8.132,9</b>

Izloženost kreditnom riziku u neto iznosu je bruto izloženost umanjena za očekivane kreditne gubitke, ne uzimajući u obzir zalog i ostale instrumente osiguranja kredita.

Izloženost (bruto) kreditnom riziku za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 29) je kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Garancije i akreditivi	478,2	373,0	478,5	373,2
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	1.834,6	1.625,0	1.915,4	1.707,8
Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima	12,9	16,5	-	-
	<b>2.325,7</b>	<b>2.014,5</b>	<b>2.393,9</b>	<b>2.081,0</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

U tablici u nastavku je pregled makroekonomskih čimbenika::

Varijabla	Očekivani kreditni gubici-scenarij	Ponder	2025	2026	2027	2028	2029	Dugoročna stopa
BDP	Optimističan	10%	3,1%	3,2%	3,7%	3,6%	3,4%	2,9%
	Projekcija	60%	3,1%	2,9%	3,0%	3,0%	3,0%	2,9%
	Stres umjerene težine	20%	3,1%	1,5%	1,8%	2,5%	2,6%	2,9%
	Stres ozbiljne težine	10%	3,1%	-3,5%	-0,6%	1,9%	1,0%	2,9%
Izvoz	Optimističan	10%	5,0%	5,4%	6,4%	6,2%	5,8%	4,7%
	Projekcija	60%	5,0%	4,6%	4,9%	4,9%	4,9%	4,7%
	Stres umjerene težine	20%	5,0%	1,6%	2,2%	3,8%	4,0%	4,7%
	Stres ozbiljne težine	10%	5,0%	-7,7%	-2,2%	2,5%	0,5%	4,7%
Potrošnja	Optimističan	10%	2,6%	2,8%	3,3%	3,1%	3,0%	2,5%
	Projekcija	60%	2,6%	2,4%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
	Stres umjerene težine	20%	2,6%	0,9%	1,2%	2,1%	2,1%	2,5%
	Stres ozbiljne težine	10%	2,6%	-4,5%	-1,4%	1,4%	0,3%	2,5%
Ulaganja	Optimističan	10%	3,3%	3,5%	4,2%	4,0%	3,8%	3,0%
	Projekcija	60%	3,3%	3,0%	3,2%	3,2%	3,2%	3,0%
	Stres umjerene težine	20%	3,3%	0,9%	1,3%	2,5%	2,6%	3,0%
	Stres ozbiljne težine	10%	3,3%	-6,4%	-2,2%	1,5%	0,1%	3,0%
Cijene nekretnina (nominalne)	Optimističan	10%	8,8%	6,8%	7,2%	7,5%	7,3%	6,5%
	Projekcija	60%	8,8%	6,6%	6,5%	6,6%	6,6%	6,5%
	Stres umjerene težine	20%	8,8%	6,0%	4,3%	5,5%	6,0%	6,5%
	Stres ozbiljne težine	10%	8,8%	3,4%	-1,9%	4,4%	4,3%	6,4%
Zaposlenost	Optimističan	10%	1,1%	1,0%	1,1%	1,2%	1,1%	0,9%
	Projekcija	60%	1,1%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%	0,9%
	Stres umjerene težine	20%	1,1%	0,8%	0,4%	0,7%	0,8%	0,9%
	Stres ozbiljne težine	10%	1,1%	0,1%	-1,1%	0,6%	0,3%	0,9%
Nezaposlenost (promjena stope)	Optimističan	10%	-1,0%	-1,0%	-1,2%	-1,2%	-1,2%	-1,0%
	Projekcija	60%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%	-1,0%
	Stres umjerene težine	20%	-1,0%	-0,8%	-0,3%	-0,7%	-0,8%	-1,0%
	Stres ozbiljne težine	10%	-1,0%	0,0%	1,6%	-0,6%	-0,3%	-0,9%
Plaće (nominalne)	Optimističan	10%	5,4%	4,2%	4,3%	4,5%	4,4%	4,1%
	Projekcija	60%	5,4%	4,2%	4,1%	4,2%	4,2%	4,1%
	Stres umjerene težine	20%	5,4%	4,1%	3,2%	3,7%	3,9%	4,1%
	Stres ozbiljne težine	10%	5,4%	3,8%	0,0%	3,2%	3,3%	4,0%

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kod skupne metode, Grupa / Banka koristi interni model u skladu s MSFI-jem 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija.

Kod formuliranja scenarija koristi se BDP i 7 ostalih makroekonomskih varijabli kao što je izvoz, potrošnja, ulaganja, zaposlenost, promjena prosječne plaće, cijene nekretnina. Formira se 5 scenarija, (1-3 – nisu stresni; 4-5 – stresni) gdje se prva tri baziraju na modelu; druga dva su tehnički scenariji koji proizlaze iz prognoze koju izrađuje OTP Research Centre. Svaka varijabla projicira se za idućih 3 do 5 godina što nije dovoljno dugo za projekciju očekivanog kreditnog gubitka (EL) dugoročnih kredita, pa je u tu svrhu kreirana i dugoročna stopa.

Imovina u Fazi 2 i Fazi 3 koja je restrukturirana u razdoblju:

	Grupa		Banka	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Ukupno glavnica	19,3	64,1	18,5	64,1
Očekivani kreditni gubitak	6,2	6,9	6,1	6,9

Promjena unutar portfelja restrukturiranih kredita:

#### Grupa

	Izloženost	31.12.2025. Očekivani kreditni gubici	Izloženost	31.12.2024. Očekivani kreditni gubici
Oporavljeni nakon modifikacije (prijenos iz Faze 3 u Fazu 2)	5,9	1,3	15,9	1,3
Vraćeni u Fazu 3	1,0	0,4	0,9	0,3

#### Banka

	Izloženost	31.12.2025. Očekivani kreditni gubici	Izloženost	31.12.2024. Očekivani kreditni gubici
Oporavljeni nakon modifikacije (prijenos iz Faze 3 u Fazu 2)	5,0	0,8	15,9	1,3
Vraćeni u Fazu 3	1,0	0,4	0,9	0,3

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

Pregled restrukturiranih kredita na dan:

**31.12.2025.**

**Grupa**

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni-glavnica	Neuredni-glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	8,2	18,2	26,4	0,8	13,4	14,2	1,0%	53,9%
MSE	0,4	1,3	1,7	-	1,1	1,1	0,3%	65,5%
Stanovništvo-potrošački	11,8	18,8	30,6	2,0	11,0	13,0	1,5%	42,7%
Stanovništvo-stambeni	3,5	2,8	6,2	0,3	1,4	1,7	0,3%	65,5%
<b>Ukupno</b>	<b>23,9</b>	<b>41,0</b>	<b>64,9</b>	<b>3,1</b>	<b>26,9</b>	<b>30,0</b>	<b>0,9%</b>	<b>46,4%</b>

**Banka**

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni-glavnica	Neuredni-glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	7,5	17,4	24,9	0,8	13,3	14,1	1,0%	56,5%
MSE	0,2	1,2	1,4	-	1,0	1,1	0,4%	72,7%
Stanovništvo-potrošački	11,8	18,7	30,5	2,0	11,0	13,0	1,6%	42,7%
Stanovništvo-stambeni	3,5	2,8	6,3	0,3	1,4	1,7	0,3%	27,8%
<b>Ukupno</b>	<b>23,0</b>	<b>40,1</b>	<b>63,1</b>	<b>3,1</b>	<b>26,7</b>	<b>29,9</b>	<b>0,9%</b>	<b>47,4%</b>

**31.12.2024.**

**Grupa**

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni-glavnica	Neuredni-glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	86,4	19,5	105,8	7,7	14,8	22,5	3,1%	21,3%
MSE	0,2	1,6	1,8	0,0	1,2	1,2	0,4%	67,6%
Stanovništvo-potrošački	11,5	18,5	30,0	2,1	11,0	13,0	1,7%	43,5%
Stanovništvo-stambeni	4,2	3,4	7,5	0,4	1,6	2,0	0,4%	26,7%
<b>Ukupno</b>	<b>102,3</b>	<b>43,0</b>	<b>145,1</b>	<b>10,2</b>	<b>28,6</b>	<b>38,7</b>	<b>2,0%</b>	<b>26,7%</b>

**Banka**

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni-glavnica	Neuredni-glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	86,4	18,2	104,5	7,7	14,2	21,9	3,5%	20,9%
MSE	-	1,4	1,4	-	1,1	1,1	0,6%	79,7%
Stanovništvo-potrošački	11,5	18,5	29,9	2,1	11,0	13,0	1,8%	43,5%
Stanovništvo-stambeni	4,2	3,4	7,5	0,4	1,6	2,0	0,4%	26,7%
<b>Ukupno</b>	<b>102,1</b>	<b>41,5</b>	<b>143,3</b>	<b>10,2</b>	<b>27,9</b>	<b>38,0</b>	<b>2,1%</b>	<b>26,5%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

### **32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

#### **Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika**

Grupa / Banka je internim politikama definirala uvjete pod kojima su određeni instrumenti osiguranja (kolaterali), koji služe za umanjene kreditnog rizika, prihvatljivi te načine inicijalnog te naknadnog redovnog vrednovanja istih.

Osnovne vrste prihvatljivih instrumenata osiguranja koje se prihvaćaju s vrijednošću su:

- za kreditiranje pravnih osoba: gotovina, državna jamstva, jamstva banaka, nekretnine, pokretnine, cesije potraživanja od države, police osiguranja.
- za kreditiranje privatnih osoba: gotovina, nekretnine, police osiguranja.

Grupa / Banka prihvaća i korporativna jamstva te udjele u korporacijama koja se prihvaćaju s vrijednošću samo pod određenim uvjetima te pisma podrške matičnih društava za kredite koji se odobravaju ovisnim društvima, udjele u tvrtkama i operativne instrumente osiguranja kao što su zadužnice i mjenice, koje se ne prihvaćaju s vrijednošću.

Na dan 31. prosinca 2025. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Grupa drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 10.614,0 milijuna eura (2024.: 7.748,0 milijuna eura).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2025. iznosi 4.936,6 milijuna eura (2024.: 4.205,1 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2025. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Banka drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 9.959,2 milijuna eura (2024.: 7.154,4 milijuna eura).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2025. iznosi 4.281,8 milijuna eura (2024.: 3.611,5 milijuna eura).

Tablice u nastavku prezentiraju maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema kategorijama financijske imovine, ukupnoj tržišnoj vrijednosti alociranog kolaterala, preostalom raspoloživom iznosu kolaterala (do iznosa do kojeg je ukupna tržišna vrijednost kolaterala veća od izloženosti na koju se odnosi) te maksimalne izloženosti nakon odbitka alocirane vrijednosti kolaterala:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Grupa**

2025.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Objekt financijskog leasinga	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	932,5	-	-	-	-	-	-	932,5	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	300,4	-	-	-	-	-	-	300,4	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	28,3	-	-	-	-	-	-	28,3	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.306,8	4.435,4	11,9	3.009,5	702,8	654,8	56,4	2.871,4	5.116,5
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	185,4	-	-	-	-	-	-	185,4	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	1.011,2	-	-	-	-	-	-	1.011,2	-
Ostala imovina	31,6	-	-	-	-	-	-	31,6	-
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>9.796,2</b>	<b>4.435,4</b>	<b>11,9</b>	<b>3.009,5</b>	<b>702,8</b>	<b>654,8</b>	<b>56,4</b>	<b>5.360,8</b>	<b>5.116,5</b>
Garancije i akreditivi	478,2	238,3	3,3	99,9	125,4	-	9,7	239,9	540
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.847,5	262,9	1,3	77,3	182,8	-	1,5	1.584,6	20,9
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>2.325,7</b>	<b>501,2</b>	<b>4,6</b>	<b>177,2</b>	<b>308,2</b>	<b>-</b>	<b>11,2</b>	<b>1.824,5</b>	<b>560,9</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>12.121,9</b>	<b>4.936,6</b>	<b>16,5</b>	<b>3.186,7</b>	<b>1.011,0</b>	<b>654,8</b>	<b>67,6</b>	<b>7.185,3</b>	<b>5.677,4</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

2024.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Objekt financijskog leasinga	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	931,1	-	-	-	-	-	-	931,1	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	10,0	-	-	-	-	-	-	10,0	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	26,0	-	-	-	-	-	-	26,0	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.757,8	3.886,9	12,0	2.743,9	460,2	593,6	77,2	2.870,9	3.415,7
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	733,4	-	-	-	-	-	-	733,4	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	421,5	-	-	-	-	-	-	421,5	-
Ostala imovina	46,6	-	-	-	-	-	-	46,6	-
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>8.926,4</b>	<b>3.886,9</b>	<b>12,0</b>	<b>2.743,9</b>	<b>460,2</b>	<b>593,6</b>	<b>77,2</b>	<b>5.039,5</b>	<b>3.415,7</b>
Garancije i akreditivi	373,0	86,7	1,6	71,5	4,9	-	8,7	286,3	113,3
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.641,5	231,5	1,3	105,4	118,4	-	6,4	1.410,0	13,9
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>2.014,5</b>	<b>318,2</b>	<b>2,9</b>	<b>176,9</b>	<b>123,3</b>	<b>-</b>	<b>15,1</b>	<b>1.696,3</b>	<b>127,3</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>10.940,9</b>	<b>4.205,1</b>	<b>14,9</b>	<b>2.920,8</b>	<b>583,5</b>	<b>593,6</b>	<b>92,3</b>	<b>6.735,8</b>	<b>3.542,9</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Banka**

2025.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	932,5	-	-	-	-	-	932,5	
Zajmovi i potraživanja od banaka	300,6	-	-	-	-	-	300,6	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	28,3	-	-	-	-	-	28,3	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.719,1	3.780,6	11,9	3.009,5	702,8	56,4	2.938,5	5.116,5
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	185,4	-	-	-	-	-	185,4	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	1.011,2	-	-	-	-	-	1.011,2	-
Ostala imovina	20,8	-	-	-	-	-	20,8	-
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>9.197,9</b>	<b>3.780,6</b>	<b>11,9</b>	<b>3.009,5</b>	<b>702,8</b>	<b>56,4</b>	<b>5.417,3</b>	<b>5.116,5</b>
Garancije i akreditivi	478,5	238,3	3,3	99,9	125,4	9,7	240,2	540,0
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.915,4	262,9	1,3	77,3	182,8	1,5	1.652,5	20,9
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>2.393,9</b>	<b>501,2</b>	<b>4,6</b>	<b>177,2</b>	<b>308,2</b>	<b>11,2</b>	<b>1.892,7</b>	<b>560,9</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>11.591,8</b>	<b>4.281,8</b>	<b>16,5</b>	<b>3.186,7</b>	<b>1.011,0</b>	<b>67,6</b>	<b>7.310,0</b>	<b>5.677,4</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

2024.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	929,6	-	-	-	-	-	929,6	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	10,0	-	-	-	-	-	10,0	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	26,0	-	-	-	-	-	26,0	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.212,7	3.293,3	12,0	2.743,9	460,2	77,2	2.919,4	3.415,7
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	733,4	-	-	-	-	-	733,4	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	421,5	-	-	-	-	-	421,5	-
Ostala imovina	29,4	-	-	-	-	-	29,4	-
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>8.362,6</b>	<b>3.293,3</b>	<b>12,0</b>	<b>2.743,9</b>	<b>460,2</b>	<b>77,2</b>	<b>5.069,3</b>	<b>3.415,7</b>
Garancije i akreditivi	373,2	86,7	1,6	71,5	4,9	8,7	286,5	113,3
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.707,8	231,5	1,3	105,4	118,4	6,4	1.476,3	13,9
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>2.081,0</b>	<b>318,2</b>	<b>2,9</b>	<b>176,9</b>	<b>123,3</b>	<b>15,1</b>	<b>1.762,8</b>	<b>127,3</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>10.443,6</b>	<b>3.611,5</b>	<b>14,9</b>	<b>2.920,8</b>	<b>583,5</b>	<b>92,3</b>	<b>6.832,1</b>	<b>3.542,9</b>

## 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Alocirana vrijednost instrumenata osiguranja po pozicijama bilančne i vanbilančne imovine prikazana je kao tržišna vrijednost umanjena za prethodne terete bez primjene pondera (haircut-a) na način da je raspoređena maksimalno do visine iznosa izloženosti pojedinog plasmana. Ukoliko je vrijednost kolaterala na razini plasmana, veća od ukupne izloženosti plasmana, višak, odnosno vrijednost kolaterala iznad bruto izloženosti je prikazan zbirno (sve vrste kolaterala) u zasebnoj koloni - Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti). Ukoliko je pojedini plasman pokriven s više vrsta kolaterala s vrijednošću, a jedna vrsta kolaterala je dostatna za pokriće cijele bruto izloženosti plasmana, prikazuje se alocirana vrijednost samo tog jednog kolaterala, a vrijednost ostalih kolaterala na tom plasmanu se prikazuje u stavci vrijednost iznad visine bruto izloženosti. Prioritet alociranja po vrstama kolaterala je uzet kako slijedi:

- Depoziti
- Nekretnine
- Garancije
- Ostalo

### Depoziti

Depozit (oročeni depozit ili blokirani iznos na transakcijskom računu Banke) kao instrument osiguranja je posebna vrsta založene imovine iz koje se Grupa / Banka ima pravo namiriti u slučaju da dužnik ne izvršava obveze te izravno naplatiti svoj dug, bez postupka ovrhe. Ako depozit ne zadovoljava sve potrebne uvjete, onda se financijski zalog može zaplijeniti kroz sudski postupak ili na druge (van suda) načine, koji ne spadaju u izravnu naplatu. Kada obveza prestane postojati, kontrola nad depozitom mora se vratiti dužniku odnosno davatelju kolaterala.

### Nekretnine

Nekretnine koje Grupa / Banka uzima kao instrument osiguranja mogu biti stambene ili nestambene. Stambene nekretnine: nekretnine (udio u imovini) za stambene svrhe upisane ili koje će se upisati u registar nekretnina kao stambene kuće ili stanovi, zajedno s pripadajućim zemljištem, pod uvjetom da je izdana relevantna građevinska dozvola ili u slučaju jednostavnih građevina samo službena potvrda o izgradnji, a koja je ili će biti nastanjena ili iznajmljena od strane vlasnika. Sve ostale nekretnine pripadaju kategoriji nestambenih nekretnina. Nekretnine se mogu založiti samo zasnivanjem hipoteke. Hipoteka se može upisati u zemljišnim knjigama za nekretninu u cjelini ili u slučaju nekretnine u idealnim suvlasničkim dijelovima za cjelokupni udio suvlasnika.

Kod odobranja standardnih stambenih kredita poseban je naglasak stavljen na limitiranje produkcije ovisno o LTV (Loan to value) pokazatelju, koji predstavlja omjer između izloženosti i tržišne vrijednosti založene nekretnine. Prihvatljivi LTV može biti do 100% gdje maksimalno 45% ukupnih plasmana može biti sa LTV pokazateljem preko 80% i to samo za najbolje lokacije u Hrvatskoj koje su određene na temelju statističkih podataka o gospodarskoj snazi, turističkom potencijalu te prodajljivosti nekretnina po pojedinim gradovima i općinama. Dodatno, produkcija je limitirana na maksimalno 5% svih plasiranih kredita čiji je LTV-a veći od 90% te maksimalno 2% kredita čiji je LTV veći od 95%.

Također je bitno napomenuti da se vrijednost nekretnina u portfelju primljenih u zalog redovno prati te ažurira u sustavu kolaterala na temelju statističkih podataka za sve one vrste nekretnine gdje je primjena moguća kao što su stanovi, obiteljske i kuće za odmor, apartmani i poljoprivredna zemljišta, dok se kod ostalih vrsta nekretnina kod kojih primjena statističkih podataka nije moguća, vrši provjera od strane stručnjaka OTP nekretnina. Prilikom primjene statistike, korekcija vrijednosti može se provesti samo na niže, nikada na više.

Kreditni s valutnom klauzulom mogu se odobravati samo za kredite koji imaju LTV pokazatelj do 90%, osim klijenata koji imaju valutu primanja istovjetnu valuti kredita.

Nadalje, hipotekarni krediti, obzirom da su nenamjenski, imaju dodatna ograničenja u iznosu, roku i LTV pokazatelju koji maksimalno može iznositi 62,5% (iznimno do 80%, ali samo za premium segment klijenata) na najboljim lokacijama (Prime 1 i 2), maksimalno 43,5% (iznimno do 62,5% kao 'override') na Non prime lokacijama te maksimalno 40% (bez iznimki) na Sub prime lokacijama.

## 32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Garancije

Grupa / Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća slijedeća jamstva/garancije, od kojih svako može biti bilo solidarno (bezuvjetno), bilo supsidijarno (uvjetno):

- ✓ Bankovna garancija / potvrđeni akreditivi
- ✓ Garancija / jamstvo tvrtki
- ✓ Osobno jamstvo (jamci) / sujamstvo (sudužništvo).
- ✓ Posebni oblici jamstva
- ✓ Jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG)
- ✓ Jamstvo Vlade Republike Hrvatske i Hrvatske Narodne Banke
- ✓ Jamstvo država pripadnica OECD -a, njihovih središnjih banaka
- ✓ Jamstvo jedinica lokalne samouprave Republike Hrvatske
- ✓ Jamstvo HBOR-a (uključujući policu osiguranja) i međunarodnih razvojnih banaka.

Garancija/jamstvo u pravilu mora biti bezuvjetno i neopozivo (pismena izjava o jamstvu/ugovor o jamstvu, s klauzulama "na prvi poziv" i "bez prigovora", bez dodatnih uvjeta). Izuzetak je jamstvo HAMAG-a kod kojih kolateralnu vrijednost, do visine jamstva, imaju i uvjetna jamstva.

### Objekt financijskog leasinga

Objekt financiran financijskim leasingom ujedno se smatra i kolateralom, a što proizlazi iz činjenice da je Grupa (leasing društvo) vlasnik objekta leasinga tijekom cijelog ugovornog odnosa. Ova činjenica proizlazi iz definicije leasinga koju propisuje IFRS 16 „Najmovi“, te iz definicije „Poslovi leasinga“ propisane Zakonom o leasingu (članak 4, stavak 2) prema kojoj je posao leasinga pravni posao u kojem davatelj leasinga pribavlja objekt leasinga na način da od dobavljača objekta leasinga kupnjom stekne pravo vlasništva na objektu leasinga, te primatelju leasinga odobrava korištenje tog objekta leasinga kroz određeno vrijeme, a primatelj leasinga se obvezuje za to plaćati naknadu.

### Ostalo

Grupa / Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća i slijedeće vrste kolaterala:

- ✓ strojevi
- ✓ oprema
- ✓ osobna i komercijalna vozila
- ✓ zalihe
- ✓ zrakoplovi
- ✓ pomorski brodovi, plutajući i nepomični obalni objekti, jahte i brodice, brodovi unutarnje plovidbe
- ✓ ostale pokretnine (patenti, robne marke i slično)
- ✓ vrijednosnice
- ✓ cesije

Kod tih vrsta kolaterala, posebna se pozornost posvećuje provjeri je li zalogodavac vlasnik založene imovine ili ne. Uz iznimku plutajućih objekata i civilnih zrakoplova čije se vlasništvo evidentira u službenim registrima, založni dužnik mora u svakom slučaju dostaviti vjerodostojan dokaz o podrijetlu založene imovine (originalni račun, carinske dokumente, popratne dokumente, usporedba oznaka iz tih dokumenata s oznakom imovine i slično).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**32. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

Koncentracija imovine i obveza iz odnosa s grupom povezanih osoba - Republika Hrvatska

		2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	74,5	74,4	74,5	74,4
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	11	843,4	828,0	843,4	828,0
Obveznice Republike Hrvatske	15	185,4	233,4	185,4	233,4
Obveznice Republike Hrvatske	16	351,8	321,7	351,8	321,7
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	525,4	701,5	524,2	701,3
<b>Ukupno imovina:</b>		<b>1.980,5</b>	<b>2.159,0</b>	<b>1.979,3</b>	<b>2.158,8</b>
Ostala pozajmljena sredstva	25	86,4	111,8	82,6	82,3
<b>Ukupno obveze:</b>		<b>86,4</b>	<b>111,8</b>	<b>82,6</b>	<b>82,3</b>

Koncentracija imovine i potencijalnih obveza\* s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

**Grupa**

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>				
Imovina	8.564,4	812,5	184,8	9.561,7
Potencijalne obveze	2.224,9	14,0	75,3	2.314,2
	<b>10.789,3</b>	<b>826,5</b>	<b>260,1</b>	<b>11.875,9</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>				
Imovina	8.061,1	583,0	39,1	8.683,2
Potencijalne obveze	1.928,6	1,0	72,8	2.002,4
	<b>9.989,7</b>	<b>584,0</b>	<b>111,9</b>	<b>10.685,6</b>

**Banka**

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>				
Imovina	7.962,4	812,5	184,8	8.959,7
Potencijalne obveze	2.293,1	14,0	75,3	2.382,4
	<b>10.255,5</b>	<b>826,5</b>	<b>260,1</b>	<b>11.342,1</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>				
Imovina	7.510,8	583,0	39,1	8.132,9
Potencijalne obveze	1.995,1	1,0	72,8	2.068,9
	<b>9.505,9</b>	<b>584,0</b>	<b>111,9</b>	<b>10.201,8</b>

\*uključuje neto izloženost (bruto izloženost umanjeno za rezervacije za umanjenje vrijednosti)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK

#### TRŽIŠNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Banke uslijed promjena cijena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od:

- Valutnog rizika
- Kamatnog rizika i
- Cjenovnog rizika

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke.

Tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja kojima je izložena Banka upravlja organizacijska jedinica Odjel trgovanja koja ima status aktivne Riznice te samim time može ostavljati otvorenim pozicijama u Knjizi trgovanja, a koje su nastale kao rezultat same bankarske aktivnosti, i dodatno vršiti špekulativno trgovanje s ciljem ostvarivanja pozitivnog financijskog rezultata.

Proizvodi koji su uključeni u Knjigu trgovanja su sljedeći:

- FX spot
- FX forward
- FX swap
- Money market transakcije (kredit i depoziti)
- Obveznice (Republika Hrvatska)
- Interest rate swaps (IRS)
- Repo nalozi

Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti je odgovoran za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku u Knjizi trgovanja, kontrolu svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnom riziku te usklađenosti s limitima koje je usvojila Uprava, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyrt. Limiti se revidiraju i odobravaju na godišnjoj razini, pri čemu visina pojedinog limita ovisi o poslovnoj politici Banke i tržišnim uvjetima, kao i politici OTP Bank Nyrt u cjelini.

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalim deviznom pozicijom Banke koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Banke i otvorene devizne pozicije Odjela riznice. S obzirom da sukladno internim pravilima Odjel za upravljanje aktivom i pasivom nema limit za izloženost deviznom riziku, predmetna pozicija se svakodnevno zatvara.

#### Value at Risk (VaR)

VaR predstavlja procjenu maksimalnog iznosa koji portfelj, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje, može izgubiti od svoje vrijednosti.

VaR se računa za razdoblje držanja od jednog dana i s razinom pouzdanosti od 99%, pri čemu se koristi metoda povijesne simulacije koja se temelji na periodu promatranja 252 dana.

Definiranjem VaR limita osigurava se alat za mjerenje rizika čija je svrha ograničavanje potencijalnih gubitaka Banke i u slučaju turbulentnih uvjeta na tržištu na način da se potakne zatvaranje pozicija usred povećane tržišne nesigurnosti.

Počevši od 2020. godine, uslijed izmjene strukture limita, odvojeno se prate i računaju vrijednosti VaR-a za FI (Fixed Income) i MM (Money Market) desk.

Temeljem poslovne odluke Banke, uslijed promjene okolnosti i uvjeta na financijskim tržištima, od 2023. godinu nisu odobrene otvorene pozicije na FI i MM desk-u u Knjizi trgovanja, dok su limiti FX desk-a značajno smanjeni u odnosu na prethodne poslovne godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

**TRŽIŠNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA (NASTAVAK)**

**Value at Risk (VaR) (nastavak)**

*Kretanje VaR pokazatelja*

	<u>Minimum</u>	<u>Prosjek</u>	<u>Maximum</u>	<u>Kraj godine</u>
<b>2025.</b>				
Kamatni rizik	0,00	0,00	0,00	0,00
FI	0,00	0,00	0,00	0,00
MM	0,00	0,00	0,00	0,00
Valutni rizik	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
<b>Ukupni VaR</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2024.</b>				
Kamatni rizik	0,00	0,00	0,00	0,00
FI	0,00	0,00	0,00	0,00
MM	0,00	0,00	0,00	0,00
Valutni rizik	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
<b>Ukupni VaR</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### VALUTNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Valutni rizik je rizik koji proizlazi iz promjene tečaja i uzrokuje fluktuacije određenog financijskog instrumenta te se kontinuirano prati kroz otvorenu deviznu poziciju (dnevnu i unutar-dnevnu) u svakoj valuti kojom upravlja organizacijska jedinica Odjel tržišta. Izloženost valutnom riziku ili otvorena valutna pozicija predstavlja razliku između stavki imovine i obveza u stranoj valuti ili vezanih za stranu valutu. Otvorena pozicija može biti duga ili kratka, ovisno o tome da li je veća izloženost valutnom riziku na strani imovine (duga pozicija) ili obveza (kratka pozicija).

Banka je internim pravilima odredila maksimalnu dopuštenu otvorenu poziciju u pojedinim valutama te limit otvorene pozicije na globalnoj razini. Pozicijski limit je maksimalno dopuštena visina pojedine pozicije koja se može držati ili kojom se može trgovati. Neto otvorena pozicija je zbroj individualnih otvorenih pozicija (razlika između duge i kratke pozicije) dok je bruto otvorena pozicija apsolutni zbroj individualnih otvorenih pozicija.

*Kretanje otvorene devizne pozicije po glavnim valutama (u milijunima eura)*

	<u>Minimum</u>	<u>Prosjek</u>	<u>Maximum</u>	<u>Kraj godine</u>
<b>2025.</b>				
USD	0,0	0,0	0,1	0,0
CHF	0,0	0,0	0,0	0,0
GBP	0,0	0,0	0,0	0,0
Global FX position	0,0	0,0	0,2	0,1
<b>2024.</b>				
USD	0,0	0,0	0,4	0,0
CHF	0,0	0,0	0,1	0,0
GBP	0,0	0,0	0,0	0,0
Global FX position	0,0	0,0	0,6	0,1

Počevši od siječnja 2023. godine, Banka je zauzela konzervativniji stav u pogledu izloženosti devizne pozicije u knjizi trgovanja te su, nastavno na poslovnu odluku iz 2023., odobreni značajno manji FX pozicijski limiti za 2024. i 2025. godinu. Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalom deviznom pozicijom Banke koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Banke i otvorene devizne pozicije Odjela tržišta. S obzirom da sukladno internim pravilima Odjel za upravljanje aktivom i pasivom nema limit za izloženost valutnom riziku, predmetna pozicija se svakodnevno zatvara.

Valutna struktura ukupne imovine i obveza Grupe i Banke prikazana je u tablicama u nastavku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### UKUPNI VALUTNI RIZIK

##### Grupa

	EUR**	USD*	HUF*	CHF*	Ostale valute*	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	1.090,4	3,0	1,2	3,2	8,3	1.106,1
<b>Imovina</b>	0,5	-	299,9	-	-	300,4
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	45,3	0,9	-	-	-	46,2
Zajmovi i potraživanja od banaka	7.034,10	46,8	-	0,6	-	7.081,5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,2	26,1	-	-	-	27,3
Zajmovi i potraživanja od komitenata	185,4	-	-	-	-	185,4
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	608,5	-	401,8	-	-	1.010,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	93,3	-	-	-	-	93,3
Nekretnine i oprema	15,2	-	-	-	-	15,2
Imovina s pravom korištenja	78,1	-	-	-	-	78,1
Ulaganja u nekretnine	22,0	-	-	-	-	22,0
Nematerijalna imovina	2,1	-	-	-	-	2,1
Goodwill	5,1	-	-	-	-	5,1
Odgođena porezna imovina	6,5	-	-	-	-	6,5
Ostala imovina	37,8	-	-	-	-	37,8
Imovina namijenjena prodaji	0,4	-	-	-	-	0,4
<b>Ukupna imovina</b>	<b>9.225,9</b>	<b>76,8</b>	<b>702,9</b>	<b>3,8</b>	<b>8,3</b>	<b>10.017,7</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	15,5	14,8	-	-	0,3	30,6
Obveze prema komitentima	6.851,7	320,3	0,3	43,5	39	7.254,8
Ostala pozajmljena sredstva	1.360,9	-	-	-	-	1.360,9
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	24,0	-	-	-	-	24,0
Rezervacije za obveze i troškove	82,3	0,1	-	-	0,1	82,5
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	-
Obveze po osnovi najma MSFI 16	15,7	-	-	-	-	15,7
Ostale obveze	70,7	-	0,1	-	-	70,8
<b>Ukupne obveze</b>	<b>8.420,8</b>	<b>335,2</b>	<b>0,4</b>	<b>43,5</b>	<b>39,4</b>	<b>8.839,3</b>
Neto devizna pozicija	805,1	(258,4)	702,5	(39,7)	(31,1)	1.178,4

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK) UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	EUR**	USD*	HUF*	CHF*	Ostale valute*	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.097,7	4,2	1,1	2,7	22,7	1.128,4
Zajmovi i potraživanja od banaka	10,0	-	-	-	-	10,0
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42,0	2,0	-	-	-	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.520,3	2,5	-	0,5	-	6.523,3
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,7	24,9	-	-	-	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	233,4	-	500,0	-	-	733,4
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	420,2	-	-	-	-	420,2
Nekretnine i oprema	91,3	-	-	-	-	91,3
Imovina s pravom korištenja	15,4	-	-	-	-	15,4
Ulaganja u nekretnine	79,1	-	-	-	-	79,1
Nematerijalna imovina	20,7	-	-	-	-	20,7
Goodwill	2,7	-	-	-	-	2,7
Odgođena porezna imovina	9,3	-	-	-	-	9,3
Ostala imovina	51,1	-	-	-	-	51,1
Imovina namijenjena prodaji	0,7	-	-	-	-	0,7
<b>Ukupna imovina</b>	<b>8.594,6</b>	<b>33,6</b>	<b>501,1</b>	<b>3,2</b>	<b>22,7</b>	<b>9.155,2</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	3,3	6,9	-	-	0,5	10,7
Obveze prema komitentima	6.199,1	273,1	0,3	42,6	58,6	6.573,7
Ostala pozajmljena sredstva	1.235,6	-	-	-	-	1.235,6
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40,5	-	-	-	-	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	78,3	0,1	-	-	0,7	79,1
Obveza poreza na dobit	13,0	-	-	-	-	13,0
Obveze po osnovi najma MSFI 16	15,7	-	-	-	-	15,7
Ostale obveze	66,6	0,3	-	-	-	66,9
<b>Ukupne obveze</b>	<b>7.652,1</b>	<b>280,4</b>	<b>0,3</b>	<b>42,6</b>	<b>59,8</b>	<b>8.035,2</b>
Neto devizna pozicija	942,5	(246,8)	500,8	(39,4)	(37,1)	1.120,0

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK) UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

#### Banka

	EUR**	USD*	HUF*	CHF*	Ostale valute*	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.090,4	3,0	1,2	3,2	8,3	1.106,1
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,5	-	299,9	-	-	300,4
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	45,3	0,9	-	-	-	46,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.442,0	46,8	-	0,6	-	6.489,4
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,2	26,1	-	-	-	27,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	185,4	-	-	-	-	185,4
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	608,5	-	401,8	-	-	1.010,3
Ulaganja u ovisna društva	46,0	-	-	-	-	46,0
Nekretnine i oprema	48,7	-	-	-	-	48,7
Imovina s pravom korištenja	20,7	-	-	-	-	20,7
Ulaganja u nekretnine	9,0	-	-	-	-	9,0
Nematerijalna imovina	21,0	-	-	-	-	21,0
Odgodena porezna imovina	8,8	-	-	-	-	8,8
Potraživanje poreza na dobit	7,4	-	-	-	-	7,4
Ostala imovina	17,3	-	-	-	-	17,3
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>8.552,2</b>	<b>76,8</b>	<b>702,9</b>	<b>3,8</b>	<b>8,3</b>	<b>9.344,0</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	15,5	14,8	-	-	0,3	30,6
Obveze prema komitentima	6.863,1	320,3	0,3	43,5	39,0	7.266,2
Ostala pozajmljena sredstva	729,5	-	-	-	-	729,5
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	24,0	-	-	-	-	24,0
Rezervacije za obveze i troškove	81,6	0,1	-	-	0,1	81,8
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	-
Obveze po osnovi najma MSFI 16	21,6	-	-	-	-	21,6
Ostale obveze	56,8	-	0,1	-	-	56,9
<b>Ukupne obveze</b>	<b>7.792,1</b>	<b>335,2</b>	<b>0,4</b>	<b>43,5</b>	<b>39,4</b>	<b>8.210,6</b>
Neto devizna pozicija	760,1	(258,4)	702,5	(39,7)	(31,1)	1.133,4

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK) UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	EUR**	USD*	HUF*	CHF*	Ostale valute*	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.096,2	4,2	1,1	2,7	22,7	1.126,9
Zajmovi i potraživanja od banaka	10,0	-	-	-	-	10,0
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42,0	2,0	-	-	-	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.988,3	2,5	-	0,5	-	5.991,3
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,7	24,9	-	-	-	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	233,4	-	500,0	-	-	733,4
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	420,2	-	-	-	-	420,2
Ulaganja u ovisna društva	46,7	-	-	-	-	46,7
Nekretnine i oprema	46,1	-	-	-	-	46,1
Imovina s pravom korištenja	21,8	-	-	-	-	21,8
Ulaganja u nekretnine	9,3	-	-	-	-	9,3
Nematerijalna imovina	20,0	-	-	-	-	20,0
Odgođena porezna imovina	13,2	-	-	-	-	13,2
Ostala imovina	26,2	-	-	-	-	26,2
Imovina namijenjena prodaji	0,7	-	-	-	-	0,7
<b>Ukupna imovina</b>	<b>7.974,8</b>	<b>33,6</b>	<b>501,1</b>	<b>3,2</b>	<b>22,7</b>	<b>8.535,4</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	3,3	6,9	-	-	0,5	10,7
Obveze prema komitentima	6.203,0	273,1	0,3	42,6	58,6	6.577,6
Ostala pozajmljena sredstva	664,7	-	-	-	-	664,7
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40,5	-	-	-	-	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	77,4	0,1	-	-	0,7	78,2
Obveza poreza na dobit	12,7	-	-	-	-	12,7
Obveze po osnovi najma MSFI 16	22,6	-	-	-	-	22,6
Ostale obveze	50,3	0,3	-	-	-	50,6
<b>Ukupne obveze</b>	<b>7.074,5</b>	<b>280,4</b>	<b>0,3</b>	<b>42,6</b>	<b>59,8</b>	<b>7.457,6</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>900,3</b>	<b>(246,8)</b>	<b>500,8</b>	<b>(39,4)</b>	<b>(37,0)</b>	<b>1.077,8</b>

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

### **33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

#### **UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZICIMA – GRUPA**

Obzirom da ovisna Društva Banke koji ulaze u sastav konsolidacije (Grupa) samostalno upravljaju tržišnim rizicima u nastavku je pregled politika upravljanja tržišnim rizicima za ovisno Društvo. Članice Grupe su izložene kamatnom riziku, valutnom riziku i cjenovnom riziku.

#### **OTP LEASING D.D.**

##### **Kamatni rizik**

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda na promjenu prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu s varijabilnom kamatnom stopom te uzete kamatonosne zajmove s varijabilnom kamatnom stopom za jedan postotni poen. Porast prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa za jedan postotni poen rezultirao bi smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu od 41 tisuću eura (2024. godine: smanjenje neto kamatnog prihoda u iznosu 51 tisuću eura).

##### **Valutni rizik**

Na datum bilance Društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom riziku.

##### **Cjenovni rizik**

Društvo na datum bilance nije bilo značajnije izloženo cjenovnom riziku

Ostala ovisna društva koja ulaze u konsolidaciju zbog svoje veličine i strukture imovine i obaveza nisu značajno izložena niti jednom od navedenih tržišnih rizika.

#### **KAMATNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA**

Kamatni rizik je rizik promjene fer vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu.

Banci je dozvoljeno trgovanje/držanje samo onih kamatno rizičnih instrumenata za koje postoji važeće odobrenje Uprave, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyrt, te ako postoje važeći i dostatni limiti.

Limitima kamatnog rizika se ograničava izloženost Riznice u obveznicama, kamatnim swap-ovima (IRS), Forward rate agreement-ima (FRA), repo poslovima i drugim derivativnim transakcijama koje sadržavaju kamatni rizik.

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za jedan bazni bod i limitira se BPV (Basis Point Value) limitima.

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope gdje je povećanje neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazano kao pozitivan broj, a smanjenje kao negativan broj. Počevši od 2020.godine, radi boljeg praćenja kamatnog rizika po vrsti posla, izmijenjena je struktura limita te su i BPV vrijednosti praćene i izračunate odvojeno (niže je prikaz za MM i FI desk). S obzirom na promjenu tržišnih uvjeta Banka je od 2023. godine minimizirala kamatni rizik u Knjizi trgovanja te su u 2024. i 2025. godini limiti i izloženosti zanemarivi s obzirom da se pozicije zatvaraju BtB s Matičnom bankom

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA (NASTAVAK)

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod po valutama (u milijunima eura)

MM desk 31.12.2025.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ukupno</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

FI desk 31.12.2025.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ukupno</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

MM desk 31.12.2024.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ukupno</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

FI desk 31.12.2024.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ukupno</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### Kamatna osjetljivost imovine i obveza

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe / Banke neočekivanim odnosno nepovoljnim kretanjima tržišnih kamatnih stopa u budućnosti. Kamatni rizik ima učinak kako na račun dobiti i gubitka tako i na buduće novčane tijekove i tržišnu vrijednost bančine imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata. Svrha upravljanja kamatnim rizikom jest zaštita Grupe / Banke od neprihvatljivo visoke izloženosti kamatnom riziku s tim da je prihvatljiva izloženost kamatnom riziku definirana visinom pojedinih limita koje Grupa / Banka utvrđuje kroz odnos iznosa potencijalnog gubitka i regulatornog kapitala, kao i na temelju mogućnosti i želje Grupe / Banke da preuzme kamatni rizik.

Uspostava adekvatnog procesa upravljanja kamatnim rizikom predstavlja individualnu odgovornost svake članice Grupe dok je konsolidirano upravljanje kamatnim rizikom u nadležnosti OTP bank Nyrt Mađarska.

Uspostava adekvatnog procesa upravljanja kamatnim rizikom predstavlja individualnu odgovornost svake članice Grupe dok je konsolidirano upravljanje kamatnim rizikom u nadležnosti OTP bank Nyrt Mađarska.

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

##### Kamatna osjetljivost imovine i obveza (nastavak)

OTP banka d.d. kao najveća članica Grupe u Hrvatskoj odvojeno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige trgovanja od kamatnog rizika koji proizlazi iz sljedećih transakcija uključenih u knjigu banke:

- komercijalno poslovanje (kredit i depoziti klijenata),
- transakcije za vlastiti račun (koje uključuju instrumente financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kao i portfelj financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku),
- međubankarske transakcije,
- derivativni financijski instrumenti sklopljeni za potrebe knjige banke (npr. kamatni swap-ovi),
- ostale transakcije koje utječu na kamatni rizik u knjizi banke.

Upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige banke u odgovornosti je Odjela upravljanja aktivom i pasivom koji je organiziran u okviru Sektora financija.

Metode koje se upotrebljavaju za mjerenje izloženosti kamatnom riziku su sljedeće:

- Neto prihod od kamata (NII)  
Razvoj neto kamatnog prihoda oblikuje se tijekom određenog vremenskog razdoblja (1 godina u slučaju ICAAP-a) uzimajući u obzir scenarije šoka kamatnih stopa koje je unaprijed definirala EBA (navedeno u kasnijim paragrafima), pretpostavljajući perspektivu neprestanog poslovanja i statičnu bilancu. Učinci automatskih i ponašajnih opcija uzimaju se u obzir. Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na NII do 1 godine, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%. Banka uzima u obzir i promjene tržišne vrijednosti instrumenata, ovisno o računovodstvenom tretmanu, prikazane u računu dobiti i gubitka ili izravno u vlasničkom kapitalu (npr. preko ostale sveobuhvatne dobiti).
- Ekonomska vrijednost kapitala (EVE)  
Sadašnja vrijednost kapitala i promjena sadašnje vrijednosti kapitala između osnovnog scenarija i scenarija kamatnog šoka utvrđuju se na temelju novčanih tokova na razini transakcije diskontiranih nerizičnom krivuljom prinosa po pojedinoj valuti. Novčani tijekom bilančne i vanbilančne kamatonosne imovine (uz isključenje loših kredita) i obveza projiciraju se bez komercijalne marže. Ugovorne karakteristike promjene kamatnih stopa mijenjaju se u skladu s pretpostavkama o ponašanju, uzimajući u obzir ograničenje prosječnog trajanja depozita stanovništva, pravnih osoba i lokalne uprave i samouprave na 5 godina. Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na EVE, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%. Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospijeću, počevši od -150 baznih bodova za trenutna dospijeća. Ta se donja granica povećava za 3 bazna boda godišnje i naposljetku doseže 0% za dospijeća od 50 godina i više.

Grupa / Banka je dužna primjenjivati šest scenarija kamatnih šokova kako bi obuhvatila paralelne i neparalelne rizike nerazmjera za ekonomsku vrijednost kapitala (EVE):

1. Paralelni šok rasta
2. Paralelni šok pada
3. Šok nakošenja (engl. steepener)
4. Šok izravnjanja (engl. flattener)
5. Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
6. Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

---

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

##### Upravljanje kamatnim rizikom - regulatorni zahtjevi

Banka mjeri i izvješćuje o kamatnim rizicima u knjizi banke u formatu i u rokovima propisanim u Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. i to na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi sljedećom dinamikom:

Kvartalno:

- J 01.00 – PROCJENA IRRBB-A: SOT EVE/NII i PROMJENE MV-a,
- J 02.00 – RAŠČLAMBA PROCJENA OSJETLJIVOSTI,
- J 05.00 – NOVČANI TOKOVI KOJI SE PONOVO VREDNUJU,
- J 08.00 – RELEVANTNI PARAMETRI.

Godišnje:

- J 10.01 – OPĆE KVALITATIVNE INFORMACIJE,
- J 10.02 – KVALITATIVNE INFORMACIJE ZA SVAKU POJEDINAČNU VALUTU.

Predmetni izvještaji se izrađuju za svaku važniju valutu posebno, na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Trenutno su na snazi sljedeći regulatorni limiti izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke:

- Pad EVE po bilo kojem od šest scenarija kamatnih šokova ne smije biti veći od 15% osnovnoga kapitala;
- Potencijalni pad neto kamatnog prihoda do jedne godine po bilo kojem od 2 nadzorna scenarija kamatnih šokova (Paralelni šok rasta i Paralelni šok pada) ne smije premašiti 5% osnovnog kapitala, na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi.

Pregled osjetljivosti Grupe / Banke na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2024/3117 od 29. studenoga 2024. na izvještajni dan 31. prosinca 2025. godine prikazan je u sljedećim tablicama:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

**KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)**

**Upravljanje kamatnim rizikom - regulatorni zahtjevi (nastavak)**

Scenarij	EVE		31.12.2025.
	Grupa	Banka	
Paralelni šok rasta	(52,0)	(47,0)	
Paralelni šok pada	11,2	8,3	
Šok nakošenja	4,5	5,2	
Šok izravnjanja	(33,5)	(33,9)	
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(41,4)	(40,3)	
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	16,4	15,8	
Osnovni kapital	1.044,2	1.028,6	
<b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / OSNOVNI KAPITAL) * 100</b>	4,98%	4,57%	

Scenarij	NII		31.12.2025.
	Grupa	Banka	
Paralelni šok rasta	(21,0)	(20,9)	
Paralelni šok pada	(36,9)	(37,0)	
Osnovni kapital	1.044,2	1.028,6	
<b>(PROMJENA NETO KAMATNOG PRIHODA / OSNOVNI KAPITAL) * 100</b>	3,54%	3,59%	

\*podaci za 2025. godinu su nerevidirani

Pregled osjetljivosti Grupe / Banke na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/451 od 17. prosinca 2020. na izvještajni dan 31. prosinca 2024. godine prikazan je u sljedećim tablicama:

Scenarij	EVE		31.12.2024.
	Grupa	Banka	
Paralelni šok rasta	(49,6)	(48,1)	
Paralelni šok pada	36,2	35,3	
Šok nakošenja	5,5	5,6	
Šok izravnjanja	(21,7)	(21,7)	
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(47,1)	(46,7)	
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	22,6	22,3	
Osnovni kapital	1.007,4	989,4	
<b>(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / OSNOVNI KAPITAL) * 100</b>	4,93%	4,86%	

Scenarij	NII		31.12.2024.
	Grupa	Banka	
Paralelni šok rasta	0,6	0,3	
Paralelni šok pada	(44,0)	(43,4)	
Osnovni kapital	1.007,4	989,4	
<b>(PROMJENA NETO KAMATNOG PRIHODA / OSNOVNI KAPITAL) * 100</b>	4,37%	4,39%	

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 33. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

##### Upravljanje kamatnim rizikom - regulatorni zahtjevi (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze tijekom godine 2024. i 2025. te na zadnji dan godine 2024. i 2025:

##### Grupa

	Prosječna kamatna stopa tijekom godine:		Prosječna kamatna stopa na zadnji dan godine:	
	2025.	2024.	2025.	2024.
	%	%	%	%
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1,3	1,7	0,8	1,6
Zajmovi i potraživanja od banaka	4,5	6,2	3,7	4,6
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,0	4,0	3,9	4,0
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,9	3,5	1,9	5,0
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	3,4	3,5	3,4	3,4
Obveze prema drugim bankama	3,0	3,4	2,7	3,2
Obveze prema komitentima	0,4	0,5	0,4	0,5
Ostala pozajmljena sredstva	3,6	4,7	3,9	4,3

##### Banka

	Prosječna kamatna stopa tijekom godine:		Prosječna kamatna stopa na zadnji dan godine:	
	2025.	2024.	2025.	2024.
	%	%	%	%
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1,3	1,7	0,8	1,6
Zajmovi i potraživanja od banaka	4,5	6,2	3,7	4,6
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,8	3,9	3,8	3,9
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,9	3,5	1,9	5,0
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	3,4	3,5	3,4	3,4
Obveze prema drugim bankama	3,0	3,4	2,7	3,2
Obveze prema komitentima	0,4	0,5	0,4	0,5
Ostala pozajmljena sredstva	4,4	5,9	4,7	5,2

#### CJENOVNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Cjenovni rizik je rizik promjene vrijednosti instrumenta kao rezultat promjene tržišnih cijena zbog čega Banka prvenstveno ulaže u visokokvalitetne instrumente države i smatra ga niskim.

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK

#### Upravljanje rizikom likvidnosti

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire Grupne / Bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Grupa / Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Grupe / Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Grupa / Banka prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

S obzirom na specifičnost svake pojedine članice unutar Grupe, ne postoje konsolidirani indikatori likvidnosti već se oni prate individualno sukladno regulatornim propisima i internim politikama.

OTP banke d.d. kao jedina kreditna institucija unutar Grupe u Hrvatskoj ima najreguliraniji likvidnosni okvir čiji pregled donosimo u nastavku.

Upravljanje rizikom likvidnosti OTP banke d.d., kao potencijalno najvećeg generatora likvidnosnog rizika unutar Grupe u Hrvatskoj, odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Sektoru Financija. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) određuje toleranciju rizika likvidnosti Banke, redovito revidira i odobrava strategiju upravljanja rizikom likvidnosti te osigurava učinkovito upravljanje rizikom likvidnosti od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom. Odjel upravljanja aktivom i pasivom ujedno predlaže strategiju upravljanja rizikom likvidnosti i oblikuje okvir za upravljanje navedenim rizikom kako bi osigurao održavanje dostatne likvidnosti Banke, te o tome redovito izvještava ALCO. Uz spomenuto, Odjel upravljanja aktivom i pasivom dnevno operativno upravlja likvidnošću te minimalnim pričuvama, održava rezerve likvidnosti kako bi bili ispunjeni propisani zahtjevi te interni limiti, a pored tog implementira strategiju rizika likvidnosti odobrenu od strane ALCO i osigurava uspostavljanje odgovarajućih kontrola, procedura i protoka informacija. Osim kratkoročne likvidnosti, Odjel upravljanja aktivom i pasivom je zadužen i za upravljanje srednjoročnom te dugoročnom likvidnošću, a operativne odluke donosi na temelju podataka koje im dostave različiti odjeli Banke povezani s poslovima koji utječu na likvidnost.

Kako bi se osigurala otpornost na stres likvidnosti, Grupa / Banka održava odgovarajuću rezervu visokokvalitetne aktive koja se može prodati ili založiti kako bi se dobila sredstva u uvjetima stresa.

U visoko likvidnu financijsku imovinu ubrajamo:

- likvidnu imovinu na računima kod Hrvatske narodne banke;
- likvidnu imovinu plasiranu bankama;
- likvidnu neopterećenu imovinu plasiranu u vrijednosne papire državne trezorske zapise i obveznice.

Uz prethodno navedeno, u zaštitni sloj likvidnosti treba uzeti u obzir i dostupne kratkoročne i dugoročne linije financiranja od Matice koji uz depozite klijenata predstavljaju ključne izvore financiranja Grupe / Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Pregled kretanje likvidne imovine na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. prikazan je u sljedećoj tablici:

	31.12.2025.	31.12.2024.
Žiro račun	74,4	74,4
Obvezna održavanja minimalne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(73,8)	(63,8)
Depozit kod HNB-a	825,0	828,0
<b>Ukupna likvidna imovina na računima kod Hrvatske narodne banke</b>	<b>825,6</b>	<b>838,6</b>
Tekući računi kod stranih banaka	14,1	19,4
Tekući računi kod domaćih banaka	0,5	7,8
Zajmovi i predujmovi drugim bankama	300,1	9,2
<b>Ukupna likvidna imovina plasirana bankama</b>	<b>314,7</b>	<b>36,4</b>
Obveznice Republike Hrvatske	132,5	233,4
Zapisi Narodne banke Mađarske	-	500,0
<b>Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>132,5</b>	<b>733,4</b>
Obveznice Republike Hrvatske	351,8	313,0
Obveznice stranih država	137,3	8,3
Obveznice stranih financijskih institucija	51,9	52,0
Zapisi Narodne banke Mađarske	401,8	-
<b>Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se vrednuju po amortizacijskom trošku ali su založivi za kreditne operacije s HNB-om</b>	<b>942,8</b>	<b>373,3</b>
<b>Sveukupna likvidna imovina</b>	<b>2.215,6</b>	<b>1.981,7</b>

Sva prikazana likvidna imovina ima dospijeće ili je pak utrživa odnosno založiva u razdoblju do mjesec dana.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Ročna struktura vrijednosnih papira koji predstavljaju rezervu likvidnosti Banke na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. prikazana je u sljedećim tablicama:

#### 31.12.2025.

	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	484,6	7,8	182,7	42,1	252,0
Obveznice stranih država	137,2	-	-	28,4	108,8
Obveznice stranih financijskih institucija	51,9	-	-	51,9	-
Zapisi Narodne banke Mađarske	401,8	401,8	-	-	-
<b>Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire</b>	<b>1.075,5</b>	<b>409,6</b>	<b>182,7</b>	<b>122,4</b>	<b>360,8</b>

#### 31.12.2024.

	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	546,5	113,2	95,6	102,5	235,2
Obveznice stranih država	8,3	-	-	-	8,3
Obveznice stranih financijskih institucija	52,0	-	-	52,0	-
Zapisi Narodne banke Mađarske	500,0	500,0	-	-	-
<b>Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire</b>	<b>1.106,8</b>	<b>613,2</b>	<b>95,6</b>	<b>154,5</b>	<b>243,5</b>

Imovina Banke se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog oblika ugovora da se osigura, zaštiti ili poboljša kreditiranje bilo bilančnih ili izvanbilančnih transakcija, iz kojih se ne može slobodno povući (na primjer, da se daju u zalog za potrebe izvora financiranja). Imovina dana u zalog, predmet ograničenja u povlačenju, kao što je imovina koja zahtjeva prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjene drugom imovinom, se smatra opterećenom.

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka nije imala zasnovan teret imovine, dok je iznos založene imovine za potrebe izdvajanja inicijalne margine za IRS ugovore vrijednosnih papira na 31. prosinca 2024. godine iznosio 26,5 milijuna eura. Postojeći izvori financiranja bili su dovoljni da pokriju potrebe za likvidnošću Banke.

#### Mjere rizika likvidnosti

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti te postigla planiranu profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjerenja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku. Sukladno tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem:

- regulatorno propisanih limita
- interno propisanih limita

OTP banka d.d. je jedina članica Grupe koja ima obvezu održavanja sljedećih regulatornih likvidnosnih pokazatelja:

- minimalne pričuve
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti
- zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

#### Minimalne pričuve

Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Stopa pričuve od 1% utvrđena je za obveze s rokom dospjeća do dvije godine, dok se stopa pričuve od 0% odnosi na obveze s duljim rokom dospjeća i repo ugovore.

Sredstva minimalnih pričuva remuneriraju se po stopi od 0%.

#### Koeficijent likvidnosne pokrivenosti

Sukladno Uredbi 575/2013 Europskog parlamenta i Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61, Banka ima obvezu održavanja propisanog omjera likvidne imovine i neto likvidnih odljeva (LCR) na razini od minimalno 100% od siječnja 2018. godine.

Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine za Banku je prikazan u sljedećoj tablici:

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
<b>Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)</b>	<b>2.363,1</b>	<b>2.356,5</b>	<b>2.113,7</b>	<b>2.107,7</b>
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	1.002,3	1.002,3	1.035,8	1.035,8
Ukupna imovina prvog i drugog stupnja	1.360,8	1.354,2	1.077,9	1.071,9
<b>Ukupni neto likvidnosni odljevi</b>	<b>7.976,8</b>	<b>1.295,8</b>	<b>7.512,1</b>	<b>1.227,7</b>
<b>Priljevi</b>	<b>791,2</b>	<b>270,5</b>	<b>385,2</b>	<b>229,3</b>
Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski	455,6	244,5	320,4	173,3
Novčana potraživanja od financijskih klijenata	16,8	16,8	29,8	29,8
Ostali priljevi	318,8	9,2	35,0	26,2
<b>Odljevi</b>	<b>8.768,0</b>	<b>1.566,3</b>	<b>7.897,3</b>	<b>1.457,0</b>
Depoziti stanovništva	5.393,2	395,5	4.736,5	348,8
Neoperativni depoziti	1.811,0	978,9	1.763,0	938,7
Druge obveze	1.563,8	191,9	1.397,8	169,5
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR</b>	<b>182%</b>		<b>172%</b>	
Regulatorni limit	100%		100%	
Interni minimum RAS limit	125%		110%	
Interni optimum RAS trigger	130%		120%	

Banka se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za Likvidnosnu pokrivenost (LCR) a u cilju osiguravanja sigurnosti, likvidnosti i adekvatne diverzificiranosti vlastitih ulaganja, rukovodi zahtjevima prezentiranim u Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61 kao i odrednicama Procedure upravljanja rizikom likvidnosti Banke u pogledu upravljanja investicijskim portfeljem. Shodno navedenom, upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog rizika odnosno rizika gubitka zbog neuspjeha izdavatelja vrijednosnica (ili jamca) na način da se (i) unaprijed odrede i konstantno prate oni izdavatelji čije su se vrijednosnice već kupile ili mogu biti kupljene i (ii) diversificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum,

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

- minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa (i) da se portfelj strukturira tako da vrijednosnice dospijevaju kako bi ispunile novčane zahtjeve za tekuće poslovanje, pri čemu se izbjegava potreba za prodajom vrijednosnih papira na otvorenom tržištu prije dospijeca s velikim transakcijskim troškom te (ii) ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u kratkoročne vrijednosne papire (ograničavanje maksimalnog dospijeca ili trajanja portfelja),
- ne otvaranje valutnih rizika vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine, postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na ograničenja u pogledu ublažavanja kreditnog, kamatnog i valutnog rizika te ciljeva likvidnosti,
- diverzifikaciju portfelja kako bi se smanjio rizik gubitka koji proizlazi iz prevelike koncentracije imovine u određenu vrstu, valutu, državu ili gospodarski sektor,
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateriziranja kod Europske središnje banke a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

#### Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

Uredba (EU) 2019/876 od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, propisuje bančinu obvezu izvještavanja o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) čija minimalna razina iznosi 100%.

Kretanje zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) na dan 31. prosinca 2025. (nerevidirani) i 31. prosinca 2024. (revidirani) godine za banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja</b>	<b>7.528,7</b>	<b>6.800,4</b>
<b>Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja</b>	<b>5.178,5</b>	<b>4.734,0</b>
<b>Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%) NSFR</b>	<b>145%</b>	<b>144%</b>
Regulatorni limit	100%	100%
RAS limit	112,50%	110%
RAS trigger	115%	120%

\*podaci za 2025. su nerevidirani

Osim prethodno spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge interne indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, a temelje se na strukturi bilance (kao što su neto omjer kredita i depozita, udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi, period preživljavanja, koncentracija depozita i projekcija potreba financiranja).

Navedeni interni indikatori likvidnosti se adekvatno prate te se o njima izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) na mjesečnoj osnovi.

### **34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

#### **Testiranje otpornosti na stres**

S ciljem zadovoljavanja očekivanih i neočekivanih potreba za novčanim sredstvima, strategija upravljanja likvidnošću uključuje planiranje i za nepredviđene okolnosti (lokalne i globalne krize). Naime, planirane aktivnosti kontinuirano se prilagođavaju situaciji na tržištu, uzimajući u obzir strukturu imovine i obveza te maksimalnu razinu likvidnosnih rezervi.

Banka propisuje i provodi izradu stres testova svoje likvidnosti pri čemu se uzimaju u obzir faktori specifični za Banku (kriza institucije) kao i tržišni faktori (kriza tržišta). Testiranja se provode za kraća i dulja razdoblja stresnih okolnosti uz različiti intenzitet stresnih okolnosti: od uobičajenih (predvidivih ili normalnih) okolnosti do neuobičajenih (ekstremnih) okolnosti.

Banka na mjesečnoj bazi radi testiranje otpornosti na stres likvidnosti kako bi utvrdila i kvantificirala svoju izloženost mogućim stresovima likvidnosti, analizirajući potencijalne učinke na poziciju likvidnosti.

Testovi otpornosti na stres sastoje se od primjene pretpostavki razvoja unutar i izvan budžeta na priljeve i odljeve sredstava klijenata (pri čemu se posebna pažnja pridaje koncentraciji depozita) i određivanja neto odljeva sredstava klijenata pod stresom, koji se uspoređuju s likvidnim sredstvima koja se mogu dobiti korištenjem rezerve likvidnosti i alternativnih izvora financiranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2025. godine.

Grupa

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>							
<b>Imovina</b>							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.106,1	-	-	-	-	-	1.106,1
Zajmovi i potraživanja od banaka	300,4	-	-	-	-	-	300,4
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,9	-	1,5	0,4	25,5	17,9	46,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	642,5	309,7	1.003,1	1.577,4	3.548,8	-	7.081,5
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	27,3	27,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	60,7	118,7	6,0	-	185,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	401,8	-	19,1	77,0	512,4	-	1.010,3
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	93,3	93,3
Imovina s pravom korištenja	0,4	0,7	2,9	5,2	6,0	-	15,2
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	78,1	78,1
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	22,0	22,0
Goodwill	-	-	-	-	-	2,1	2,1
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	5,1	5,1
Potraživanje poreza na dobit	-	-	6,5	-	-	-	6,5
Ostala imovina	37,8	-	-	-	-	-	37,8
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	0,4	0,4
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.489,9</b>	<b>310,4</b>	<b>1.093,8</b>	<b>1.778,7</b>	<b>4.098,7</b>	<b>246,2</b>	<b>10.017,7</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Na dan 31. prosinca 2025.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	24,6	6,0	-	-	-	-	30,6
Obveze prema komitentima	6.243,4	302,7	656,4	34,2	18,1	-	7.254,8
Ostala pozajmljena sredstva	648,9	85,1	126,9	361,6	138,4	-	1.360,9
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	2,7	0,1	1,5	1,0	18,7	-	24,0
Rezervacije za obveze i troškove	7,0	1,7	4,3	6,8	3,0	59,7	82,5
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,4	0,7	2,9	5,3	6,4	-	15,7
Obveze poreza na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	70,8	-	-	-	-	-	70,8
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.997,8</b>	<b>396,3</b>	<b>792,0</b>	<b>408,9</b>	<b>184,6</b>	<b>59,7</b>	<b>8.839,3</b>
<b>Neto ročna neusklađenost</b>	<b>(4.508,0)</b>	<b>(85,9)</b>	<b>301,8</b>	<b>1.369,8</b>	<b>3.914,1</b>	<b>186,6</b>	<b>1.178,4</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2024. godine.

	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Neodređeno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>							
<b>Imovina</b>							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.128,4	-	-	-	-	-	1.128,4
Zajmovi i potraživanja od banaka	10,0	-	-	-	-	-	10,0
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2,1	0,1	6,6	0,9	16,3	18,0	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	477,0	440,6	875,5	1.531,6	3.198,6	-	6.523,3
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	25,6	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	500,0	88,9	6,7	61,1	76,7	-	733,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	-	2,7	72,2	345,3	-	420,2
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	91,3	91,3
Imovina s pravom korištenja	0,4	0,7	3,1	5,8	5,4	-	15,4
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	79,1	79,1
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	20,7	20,7
Goodwill	-	-	-	-	-	2,7	2,7
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	9,3	9,3
Ostala imovina	51,1	-	-	-	-	-	51,1
Imovina namijenjena prodaji	-	-	0,7	-	-	-	0,7
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.169,0</b>	<b>530,3</b>	<b>895,3</b>	<b>1.671,6</b>	<b>3.642,3</b>	<b>246,7</b>	<b>9.155,2</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Na dan 31. prosinca 2024.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	10,7	-	-	-	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	5.795,6	247,0	467,5	39,4	24,2	-	6.573,7
Ostala pozajmljena sredstva	583,6	20,5	140,0	318,4	173,1	-	1.235,6
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	1,0	0,1	6,5	1,5	31,4	-	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	5,9	2,1	6,8	9,0	53,1	2,2	79,1
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,3	0,7	3,1	5,9	5,7	-	15,7
Obveze poreza na dobit	-	-	-	13,0	-	-	13,0
Ostale obveze	66,9	-	-	-	-	-	66,9
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.464,0</b>	<b>270,4</b>	<b>623,9</b>	<b>387,2</b>	<b>287,5</b>	<b>2,2</b>	<b>8.035,2</b>
<b>Neto ročna neusklađenost</b>	<b>(4.295,2)</b>	<b>260,1</b>	<b>271,4</b>	<b>1.284,4</b>	<b>3.354,8</b>	<b>244,5</b>	<b>1.120,0</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2025. godine.

Banka

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>							
<b>Imovina</b>							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.106,1	-	-	-	-	-	1.106,1
Zajmovi i potraživanja od banaka	300,4	-	-	-	-	-	300,4
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,9	-	1,5	0,4	25,5	17,9	46,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	633,8	263,5	864,8	1.322,2	3.405,1	-	6.489,4
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	27,3	27,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	60,7	118,7	6,0	-	185,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	401,8	-	19,1	77,0	512,4	-	1.010,3
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	46,0	46,0
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	48,7	48,7
Imovina s pravom korištenja	0,4	0,9	3,7	7,2	8,5	-	20,7
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	9,0	9,0
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	21,0	21,0
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	8,8	8,8
Potraživanje poreza na dobit	-	-	7,4	-	-	-	7,4
Ostala imovina	17,3	-	-	-	-	-	17,3
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.460,7</b>	<b>264,4</b>	<b>957,2</b>	<b>1.525,5</b>	<b>3.957,5</b>	<b>178,7</b>	<b>9.344,0</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Na dan 31. prosinca 2025.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	24,6	6,0	-	-	-	-	30,6
Obveze prema komitentima	6.254,3	302,7	656,4	34,2	18,6	-	7.266,2
Ostala pozajmljena sredstva	647,4	2,1	9,5	21,1	49,4	-	729,5
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	2,7	0,1	1,5	1,0	18,7	-	24,0
Rezervacije za obveze i troškove	7,0	1,7	3,6	6,8	3,0	59,7	81,8
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,5	0,9	3,7	7,3	9,2	-	21,6
Obveze poreza na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	56,9	-	-	-	-	-	56,9
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.993,4</b>	<b>313,5</b>	<b>674,7</b>	<b>70,4</b>	<b>98,9</b>	<b>59,7</b>	<b>8.210,6</b>
<b>Neto ročna neusklađenost</b>	<b>(4.532,7)</b>	<b>(49,1)</b>	<b>282,5</b>	<b>1.455,1</b>	<b>3.858,6</b>	<b>119,0</b>	<b>1.133,4</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2024. godine.

	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Neodređeno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>							
<b>Imovina</b>	1.126,9	-	-	-	-	-	1.126,9
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	10,0	-	-	-	-	-	10,0
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2,1	0,1	6,6	0,9	16,3	18,0	44,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	475,5	396,6	742,6	1.298,0	3.078,6	-	5.991,3
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	25,6	25,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	500,0	88,9	6,7	61,1	76,7	-	733,4
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	-	2,7	72,2	345,3	-	420,2
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	46,7	46,7
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	46,1	46,1
Imovina s pravom korištenja	0,4	0,9	3,9	7,7	8,9	-	21,8
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	9,3	9,3
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	20,0	20,0
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	13,2	13,2
Ostala imovina	26,2	-	-	-	-	-	26,2
Imovina namijenjena prodaji	-	-	0,7	-	-	-	0,7
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.141,1</b>	<b>486,5</b>	<b>763,2</b>	<b>1.439,9</b>	<b>3.525,8</b>	<b>178,9</b>	<b>8.535,4</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Na dan 31. prosinca 2024.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	10,7	-	-	-	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	5.799,1	247,0	467,5	39,4	24,6	-	6.577,6
Ostala pozajmljena sredstva	582,9	2,4	10,4	19,3	49,7	-	664,7
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	1,0	0,1	6,5	1,5	31,4	-	40,5
Rezervacije za obveze i troškove	5,9	2,1	5,9	9,0	53,1	2,2	78,2
Obveze po osnovi najma MSFI 16	0,4	0,9	3,8	7,9	9,6	-	22,6
Obveze poreza na dobit	-	-	-	12,7	-	-	12,7
Ostale obveze	50,6	-	-	-	-	-	50,6
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.450,6</b>	<b>252,5</b>	<b>494,1</b>	<b>89,8</b>	<b>168,4</b>	<b>2,2</b>	<b>7.457,6</b>
<b>Neto ročna neusklađenost</b>	<b>(4.309,7)</b>	<b>234,2</b>	<b>269,1</b>	<b>1.350,1</b>	<b>3.357,4</b>	<b>176,7</b>	<b>1.077,8</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Tablica u nastavku prikazuje nediskontirane novčane tokove financijskih obveza:

**Grupa**

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>						
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	24,6	6,0	-	-	-	30,6
Obveze prema komitentima	6.244,3	305,3	664,9	34,6	18,7	7.267,8
Ostala pozajmljena sredstva	649,9	89,5	140,4	383,6	150,0	1.413,4
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2,7	0,1	1,5	1,0	18,7	24,0
Ostale obveze	70,8	-	-	-	-	70,8
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.992,3</b>	<b>400,9</b>	<b>806,8</b>	<b>419,2</b>	<b>187,4</b>	<b>8.806,6</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>						
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	10,7	-	-	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	5.803,7	248,6	472,8	40,1	25,9	6.591,1
Ostala pozajmljena sredstva	584,3	24,7	153,6	338,0	153,5	1.254,1
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,0	0,1	6,5	1,5	31,4	40,5
Ostale obveze	66,9	-	-	-	-	66,9
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.466,6</b>	<b>273,4</b>	<b>632,9</b>	<b>379,6</b>	<b>210,8</b>	<b>7.963,3</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**34. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Banka**

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>						
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	24,7	-	-	-	-	24,7
Obveze prema komitentima	6.255,1	305,2	664,9	34,7	19,2	7.279,1
Ostala pozajmljena sredstva	647,5	2,4	10,6	23,5	53,7	737,7
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2,7	0,1	1,5	1,0	18,7	24,0
Ostale obveze	56,9	-	-	-	-	56,9
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.986,9</b>	<b>307,7</b>	<b>677,0</b>	<b>59,2</b>	<b>91,6</b>	<b>8.122,4</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>						
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	10,7	-	-	-	-	10,7
Obveze prema komitentima	5.800,2	248,6	472,8	40,1	25,5	6.587,2
Ostala pozajmljena sredstva	582,9	2,6	11,3	21,0	55,1	672,9
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1,0	0,1	6,5	1,5	31,4	40,5
Ostale obveze	50,6	-	-	-	-	50,6
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.445,4</b>	<b>251,3</b>	<b>490,6</b>	<b>62,6</b>	<b>112,0</b>	<b>7.361,9</b>

Preostalo dospijeće se odnosi na razdoblje između izvještajnog datuma i očekivanog datuma dospijeća potraživanja ili obaveze.

### 35. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Grupe / Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Grupi / Banci pružaju Politika upravljanja operativnim rizikom, Procedura za prikupljanje događaja operativnog rizika i Procedura za upravljanje ključnim pokazateljima rizika, Procedura za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama, Procedura za popisivanje rizika modela, Procedura za provođenje analize scenarija, Procedura za popisivanje rizika modela.

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano tako da su za upravljanje operativnim rizicima odgovorni rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljaju uredno procedurirani te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

U okviru Sektora upravljanja rizicima, Direkcije kontrole rizika djeluje Odjel kontrole općih rizika kao neovisna organizacijska jedinica. Odjel kontrole općih rizika je zadužen za: kontrolu i predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje, za prikupljanje podataka o gubicima uslijed događaja operativnog rizika, obavljanje analize, dokumentiranje i pripremu izvještaja o događajima operativnog rizika te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke te povezanim društvima u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima. Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku, uspostavljen je Odbor za operativne rizike.

U skladu s decentraliziranom metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnici procesa su odgovorni za konzistentnu identifikaciju i procjenu operativnih rizika, nakon čega slijedi utvrđivanje i izvršenje mjera za upravljanje tako definiranim rizicima koji se javljaju u područjima i procesima unutar njihove domene odgovornosti.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje standardizirani pristup na konsolidiranoj i nekonsolidiranoj osnovi.

#### Plan kontinuiteta poslovanja – IKT rizici

Grupa / Banka održava uspostavljen i redovito ažuriran sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja, koji obuhvaća Strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja, Plan kontinuiteta poslovanja te Uputu za sazivanje i rad kriznog stožera. Ovi akti definiraju okvir i mehanizme za osiguravanje neprekinutog poslovanja ili pravovremenu obnovu ključnih funkcija u slučaju izvanrednih događaja koji mogu privremeno utjecati na operativnu dostupnost a sve u skladu sa važećim regulatornim očekivanjima (DORA).

Sustav kontinuiteta poslovanja primjenjuje se na Banku i sva povezana društva u Grupi. Predstavnicima povezanih društava stalni su članovi kriznog stožera te aktivno sudjeluju u donošenju odluka i koordinaciji aktivnosti u kriznim situacijama.

Tijekom ove godine dodatno su unaprijeđene kontrole i mehanizmi upravljanja kontinuitetom poslovanja, s naglaskom na jačanje otpornosti, pravovremeno otkrivanje rizika te učinkovitije upravljanje incidentima.

U proteklom razdoblju implementirano je nekoliko dodatnih kontrola i poboljšanja, uključujući:

- Redovitu provjeru i testiranje ključnih poslovnih procesa radi potvrde njihove otpornosti i spremnosti na izvanredne situacije.
- Unaprjeđeni proces upravljanja incidentima, uključujući jasnije definirane eskalacijske putove i bržu aktivaciju kriznog stožera.
- Ažuriranje procjene utjecaja na poslovanje (BIA) kako bi se osigurala usklađenost s promjenama u poslovnim procesima i regulatornim zahtjevima.
- Dodatne kontrole nad dobavljačima i outsourcing partnerima, s naglaskom na procjenu njihove operativne otpornosti i usklađenosti s regulatornim zahtjevima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo OTP Grupe u Hrvatskoj. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njegovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, zatim s članovima Nadzornog odbora, članovima Uprave, ključnog rukovodstva članovima uže obitelji Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem članova Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva i njihovih uži obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 *Objavljivanje povezanih stranaka* (MRS 24).

Na kraju 2025. godine te tijekom 2025. godine stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u ovisna društva (bilješka 13 i 17), bile su kako slijedi:

#### Stanja i transakcije s povezanim osobama:

##### Grupa

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt Hungary	329,6	675,5	30,9	627,4
OTP Financing Malta	0,2	429,2	-	501,2
OTP Banka**	0,2	176,2	-	-
OTP Bank Srbija	-	0,1	0,3	0,1
OTP Jelzalogbank zrt.	51,9	-	52,0	-
OTP Invest d.o.o.	-	1,6	-	-
Shiwaforce	-	0,1	-	-
Szallas d.o.o.	-	-	-	0,1
<b>OTP Grupa Mađarska</b>	<b>381,9</b>	<b>1.282,7</b>	<b>83,2</b>	<b>1.128,8</b>
<i>Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Grupe i povezanih društava*</i>	5,2	4,7	2,6	5,0
<b>Ukupno</b>	<b>387,1</b>	<b>1.287,4</b>	<b>85,8</b>	<b>1.133,8</b>

\* Iznosi prikazuju potraživanja i obveze po kreditima, depozitima i kamati

\*\* SKB banka i Nova KBM su se spojile i promijenile naziv u OTP banka d.d. Slovenija u kolovozu 2024. godine

	2025.		2024.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
OTP Bank Nyrt Hungary	117,0	122,0	122,8	110,9
OTP Financing Malta	-	19,5	-	16,2
OTP Alapkezekelo zrt	0,1	0,2	-	-
OTP Banka	-	0,3	-	0,2
OTP Jelzalogbank zrt.	1,7	-	0,4	-
OTP Invest d.o.o.	0,3	-	-	-
OTP travel	-	0,1	-	0,1
Shiwaforce	-	0,2	-	0,1
<b>OTP Grupa Mađarska</b>	<b>119,1</b>	<b>142,3</b>	<b>123,2</b>	<b>127,5</b>
<i>Nadzorni odbor, Uprava, ključno rukovodstvo Grupe i s njima povezane osobe*</i>	-	8,4	-	7,5
<b>Ukupno</b>	<b>119,1</b>	<b>150,7</b>	<b>123,2</b>	<b>135,0</b>

\* uključuje prihode i rashode po kreditima, depozitima, naknade za plaće i druga ugovorena primanja

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

#### Grupa (nastavak)

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Grupe i s njima povezanim osobama u 2025. godini iznose 8,5 milijuna eura (2024.: 7,8 milijuna eura) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 5,8 milijuna eura (2024.: 5,9 milijuna eura) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 2,7 milijuna eura (2024.: 1,9 milijun eura).

Na dan 31.12.2025. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 1,8 milijuna eura (2024.: 1,6 milijuna eura). U ključne rukovoditelje Grupe ubrajaju se članovi Uprave Banke te Više rukovodstvo Grupe.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2025. godini iznose 0,2 milijuna eura (2024. godine: 0,2 milijuna eura).

#### Banka

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt Hungary	329,6	675,5	30,9	615,5
OTP Banka**	0,1	-	-	-
OTP Bank Srbija	-	0,1	0,3	0,1
OTP Jelzalogbank zrt.	51,9	-	52,0	-
OTP Invest d.o.o.*	-	1,6	-	-
Shiwaforce	-	0,1	-	-
Szallas d.o.o.	-	-	-	0,1
<b>OTP Grupa Mađarska</b>	<b>381,6</b>	<b>677,3</b>	<b>83,2</b>	<b>615,7</b>
OTP Leasing d.d.	-	4,5	-	1,0
OTP Nekretnine d.o.o.	16,4	7,0	16,2	1,0
OTP Invest d.o.o.*	-	-	-	1,2
Cresco d.o.o.	1,1	-	1,6	0,1
Zagrebtower d.o.o.	-	-	-	0,7
<b>OTP Grupa u Hrvatskoj</b>	<b>17,5</b>	<b>11,5</b>	<b>17,8</b>	<b>4,0</b>
<i>Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Banke i povezanih društava*</i>	5,2	4,6	2,6	5,0
<b>Ukupno</b>	<b>404,3</b>	<b>693,4</b>	<b>103,6</b>	<b>624,7</b>

\* OTP Invest je do 31.01.2025 bio dio OTP Grupe u Hrvatskoj, a od tog datuma je dio OTP Grupe Mađarska

\*\*SKB banka i Nova KBM su se spojile i promijenile naziv u OTP banka d.d. Slovenija u kolovozu 2024. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

	2025.		2024.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
OTP Bank Nyrt Hungary	117,0	121,4	122,8	110,6
OTP Alapkezeslo zrt	0,1	-	-	-
OTP Banka***	-	0,3	-	0,2
OTP Jelzalogbank zrt.	1,7	-	0,4	-
OTP Invest d.o.o.*	0,3	-	-	-
OTP travel	-	0,1	-	0,1
Shiwaforce	-	0,2	-	0,1
<b>OTP Grupa Mađarska</b>	<b>119,1</b>	<b>122,0</b>	<b>123,2</b>	<b>111,0</b>
OTP Nekretnine d.o.o.**	1,0	3,2	0,5	2,8
OTP Leasing d.d.**	3,9	0,6	0,4	0,4
OTP Invest d.o.o.*	-	-	0,3	-
Cresco d.o.o.	0,1	-	-	-
<b>OTP Grupa u Hrvatskoj</b>	<b>5,0</b>	<b>3,8</b>	<b>1,2</b>	<b>3,2</b>
<i>Nadzorni odbor, Uprava, ključno rukovodstvo Banke i s njima povezane osobe*</i>	-	6,1	-	5,5
<b>Ukupno</b>	<b>124,1</b>	<b>131,9</b>	<b>124,4</b>	<b>119,7</b>

Tablica uključuje prihode i rashode po kreditima, depozitima, naknade za plaće i druga ugovorena primanja

\* OTP Invest je do 31.01.2025 bio dio OTP Grupe u Hrvatskoj, a od tog datuma je dio OTP Grupe Mađarska

\*\* u troškove OTP Nekretnina i OTP Leasinga uključeni su fakturirani troškovi za imovinu koja se vodi po MSFI 16, a u prihode uključeni prihodi od dividende

\*\*\*SKB banka i Nova KBM su se spojile i promijenile naziv u OTP banka d.d. Slovenija u kolovozu 2024. godine

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke i s njima povezanim osobama u 2025. godini iznose 5,9 milijuna eura (2024. godine: 5,3 milijuna eura) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 4,3 milijuna eura (2024. godine: 4,0 milijuna eura) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 1,6 milijuna eura (2024. godine: 1,3 milijuna eura).

Na dan 31.12.2025. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 1,2 milijuna eura (2024. godine: 1,1 milijun eura). U ključne rukovoditelje Banke ubrajaju se članovi Uprave Banke te Više rukovodstvo Banke.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2025. godini iznose 0,2 milijuna eura (2024. godine: 0,2 milijuna eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 37. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Grupa / Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na skrbičke poslove i zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj pravnoj ili fizičkoj osobi i u kojima Grupa / Banka nastupa kao posrednik. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Grupe / Banke te u redovnom poslovanju Grupe / Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Grupa / Banka zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2025. portfelj kredita kojim Grupa / Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosili su 25,1 milijun eura (2024. godine: 24,8 milijuna eura).

Na dan 31. prosinca 2025. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Grupe / Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove iznosio je 15.082,8 milijuna eura (2024. godine: 13.141,6 milijuna eura) od čega se na povezane osobe Grupe / Banke odnosi 1.334,6 milijuna eura (2024.: 712,5 milijuna eura):

	2025.	Grupa 2024.	2025.	Banka 2024.
OTP Bank Nyrt Hungary	1.128,6	546,8	1.128,6	546,8
OTP banka Srbija AD	0,4	0,3	0,4	0,3
Merkantil bank Zrt.	18,6	-	18,6	-
OTP Invest d.o.o.	187,0	165,4	187,0	165,4
	<b>1.334,6</b>	<b>712,5</b>	<b>1.334,6</b>	<b>712,5</b>

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

#### **Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti**

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivativne financijske instrumente) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativnih financijskih instrumenata,
- kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani su u tri razine ovisno o dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobivene su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

#### Grupa

2025.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	17,0	-	17,0
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	0,9	0,9
Valutni swap i forward ugovori	-	2,3	-	2,3
Kamatni swap	-	26,0	-	26,0
	-	<b>45,3</b>	<b>0,9</b>	<b>46,2</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)</b>				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	185,4	-	-	185,4
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	8,7	-	18,2	26,9
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	-	-	-	-
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	0,4	0,4
	<b>194,1</b>	-	<b>18,6</b>	<b>212,7</b>
	<b>194,1</b>	<b>45,3</b>	<b>19,5</b>	<b>258,9</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>				
Valutni swap i forward ugovori	-	4,2	-	4,2
Kamatni swap	-	19,8	-	19,8
	-	<b>24,0</b>	-	<b>24,0</b>
	<b>194,1</b>	<b>21,3</b>	<b>19,5</b>	<b>234,9</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)**

2024.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	16,0	-	16,0
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	2,0	2,0
Valutni swap i forward ugovori	-	8,8	-	8,8
Kamatni swap	-	17,2	-	17,2
	<b>-</b>	<b>42,0</b>	<b>2,0</b>	<b>44,0</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)</b>				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	233,4	-	-	233,4
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	8,7	-	16,5	25,2
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	500,0	-	-	500,0
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	0,4	0,4
	<b>742,1</b>	<b>-</b>	<b>16,9</b>	<b>759,0</b>
	<b>742,1</b>	<b>42,0</b>	<b>18,9</b>	<b>803,0</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>				
Valutni swap i forward ugovori	-	7,6	-	7,6
Kamatni swap	-	32,9	-	32,9
	<b>-</b>	<b>40,5</b>	<b>-</b>	<b>40,5</b>
	<b>742,1</b>	<b>1,5</b>	<b>18,9</b>	<b>762,5</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)**

**Banka**

**2025.**

	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	17,0	-	17
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	0,9	0,9
Valutni swap i forward ugovori	-	2,3	-	2,3
Kamatni swap	-	26,0	-	26,0
	<b>-</b>	<b>45,3</b>	<b>0,9</b>	<b>46,2</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)</b>				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	185,4	-	-	185,4
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	8,7	-	18,2	26,9
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	-	-	-	-
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	0,4	0,4
	<b>194,1</b>	<b>-</b>	<b>18,6</b>	<b>212,7</b>
	<b>194,1</b>	<b>45,3</b>	<b>19,5</b>	<b>258,9</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>				
Valutni swap i forward ugovori	-	4,2	-	4,2
Kamatni swap	-	19,8	-	19,8
	<b>-</b>	<b>24,0</b>	<b>-</b>	<b>24,0</b>
	<b>194,1</b>	<b>21,3</b>	<b>19,5</b>	<b>234,9</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)**

2024.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	16,0	-	16,0
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	2,0	2,0
Valutni swap i forward ugovori	-	8,8	-	8,8
Kamatni swap	-	17,2	-	17,2
	<b>-</b>	<b>42,0</b>	<b>2,0</b>	<b>44,0</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15a i 15b)</b>				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	233,4	-	-	233,4
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	8,7	-	16,5	25,2
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	-	500,0	-	500,0
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	0,4	0,4
	<b>242,1</b>	<b>500,0</b>	<b>16,9</b>	<b>759,0</b>
	<b>242,1</b>	<b>542,0</b>	<b>18,9</b>	<b>803,0</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 13)</b>				
Valutni swap i forward ugovori	-	7,6	-	7,6
Kamatni swap	-	32,9	-	32,9
	<b>-</b>	<b>40,5</b>	<b>-</b>	<b>40,5</b>
	<b>242,1</b>	<b>501,5</b>	<b>18,9</b>	<b>762,5</b>

**Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti**

Grupa/Banka financijsku imovinu i financijske obveze mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U sljedećoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja njihove fer vrijednosti (metode vrednovanja i korišteni ulazni podaci).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

#### Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti (nastavak)

##### Grupa

Financijska imovina/ financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2025.	2024.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 13)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 17,0	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 16,0	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 13)	Imovina: 2,3 Obveze: 4,2	Imovina: 8,8 Obveze: 7,6	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Budući tijekom novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
3) Kamatni swap (bilješka 13)	Koje se drže radi trgovanja Imovina: 13,0 Obveze: 13,0 Zaštita fer vrijednosti: Imovina: 13,0 Obveze: 6,8	Koje se drže radi trgovanja Imovina: 14,7 Obveze: 14,7 Zaštita fer vrijednosti: Imovina: 2,5 Obveze: 18,2	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Budući tijekom novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 13 i bilješka 15)	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 185,4 - izdane od stranih država: -	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 233,4 - izdane od stranih država: -	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: - Kotiraju u inozemstvu - dionice: 8,7	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: - Kotiraju u inozemstvu - dionice: 8,7	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 15)	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 0,8 Kotiraju u inozemstvu: - dionice: 17,4 Ne kotiraju: - dionice: 0,4	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 0,3 Kotiraju u inozemstvu: - dionice: 16,2 Ne kotiraju: - dionice: 0,4	Razina 3	Kotirane cijene na aktivnom tržištu Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procijenjeni rizik Interno razvijen model na bazi rezidualnog dohotka	Nije primjenjivo Nije primjenjivo Nije primjenjivo	Nije primjenjivo Nije primjenjivo Nije primjenjivo
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 15)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Zapisi Narodne banke Mađarske: -	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Zapisi Narodne banke Mađarske: 500,0	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

#### Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti (nastavak) Banka

Financijska imovina/ financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2025.	2024.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 13)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 17,0	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 16,0	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 13)	Imovina: 2,3 Obveze: 4,2	Imovina: 8,8 Obveze: 7,6	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Budući tijekom novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
3) Kamatni swap (bilješka 13)	Koje se drže radi trgovanja Imovina: 13,0 Obveze: 13,0 Zaštita fer vrijednosti: Imovina: 13,0 Obveze: 6,8	Koje se drže radi trgovanja Imovina: 14,7 Obveze: 14,7 Zaštita fer vrijednosti: Imovina: 2,5 Obveze: 18,2	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Budući tijekom novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 13 i bilješka 15)	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 185,4 - izdane od stranih država: -	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 233,4 - izdane od stranih država: -	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 15)	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: - Kotiraju u inozemstvu - dionice: 8,7	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: - Kotiraju u inozemstvu - dionice: 8,7	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 0,8 Kotiraju u inozemstvu: - dionice: 17,4	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 0,3 Kotiraju u inozemstvu: - dionice: 16,2	Razina 3	Kotirane cijene na aktivnom tržištu Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procijenjeni rizik	Nije primjenjivo Nije primjenjivo	Nije primjenjivo Nije primjenjivo
	Ne kotiraju: - dionice: 0,4	Ne kotiraju: - dionice: 0,4	Razina 3	Interno razvijen model na bazi rezidualnog dohotka	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 15)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Zapisi Narodne banke Mađarske: -	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Zapisi Narodne banke Mađarske: 500,0	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

### 38. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Kretanje financijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

Razina fer vrijednosti financijskih instrumenata je određena na početku svakog izvještajnog razdoblja. Iduća tablica prikazuje uskladu početnog i završnog iznosa financijske imovine i obveza treće razine koji se mjere po fer vrijednosti:

#### Grupa

<b>Početno stanje 01. siječnja 2024.</b>	<b>14,5</b>
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5,4
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	<u>(1,0)</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>18,9</b>
<b>Početno stanje 01. siječnja 2025.</b>	<b>18,9</b>
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(1,1)
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	<u>1,7</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>19,5</b>

#### Banka

<b>Početno stanje 01. siječnja 2024.</b>	<b>14,5</b>
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5,4
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	<u>(1,0)</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>18,9</b>
<b>Početno stanje 01. siječnja 2025.</b>	<b>18,9</b>
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(1,1)
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	<u>1,7</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>19,5</b>

#### Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Kod procjenjivanja fer vrijednosti navedenih financijskih instrumenata korištene su određene pretpostavke, procjene i metode. Zbog relativno kratkih rokova do dospelja pretpostavlja se da fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka i obveza prema drugim bankama ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Kod ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku, obveznice trgovačkih društava koje imaju duže rokove dospelja su vrednovane po kotiranim cijenama na tržištu ili je cijena izvedena diskontiranjem novčanih tokova, dok se za mjenice trgovačkih društava, zbog kraćih rokova dospelja, pretpostavlja da fer vrijednost ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Kod procjenjivanja fer vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i obveza prema komitentima korištena je metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem diskontne stope koja odgovara visini trenutne prosječne kamatne stope na tržištu za takve kredite, odnosno depozite. Djelomično nadoknadivi zajmovi i potraživanja i nenadoknadivi zajmovi i potraživanja nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se pretpostavlja da njihova nadoknadiva vrijednost odražava njihovu fer vrijednost. Zbog specifičnosti kreditnih linija s HBOR-om i ograničenosti njihove

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)**

prenosivosti, te ujednačenih uvjeta koje HBOR ima prema svim poslovnim bankama pretpostavlja se da njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijednost.

**Grupa**

**Stanje na 31.12.2025.**

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
			Razina 1	Razina 2	Razina 3	
<b>Financijska imovina</b>						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.106,1	1.106,1	-	-	<b>1.106,1</b>
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	300,4	300,4	-	-	<b>300,4</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	7.081,5	-	-	7.095,0	<b>7.095,0</b>
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	16	1.010,2	955,1	-	68,8	<b>1.023,9</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	23	30,6	30,6	-	-	<b>30,6</b>
Obveze prema komitentima	24	7.254,8	-	-	7.254,0	<b>7.254,0</b>
Ostala pozajmljena sredstva	25	1.360,9	-	1.428,7	-	<b>1.428,7</b>

**Stanje na 31.12.2024.**

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.128,4	1.128,4	-	-	1.128,4
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	10,0	10,0	-	-	<b>10,0</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	6.523,3	-	-	6.549,0	<b>6.549,0</b>
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	16	420,2	391,5	-	40,6	<b>432,1</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	23	10,7	10,7	-	-	<b>10,7</b>
Obveze prema komitentima	24	6.573,7	-	-	6.572,7	<b>6.572,7</b>
Ostala pozajmljena sredstva	25	1.235,6	-	1.289,0	-	<b>1.288,6</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)**

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

**Banka**

**Stanje na 31.12.2025.**

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
			Razina 1	Razina 2	Razina 3	
<b>Financijska imovina</b>						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.106,1	1.106,1	-	-	<b>1.106,1</b>
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	300,4	300,4	-	-	<b>300,4</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	6.489,4	-	-	6.499,8	<b>6.499,8</b>
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	16	1.010,2	955,1	-	68,8	<b>1.023,9</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	23	30,6	30,6	-	-	<b>30,6</b>
Obveze prema komitentima	24	7.266,2	-	-	7.265,4	<b>7.265,4</b>
Ostala pozajmljena sredstva	25	729,5	-	757,3	-	<b>757,3</b>

**Stanje na 31.12.2024.**

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
			Razina 1	Razina 2	Razina 3	
<b>Financijska imovina</b>						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.126,9	1.126,9	-	-	<b>1.126,9</b>
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	10,0	10,0	-	-	<b>10,0</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	5.991,3	-	-	6.008,7	<b>6.008,7</b>
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	16	420,2	391,5	-	40,6	<b>432,1</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	23	10,7	10,7	-	-	<b>10,7</b>
Obveze prema komitentima	24	6.577,6	-	-	6.576,6	<b>6.576,6</b>
Ostala pozajmljena sredstva	25	664,7	-	702,0	-	<b>702,0</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

### **39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Nakon završetka izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih događaja koji bi utjecali na financijske izvještaje i na poslovanje Grupe.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine br. 80/2025).

U idućim tablicama su financijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Grupa**  
**Konsolidirani račun dobiti i gubitka - nerevidirano**

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2025.	Prema MSFI 2025.	Razlika 2025.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.
<b>Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi</b>	409,0	389,2	19,8	<b>407,6</b>	<b>394,0</b>	<b>13,6</b>
Prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	31,9	25,7	6,2	29,9	24,1	5,8
<b>Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi</b>	(148,7)	(129,8)	(18,9)	<b>(144,7)</b>	<b>(132,0)</b>	<b>(12,7)</b>
<b>Prihodi od vrijednosnih papira</b>	0,2	-	0,2	<b>0,2</b>	-	<b>0,2</b>
Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	0,2	-	0,2	0,2	-	0,2
Prihodi od sudjelujućih udjela	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dionica u povezanim društvima	-	-	-	-	-	-
<b>Prihodi od provizija</b>	111,9	111,9	-	<b>100,9</b>	<b>100,9</b>	-
<b>Rashodi za provizije</b>	(31,9)	(31,9)	-	<b>(27,2)</b>	<b>(27,2)</b>	-
<b>Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti</b>	(21,7)	9,3	(31,0)	<b>29,0</b>	<b>9,0</b>	<b>20,0</b>
<b>Ostali prihodi iz redovnog poslovanja</b>	52,4	24,0	28,4	<b>(4,6)</b>	<b>17,2</b>	<b>(21,8)</b>
Dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-
<b>Opći administrativni rashodi</b>	(188,6)	(197,1)	8,5	<b>(170,1)</b>	<b>(173,4)</b>	<b>3,3</b>
Rashodi za zaposlenike	(96,3)	(86,6)	(9,7)	(86,8)	(86,6)	(0,2)
Ostali administrativni troškovi	(92,3)	(110,5)	18,2	(83,3)	(86,8)	3,5
<b>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Ostali rashodi iz redovnog poslovanja</b>	<b>(7,8)</b>	-	<b>(7,8)</b>	<b>(3,5)</b>	-	<b>(3,5)</b>
<b>Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja</b>	(14,1)	(14,1)	-	<b>(21,5)</b>	<b>(21,5)</b>	-
Rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	(0,6)	-	(0,6)	(0,8)	-	(0,8)
Ostala rezerviranja	14,7	-	14,7	(20,7)	-	(20,7)
<b>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti kredita i predujmova</b>	7,1	6,3	0,8	<b>27,3</b>	<b>26,4</b>	<b>0,9</b>
<b>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>167,8</b>	<b>167,8</b>	-	<b>193,4</b>	<b>193,4</b>	-
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	(31,0)	(31,0)	-	(35,1)	(35,1)	-
<b>Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>136,8</b>	<b>136,8</b>	-	<b>158,3</b>	<b>158,3</b>	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili gubitak tekuće godine</b>	<b>136,8</b>	<b>136,8</b>	-	<b>158,3</b>	<b>158,3</b>	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	134,1	134,1	-	2,5	2,5	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	2,7	2,7	-	<b>155,8</b>	<b>155,8</b>	-

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano**

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2025.	Prema MSFI 2025.	Razlika 2025.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.
Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine	136,8	136,8	-	158,3	158,3	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	4,3	4,3	-	10,4	10,4	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	1,4	1,4	-	6,0	6,0	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobici ili ( – ) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,7	1,7	-	7,3	7,3	-
Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(0,3)	(0,3)	-	(1,3)	(1,3)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	2,9	2,9	-	4,4	4,4	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-	-	-
Zamjena strane valute	-	-	-	-	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3,6	3,6	-	5,5	5,5	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( – ) gubitak	(0,7)	(0,7)	-	(1,1)	(1,1)	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)</b>	<b>141,1</b>	<b>141,1</b>	<b>-</b>	<b>168,7</b>	<b>168,7</b>	<b>-</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	138,4	138,4	-	2,5	2,5	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	2,7	2,7	-	166,2	166,2	-

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog računa dobiti i gubitka te Konsolidiranog izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvještaja i sukladno Odluci HNB-a:

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

U poziciji „Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni prihodi od financijske imovine koja se drži radi trgovanja, koji su u Godišnjem izvještaju prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

U poziciji "Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi" prema Odluci nisu prikazani kamatni troškovi po derivatima koji se koriste kao instrument zaštite. Isti su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Prihod od kamata“.

Rashodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Ostali troškovi poslovanja“.

U poziciji „Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvještaju ovi rashodi prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“, uz izuzeće kamatnih rashoda od izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, koji su u Godišnjem izvještaju prikazani u poziciji „Kamatni prihodi“ zajedno s kamatnim prihodima po ovoj osnovi.

U poziciji „Prihodi od vrijednosnih papira“ sukladno Odluci prikazani su prihodi od dividende po ulaganjima u vlasničke vrijednosnice i ulaganjima u povezana društva koji su u Godišnjem izvještaju prikazani na poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite su sukladno Odluci prikazani na poziciji „Ostali prihodi iz redovnog poslovanja“ dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Pozicija „Ostali prihodi iz poslovanja“ prema Godišnjem izvještaju uključuje i prihode od naplate otpisanih potraživanja, prihode po osnovi zatezne kamate, prihode od dividende vlasničkih instrumenata, te troškove prodane materijalne imovine, koji prema Odluci nisu sadržani u ovoj poziciji.

U poziciji „Ostali rashodi iz redovnog poslovanja“ sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, dok su u Godišnjem izvještaju svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Godišnjem izvještaju uključeni u poziciju „Ostali poslovni prihodi“ zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine.

U poziciji „Opći administrativni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su operativni troškovi (bez ostalih rashoda iz poslovanja) i troškovi zaposlenika, dok su u Godišnjem izvještaju troškovi zaposlenika i ostali troškovi poslovanja iskazani u odvojenim pozicijama.

Sukladno Odluci troškovi doprinosa u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita prikazani su u odvojenoj poziciji, dok su u Godišnjem izvještaju uključeni u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“.

Pozicija „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“ iskazuje se kao jedna pozicija u Godišnjem izvještaju, dok su sukladno Odluci zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja“, „Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova“ i „Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima“

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju – nerevidirano**

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2025.	Prema MSFI 2025.	Razlika 2025.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.
<b>Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka</b>	<b>1.073,0</b>	<b>1.106,1</b>	<b>(33,1)</b>	<b>1.101,2</b>	<b>1.128,4</b>	<b>(27,2)</b>
<b>Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka</b>	-	-	-	-	-	-
Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Drugi kratkoročni vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
<b>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</b>	<b>316,7</b>	<b>300,4</b>	<b>16,3</b>	<b>51,5</b>	<b>10,0</b>	<b>42,3</b>
Na zahtjev	14,7	-	14,7	27,2	-	27,2
Drugi kredit i predujmovi	302,0	-	302,0	24,3	-	24,3
<b>Kredit i predujmovi klijentima</b>	<b>7.133,0</b>	<b>7.081,5</b>	<b>51,5</b>	<b>6.560,5</b>	<b>6.523,3</b>	<b>36,4</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom</b>	<b>1195,7</b>	<b>1241,9</b>	<b>(46,2)</b>	<b>1.153,6</b>	<b>1.197,6</b>	<b>(44,0)</b>
Koje su izdala državna tijela	1077,9	-	1.077,9	1.063,2	-	1.063,2
Ostali dužnički vrijednosni papiri	117,8	-	117,8	90,4	-	90,4
<b>Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom</b>	<b>45,2</b>	<b>27,3</b>	<b>17,9</b>	<b>43,6</b>	<b>25,6</b>	<b>18,0</b>
<b>Sudjelujući udjeli</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Ulaganja u povezana društva</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>24,1</b>	<b>24,1</b>	-	<b>23,4</b>	<b>23,4</b>	-
<b>Materijalna imovina</b>	<b>186,7</b>	<b>186,6</b>	<b>0,1</b>	<b>185,7</b>	<b>185,7</b>	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	108,6	0	108,6	106,6	-	106,6
Ulaganje u nekretnine	78,1	0	78,1	79,1	-	79,1
<b>Porezna imovina</b>	<b>11,7</b>	<b>11,6</b>	<b>0,1</b>	<b>9,3</b>	<b>9,3</b>	-
Kratkotrajna porezna imovina	6,5	-	6,5	-	-	-
Odgodena porezna imovina	5,2	-	5,2	9,3	-	9,3
<b>Ostala imovina</b>	<b>33,3</b>	<b>37,8</b>	<b>(4,5)</b>	<b>29,6</b>	<b>51,2</b>	<b>(21,6)</b>
<b>Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja</b>	<b>6,8</b>	-	<b>6,8</b>	<b>6,0</b>	-	<b>6,0</b>
<b>Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>	-	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>10.026,6</b>	<b>10.017,7</b>	<b>8,9</b>	<b>9.165,1</b>	<b>9.155,2</b>	<b>9,9</b>

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju – nerevidirano (nastavak)**

Obveze i kapital	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2025.	Prema MSFI 2025.	Razlika 2025.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.
<b>Obveze prema kreditnim institucijama</b>	<b>245,7</b>	<b>748,9</b>	<b>(503,2)</b>	<b>102,9</b>	<b>673,3</b>	<b>(570,4)</b>
Na zahtjev	1,9	-	1,9	5,3	-	5,3
S ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	243,8	-	243,8	97,6	-	97,6
<b>Obveze prema klijentima</b>	<b>7759,5</b>	<b>7.254,8</b>	<b>504,7</b>	<b>7.139,1</b>	<b>6.573,8</b>	<b>565,3</b>
Osigurani depoziti	6494,3	-	6.494,3	5.865,3	-	5.865,3
<i>Na zahtjev</i>	5069	-	5.069,0	4.692,7	-	4.692,7
<i>S ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom</i>	1425,3	-	1.425,3	1.172,6	--	1.172,6
Ostale obveze prema klijentima	1264,9	-	1.264,9	1.273,8	--	1.273,8
<i>Na zahtjev</i>	456	-	456,0	468,6	-	468,6
<i>S ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom</i>	808,9	-	808,9	805,2	--	805,2
<b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>113,5</b>	<b>110,5</b>	<b>3,0</b>	<b>132,9</b>	<b>123,1</b>	<b>9,8</b>
<b>Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja</b>	<b>2,1</b>	<b>-</b>	<b>2,1</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>
<b>Rezerviranja</b>	<b>84,8</b>	<b>82,5</b>	<b>2,3</b>	<b>81,4</b>	<b>79,1</b>	<b>2,3</b>
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	-	-	-	-	-	-
Ostala rezerviranja	84,8	-	84,8	81,4	-	81,4
<b>Porezne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,5</b>	<b>13,0</b>	<b>2,5</b>
Tekuće porezne obveze	-	-	-	15,5	-	15,5
Odgođene porezne obveze	-	-	-	-	-	-
<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podređene obveze</b>	<b>642,6</b>	<b>642,6</b>	<b>-</b>	<b>573,0</b>	<b>573,0</b>	<b>-</b>
<b>Kapital</b>	<b>539,2</b>	<b>539,2</b>	<b>-</b>	<b>539,2</b>	<b>539,2</b>	<b>-</b>
Uplaćeni kapital	539,2	539,2	-	539,2	539,2	-
Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	-	-	-	-	-	-
<b>Premija na dionice</b>	<b>22,7</b>	<b>22,7</b>	<b>-</b>	<b>22,7</b>	<b>22,7</b>	<b>-</b>
<b>Druge stavke kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>( - ) Trezorske dionice</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rezerve</b>	<b>67,9</b>	<b>67,9</b>	<b>-</b>	<b>67,9</b>	<b>67,9</b>	<b>-</b>
Zakonske rezerve	27	27	-	27,0	27,0	-
Statutarne rezerve	40,5	40,5	-	40,5	40,5	-
Rezerve za vlastite dionice	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	0,4	0,4	-	0,4	0,4	-
<b>Revalorizacijske rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>15,5</b>	<b>15,5</b>	<b>-</b>	<b>11,2</b>	<b>11,2</b>	<b>-</b>
<b>Zadržana dobit</b>	<b>396,3</b>	<b>533,1</b>	<b>(136,8)</b>	<b>304,7</b>	<b>460,5</b>	<b>(155,8)</b>
<b>Dobit ili gubitak tekuće godine</b>	<b>136,8</b>	<b>-</b>	<b>136,8</b>	<b>155,8</b>	<b>-</b>	<b>155,8</b>
<b>Manjinski udjeli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,4</b>	<b>18,4</b>	<b>-</b>
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>10.026,6</b>	<b>10.017,7</b>	<b>8,9</b>	<b>9.165,1</b>	<b>9.155,2</b>	<b>9,9</b>
<b>Izvanbilančne stavke</b>	<b>2.325,7</b>	<b>2.325,7</b>	<b>-</b>	<b>2.014,5</b>	<b>2.014,5</b>	<b>-</b>
Preuzete obveze po kreditima	1.843,2	1.843,2	-	1.636,7	1.636,7	-
Preuzeta financijska jamstva	466,4	466,4	-	359,7	359,7	-
Ostale preuzete obveze	16,1	16,1	-	18,1	18,1	-
<b>Ukupno izvanbilančne stavke</b>	<b>2.325,7</b>	<b>2.325,7</b>	<b>-</b>	<b>2.014,5</b>	<b>2.014,5</b>	<b>-</b>

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

### **Imovina**

Sredstva na tekućim računima kod banaka te kod FINA su u Godišnjem izvještaju iskazani u okviru pozicije „Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke“. U izvještaju prema Odluci ove stavke prikazane su u okviru pozicija „Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama“ i „Kreditni i predujmovi klijentima“.

Derivativna financijska imovina u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Ostala imovina“, dok je u Godišnjem izvještaju iskazana u okviru „Financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Vlasnički udjeli i udjeli u otvorenim investicijskim fondovima u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom“, dok su u Godišnjem izvještaju iskazana u okviru „Financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Potraživanja po kartičnom poslovanju zajedno sa zateznim kamata po kartičnim potraživanjima se sukladno Odluci iskazuju na pozicijama „Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama“ i „Kreditni i predujmovi klijentima“, dok su u Godišnjem izvještaju dijelom iskazana u poziciji „Ostala imovina“, a dijelom u poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Obveze po uplatnim računima kredita sukladno Odluci iskazane su na poziciji „Ostale obveze“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazane na poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Potraživanja po naknadama i zateznim kamata po naknadama, isplaćeni predujmovi, potraživanja od kupaca i potraživanja po ostalim osnovama se sukladno Odluci iskazuju na pozicijama „Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama“ i „Kreditni i predujmovi klijentima“, dok su u Godišnjem izvještaju iskazana u poziciji „Ostala imovina“.

Unaprijed plaćeni troškovi u Godišnjem izvještaju iskazani su na poziciji „Ostala imovina“, dok su sukladno Odluci iskazani na zasebnoj poziciji.

Potraživanja za predujmove za parafiskalne namete i pretporez sukladno Odluci iskazana su na poziciji „Porezna imovina“, dok su u Godišnjem izvještaju iskazani su na poziciji „Ostala imovina“.

Na poziciji „Materijalna imovina“ sukladno Odluci iskazana su ulaganja u nekretnine koja su u Godišnjem izvještaju iskazana u zasebnoj poziciji.

### **Obveze**

Derivativne financijske obveze u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u okviru „Financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Depoziti na donosioca i obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima te primljena jamstva po kreditima se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije „Ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Obveze po osnovi najmova (MSFI 16) su u Godišnjem izvještaju iskazane u zasebnoj poziciji, a obveze po osnovi obračunatih naknada okviru pozicije „Ostale obveze“, dok se sukladno Odluci ove stavke iskazuju na poziciji „Obveze prema klijentima“.

Pozicije "Obveze prema drugim bankama", "Obveze prema komitentima" i „Ostala pozajmljena sredstva“ odvojeno su iskazane u Godišnjem izvještaju, dok su sukladno Odluci iskazane u okviru pozicija „Obveze prema kreditnim institucijama“, „Obveze prema klijentima“ i „Podređene obveze“.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita sukladno Odluci iskazuju se na poziciji „Rezerviranja“ dok se u Godišnjem izvještaju prikazuju unutar pozicije „Ostale obveze“.

Na poziciji „Porezna imovina“ sukladno Odluci iskazane su obveze za porez na dodanu vrijednost i druge porezne obveze, koje su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Ostale obveze“.

**Kapital**

Dobit tekuće godine je sukladno odluci prikazana u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvještaju prikazana u poziciji „Zadržana dobit“.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala – nerevidirano**

2025.	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 ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljaja]	539,2	22,7	-	-	11,2	304,8	-	67,9	-	155,8	-	-	18,4	1.120,0
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	539,2	22,7	-	-	11,2	304,8	-	67,9	-	155,8	-	-	18,4	1.120,0
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(80,0)	-	-	-	-	-	-	(2,4)	(82,4)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	155,8	-	-	-	(155,8)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,3)	(0,3)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	4,3	-	-	-	-	134,1	-	-	2,7	141,1
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	539,2	22,7	-	-	15,5	380,6	-	67,9	-	134,1	-	-	18,4	1.178,4

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)**

2024.	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 ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljaja]	539,2	22,7	-	-	0,8	241,8	-	67,9	-	138,1	-	-	15,9	1.026,4
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	539,2	22,7	-	-	0,8	241,8	-	67,9	-	138,1	-	-	15,9	1.026,4
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	-	-	-	-	-	-	(75,0)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	138,1	-	-	-	(138,1)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	(0,1)	-	-	-	-	-	-	-	(0,1)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	10,4	-	-	-	-	155,8	-	-	2,5	168,7
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	539,2	22,7	-	-	11,2	304,8	-	67,9	-	155,8	-	-	18,4	1.120,0

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o promjenama kapitala prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Povećanje temeljnog kapitala je u izvještaju prema Odluci prikazano na poziciji „Redukcija kapitala“ dok je u Godišnjem izvještaju iskazano na poziciji „Prijenosi između komponenata kapitala“.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani  
(nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima - nerevidirano**

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	167,8	193,4
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7,9	(4,5)
Amortizacija	27,4	24,8
Neto nerealizirana (dobit) / gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30,6	(21,0)
(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	(2,2)	(1,8)
Ostale nenovčane stavke	(279,8)	(232,5)
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	42,9	(50,7)
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	(554,1)	(707,8)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	551,6	(119,5)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(47,9)	46,2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3,3
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(587,9)	(173,6)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	10,2	(8,7)
Depoziti od financijskih institucija	76,0	21,4
Transakcijski računi ostalih komitenata	395,2	283,8
Štedni depoziti ostalih komitenata	(30,0)	(260,2)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	291,6	234,1
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(49,0)	29,9
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(11,8)	(21,3)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	390,3	392,8
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(128,4)	(132,7)
(Plaćeni porez na dobit)	(47,1)	(37,4)
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>253,3</b>	<b>(542,0)</b>
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(23,9)	(23,5)
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,7	(32,2)
Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	0,2	0,2
Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(23,0)</b>	<b>(55,5)</b>
Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	120,8	200,6
Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/ (smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(82,4)	(75,0)
Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>	<b>38,4</b>	<b>125,6</b>
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>268,7</b>	<b>(471,9)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>1.137,6</b>	<b>1.607,5</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(0,1)	(0,3)
Novac i novčani ekvivalenti stečeni kupnjom Zagrebtower d.o.o.	-	1,7
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>1.406,2</b>	<b>1.137,6</b>

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o novčanim tokovima prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedeće četiri stavke u Godišnjem izvještaju: „Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine“ uključuje pozicije „(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme“ i „(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iz Godišnjeg izvještaja.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ sukladno Odluci uključuje sljedeće stavke iz Godišnjeg izvještaja: kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, ukidanje predračunatih troškova iz pozicije „Prihod od ukidanja obračunatih troškova“, inventurne otpise i ostale prihode i rashode iz poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda“, troškove otpisa potraživanja na poziciji „Otpis potraživanja“, tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“, realizirani gubitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“.

Pozicija „Primici od financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ iz Godišnjeg izvještaja podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na tri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su sukladno Odluci na poziciji „Depoziti od financijskih institucija“, dok se u Godišnjem izvještaju nalaze na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Pozicija „Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvještaju: „Ostale obveze“ i „Isplate iz rezervacija za obveze“.

Pozicija „Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na pet stavaka u Godišnjem izvještaju: „(Izdaci) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“, (Izdaci) za imovinu namijenjenu prodaji“, „Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji“ i „Izdaci od ulaganja u nekretnine“.

Pozicija „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na dvije stavke sukladno Odluci: „Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti“ i „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“.

Pozicija „Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvještaju: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava“.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Banka**  
**Račun dobiti i gubitka - nerevidirano**

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2025.	Prema MSFI 2025.	Razlika 2025.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.
<b>Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi</b>	372.5	352.8	19.7	<b>376,3</b>	<b>362,9</b>	<b>13,4</b>
Prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	31.9	25.7	6.2	29,9	24,1	5,8
<b>Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi</b>	(127.0)	(108.1)	(18.9)	<b>(126,5)</b>	<b>(113,9)</b>	<b>(12,6)</b>
<b>Prihodi od vrijednosnih papira</b>	4.1	-	4.1	<b>0,2</b>	-	<b>0,2</b>
Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	0.2	-	0.2	0,2	-	0,2
Prihodi od sudjelujućih udjela	3.9	-	3.9	-	-	-
Prihodi od dionica u povezanim društvima	-	-	-	-	-	-
<b>Prihodi od provizija</b>	110.9	110.9	-	<b>98,7</b>	<b>98,7</b>	-
<b>Rashodi za provizije</b>	(31.9)	(31.9)	-	<b>(27,1)</b>	<b>(27,1)</b>	-
<b>Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti</b>	(21.7)	9.3	(31.0)	<b>29,0</b>	<b>9,0</b>	<b>20,0</b>
<b>Ostali prihodi iz redovnog poslovanja</b>	33.7	8.7	25.0	<b>(18,3)</b>	<b>3,4</b>	<b>(21,7)</b>
Dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-
<b>Opći administrativni rashodi</b>	(166.4)	(174.6)	8.2	<b>(148,7)</b>	<b>(151,9)</b>	<b>3,2</b>
Rashodi za zaposlenike	(87.9)	(87.7)	(0.2)	(78,7)	(78,5)	(0,2)
Ostali administrativni troškovi	(78.5)	(86.9)	8.4	(70,0)	(73,4)	3,4
<b>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Ostali rashodi iz redovnog poslovanja</b>	(7.8)	-	(7.8)	<b>(3,5)</b>	-	<b>(3,5)</b>
<b>Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja</b>	(14.1)	(14.1)	-	<b>(21,4)</b>	<b>(21,4)</b>	-
Rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	(0.6)	-	(0.6)	(0,8)	-	(0,8)
Ostala rezerviranja	14.7	-	14.7	(20,6)	-	(20,6)
<b>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti kredita i predujmova</b>	7.7	7.0	0.7	<b>27,4</b>	<b>26,4</b>	<b>1,0</b>
<b>Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>160.0</b>	<b>160.0</b>	-	<b>186,1</b>	<b>186,1</b>	-
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	(28.7)	(28.7)	-	(33,7)	(33,7)	-
<b>Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>131.3</b>	<b>131.3</b>	-	<b>152,4</b>	<b>152,4</b>	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili gubitak tekuće godine</b>	<b>131.3</b>	<b>131.3</b>	-	<b>152,4</b>	<b>152,4</b>	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjelj]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	131.3	131.3	-	<b>152,4</b>	<b>152,4</b>	-

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano**

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2025.	Prema MSFI 2025.	Razlika 2025.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.
Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine	131,3	131,3	-	152,4	152,4	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	4,3	4,3	-	10,4	10,4	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	1,4	1,4	-	6,0	6,0	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobiti ili ( - ) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,7	1,7	-	7,3	7,3	-
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(0,3)	(0,3)	-	(1,3)	(1,3)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	2,9	2,9	-	4,4	4,4	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-	-	-
Zamjena strane valute	-	-	-	-	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3,6	3,6	-	5,5	5,5	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( - ) gubitak	(0,7)	(0,7)	-	(1,1)	(1,1)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	135,6	135,6	-	162,8	162,8	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	<b>135,6</b>	<b>135,6</b>	-	<b>162,8</b>	<b>162,8</b>	-

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Računa dobiti i gubitka te Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranih sukladno Odluci HNB-a:

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

U poziciji „Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni prihodi od financijske imovine koja se drži radi trgovanja, koji su u Godišnjem izvještaju prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

U poziciji "Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi" prema Odluci nisu prikazani kamatni troškovi po derivatima koji se koriste kao instrument zaštite. Isti su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Prihod od kamata“.

Rashodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji „Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Ostali troškovi poslovanja“.

U poziciji „Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi“ sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvještaju ovi rashodi prikazani na poziciji „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“, uz izuzeće kamatnih rashoda od izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, koji su u Godišnjem izvještaju prikazani u poziciji „Kamatni prihodi“ zajedno s kamatnim prihodima po ovoj osnovi.

U poziciji „Prihodi od vrijednosnih papira“ sukladno Odluci prikazani su prihodi od dividende po ulaganjima u vlasničke vrijednosnice i ulaganjima u povezana društva koji su u Godišnjem izvještaju prikazani na poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite su sukladno Odluci prikazani na poziciji „Ostali prihodi iz redovnog poslovanja“ dok su u Godišnjem izvještaju prikazani u okviru pozicije „Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak“.

Pozicija „Ostali prihodi iz poslovanja“ prema Godišnjem izvještaju uključuje i prihode od naplate otpisanih potraživanja, prihode po osnovi zatezne kamate, prihode od dividende vlasničkih instrumenata, te uključuje i troškove prodane materijalne imovine, koji prema Odluci nisu sadržani u ovoj poziciji.

U poziciji „Ostali rashodi iz redovnog poslovanja“ sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, dok su u Godišnjem izvještaju svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Godišnjem izvještaju uključeni u poziciju „Ostali poslovni prihodi“ zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine.

U poziciji „Opći administrativni rashodi“ sukladno Odluci prikazani su operativni troškovi (bez ostalih rashoda iz poslovanja) i troškovi zaposlenika, dok su u Godišnjem izvještaju troškovi zaposlenika i ostali troškovi poslovanja iskazani u odvojenim pozicijama.

Sukladno Odluci troškovi doprinosa u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita prikazani su u odvojenoj poziciji, dok su u Godišnjem izvještaju uključeni u poziciji „Ostali troškovi poslovanja“.

Pozicija „Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja“ iskazuje se kao jedna pozicija u Godišnjem izvještaju, dok su sukladno Odluci zasebno iskazane pozicije „Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja“, „Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova“ i „Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima“.

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)***Izvještaj o financijskom položaju - nerevidirano**

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2025.	Prema MSFI 2025.	Razlika 2025.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.
<b>Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka</b>	<b>1,073.0</b>	<b>1,106.1</b>	<b>(33.1)</b>	<b>1.099,7</b>	<b>1.126,9</b>	<b>(27,2)</b>
<b>Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka</b>	-	-	-	-	-	-
Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Drugi kratkoročni vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
<b>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</b>	<b>316.7</b>	<b>300.4</b>	<b>16.3</b>	<b>51,5</b>	<b>10,0</b>	<b>41,5</b>
Na zahtjev	14.7	-	14.7	27,2	-	27,2
Drugi kredit i predujmovi	302.0	-	302.0	24,3	-	24,3
<b>Kredit i predujmovi klijentima</b>	<b>6,529.7</b>	<b>6,489.4</b>	<b>40.3</b>	<b>6.011,9</b>	<b>5.991,3</b>	<b>20,6</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom</b>	<b>1,195.7</b>	<b>1,241.9</b>	<b>(46.2)</b>	<b>1.153,6</b>	<b>1.197,6</b>	<b>(44,0)</b>
Koje su izdala državna tijela	1,077.9	-	1,077.9	1.063,2	-	1.063,2
Ostali dužnički vrijednosni papiri	117.8	-	117.8	90,4	-	90,4
<b>Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom</b>	<b>45.2</b>	<b>27.3</b>	<b>17.9</b>	<b>43,7</b>	<b>25,6</b>	<b>18,1</b>
Sudjelujući udjeli	-	-	-	-	-	-
<b>Ulaganja u povezana društva</b>	<b>46.0</b>	<b>46.0</b>	<b>-</b>	<b>46,7</b>	<b>46,7</b>	<b>-</b>
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>21.0</b>	<b>21.0</b>	<b>-</b>	<b>20,0</b>	<b>20,0</b>	<b>-</b>
<b>Materijalna imovina</b>	<b>78.5</b>	<b>78.4</b>	<b>0.1</b>	<b>77,2</b>	<b>77,2</b>	<b>-</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema	69.5	-	69.5	68,0	-	68,0
Ulaganje u nekretnine	9.0	-	9.0	9,2	-	9,2
<b>Porezna imovina</b>	<b>15.1</b>	<b>16.2</b>	<b>(1.1)</b>	<b>13,2</b>	<b>13,2</b>	<b>-</b>
Kratkotrajna porezna imovina	6.3	-	6.3	-	-	-
Odgođena porezna imovina	8.8	-	8.8	13,2	-	13,2
<b>Ostala imovina</b>	<b>27.5</b>	<b>17.3</b>	<b>10.2</b>	<b>25,2</b>	<b>26,2</b>	<b>(1,0)</b>
<b>Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja</b>	<b>5.1</b>	<b>-</b>	<b>5.1</b>	<b>2,8</b>	<b>-</b>	<b>2,8</b>
<b>Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>9,353.5</b>	<b>9,344.0</b>	<b>9.5</b>	<b>8.546,2</b>	<b>8.535,4</b>	<b>10,8</b>

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)***Izvještaj o financijskom položaju – nerevidirano (nastavak)**

Obveze i kapital	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2025.	Prema MSFI 2025.	Razlika 2025.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2024.	Prema MSFI 2024.	Razlika 2024.
<b>Obveze prema kreditnim institucijama</b>	<b>35.4</b>	<b>117.5</b>	<b>(82.1)</b>	<b>33,2</b>	<b>102,3</b>	<b>(69,1)</b>
Na zahtjev	1.9	-	1.9	5,3	-	5,3
S ugovorenim datumom dospijea ili otkaznim rokom	33.5	-	33.5	27,9	-	27,9
<b>Obveze prema klijentima</b>	<b>7,355.7</b>	<b>7,266.2</b>	<b>89.5</b>	<b>6,648,6</b>	<b>6,577,6</b>	<b>70,6</b>
Osigurani depoziti	6,494.3	-	6,494.3	5,865,3	-	5,865,3
<i>Na zahtjev</i>	5,069.0	-	5,069.0	4,692,7	-	4,692,7
<i>S ugovorenim datumom dospijea ili otkaznim rokom</i>	1,425.3	-	1,425.3	1,172,6	-	1,172,6
Ostale obveze prema klijentima	861.4	-	861.4	783,3	-	783,3
<i>Na zahtjev</i>	463.9	-	463.9	472,1	-	472,1
<i>S ugovorenim datumom dospijea ili otkaznim rokom</i>	397.5	-	397.5	311,2	-	311,2
<b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>101.9</b>	<b>102.5</b>	<b>(0.6)</b>	<b>118,4</b>	<b>113,8</b>	<b>5,0</b>
<b>Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja</b>	<b>0.4</b>	<b>-</b>	<b>0.4</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>
<b>Rezerviranja</b>	<b>84.1</b>	<b>81.8</b>	<b>2.3</b>	<b>80,5</b>	<b>78,2</b>	<b>2,3</b>
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	-	-	-	-	-	-
Ostala rezerviranja	<b>84.1</b>	<b>-</b>	<b>84.1</b>	<b>80,5</b>	<b>-</b>	<b>80,5</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,3</b>	<b>12,7</b>	<b>1,6</b>
Tekuće porezne obveze	-	-	-	<b>14,3</b>	<b>-</b>	<b>14,3</b>
Odgođene porezne obveze	-	-	-	-	-	-
<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podređene obveze</b>	<b>642.6</b>	<b>642.6</b>	<b>-</b>	<b>573,0</b>	<b>573,0</b>	<b>-</b>
<b>Kapital</b>	<b>539.2</b>	<b>539.2</b>	<b>-</b>	<b>539,2</b>	<b>539,2</b>	<b>-</b>
Uplaćeni kapital	539.2	539.2	-	539,2	-	539,2
Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	-	-	-	-	-	-
<b>Premija na dionice</b>	<b>22.7</b>	<b>22.7</b>	<b>-</b>	<b>22,7</b>	<b>22,7</b>	<b>-</b>
<b>Druge stavke kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>( - ) Trezorske dionice</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rezerve</b>	<b>67.9</b>	<b>67.9</b>	<b>-</b>	<b>67,9</b>	<b>67,9</b>	<b>-</b>
Zakonske rezerve	27.0	27.0	-	27,0	-	27,0
Statutarne rezerve	40.5	40.5	-	40,5	-	40,5
Rezerve za vlastite dionice	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	0.4	0.4	-	0,4	-	0,4
<b>Revalorizacijske rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>15.5</b>	<b>15.5</b>	<b>-</b>	<b>11,2</b>	<b>11,2</b>	<b>-</b>
<b>Zadržana dobit</b>	<b>356.8</b>	<b>488.1</b>	<b>(131.3)</b>	<b>284,4</b>	<b>436,8</b>	<b>(152,4)</b>
<b>Dobit ili gubitak tekuće godine</b>	<b>131.3</b>	<b>-</b>	<b>131.3</b>	<b>152,4</b>	<b>-</b>	<b>152,4</b>
<b>Manjinski udjeli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>9,353.5</b>	<b>9,344.0</b>	<b>9.5</b>	<b>8,546,2</b>	<b>8,535,4</b>	<b>10,8</b>
<b>Izvanbilančne stavke</b>	<b>2,393,9</b>	<b>2,393,9</b>	<b>-</b>	<b>2,081,0</b>	<b>2,081,0</b>	<b>-</b>
Preuzete obveze po kreditima	<b>1,911,1</b>	<b>1,911,1</b>	<b>-</b>	<b>1,703,0</b>	<b>1,703,0</b>	<b>-</b>
Preuzeta financijska jamstva	<b>466,7</b>	<b>466,7</b>	<b>-</b>	<b>359,9</b>	<b>359,9</b>	<b>-</b>
Ostale preuzete obveze	<b>16,1</b>	<b>16,1</b>	<b>-</b>	<b>18,1</b>	<b>18,1</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno itzvanbilančne stavke</b>	<b>2,393,9</b>	<b>2,393,9</b>	<b>-</b>	<b>2,081,0</b>	<b>2,081,0</b>	<b>-</b>

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

### **Imovina**

Sredstva na tekućim računima kod banaka te kod FINA su u Godišnjem izvještaju iskazani u okviru pozicije „Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke“. U izvještaju prema Odluci ove stavke prikazane su u okviru pozicija „Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama“ i „Kreditni i predujmovi klijentima“.

Derivativna financijska imovina u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Ostala imovina“, dok je u Godišnjem izvještaju iskazana u okviru „Financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Vlasnički udjeli i udjeli u otvorenim investicijskim fondovima u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom“, dok su u Godišnjem izvještaju iskazana u okviru „Financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Potraživanja po kartičnom poslovanju zajedno sa zateznim kamatama po kartičnim potraživanjima se sukladno Odluci iskazuju na pozicijama „Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama“ i „Kreditni i predujmovi klijentima“, dok su u Godišnjem izvještaju dijelom iskazana u poziciji „Ostala imovina“, a dijelom u poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Obveze po uplatnim računima kredita sukladno Odluci iskazane su na poziciji „Ostale obveze“, dok su u Godišnjem izvještaju prikazane na poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Potraživanja po naknadama i zateznim kamatama po naknadama, isplaćeni predujmovi, potraživanja od kupaca i potraživanja po ostalim osnovama se sukladno Odluci iskazuju na pozicijama „Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama“ i „Kreditni i predujmovi klijentima“, dok su u Godišnjem izvještaju iskazana u poziciji „Ostala imovina“.

Unaprijed plaćeni troškovi u Godišnjem izvještaju iskazani su na poziciji „Ostala imovina“, dok su sukladno Odluci iskazani na zasebnoj poziciji.

Potraživanja za predujmove za parafiskalne namete i pretporez sukladno Odluci iskazana su na poziciji „Porezna imovina“, dok su u Godišnjem izvještaju iskazani su na poziciji „Ostala imovina“.

Na poziciji „Materijalna imovina“ sukladno Odluci iskazana su ulaganja u nekretnine koja su u Godišnjem izvještaju iskazana u zasebnoj poziciji.

### **Obveze**

Derivativne financijske obveze u izvještaju prema Odluci iskazana su u okviru pozicije „Ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u okviru „Financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Depoziti na donosioca i obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima te primljena jamstva po kreditima se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije „Ostale obveze“ dok su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Obveze po osnovi najmova (MSFI 16) su u Godišnjem izvještaju iskazane u zasebnoj poziciji, a obveze po osnovi obračunatih naknada okviru pozicije „Ostale obveze“, dok se sukladno Odluci ove stavke iskazuju na poziciji „Obveze prema klijentima“.

Pozicije "Obveze prema drugim bankama", "Obveze prema komitentima" i „Ostala pozajmljena sredstva“ odvojeno su iskazane u Godišnjem izvještaju, dok su sukladno Odluci iskazane u okviru pozicija „Obveze prema kreditnim institucijama“, „Obveze prema klijentima“ i „Podređene obveze“.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita sukladno Odluci iskazuju se na poziciji „Rezerviranja“ dok se u Godišnjem izvještaju prikazuju unutar pozicije „Ostale obveze“.

Na poziciji „Porezna imovina“ sukladno Odluci iskazane su obveze za porez na dodanu vrijednost i druge porezne obveze, koje su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Ostale obveze“.

### **Kapital**

Dobit tekuće godine je sukladno odluci prikazana u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvještaju prikazana u poziciji „Zadržana dobit“.

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

**Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano**

2025.

	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 ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja]	539,2	22,7	-	-	11,2	284,4	-	67,9	-	152,4	-	-	-	1.077,8
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	539,2	22,7	-	-	11,2	284,4	-	67,9	-	152,4	-	-	-	1.077,8
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(80,0)	-	-	-	-	-	-	-	(80,0)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	152,4	-	-	-	(152,4)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	4,3	-	-	-	-	131,3	-	-	-	135,6
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	539,2	22,7	-	-	15,5	356,8	-	67,9	-	131,3	-	-	-	1.133,4

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

2024.

	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 ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja]	539,2	22,7	-	-	0,8	224,6	-	67,9	-	134,8	-	-	-	990,0
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	539,2	22,7	-	-	0,8	224,6	-	67,9	-	134,8	-	-	-	990,0
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(75,0)	-	-	-	-	-	-	-	(75,0)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	134,8	-	-	-	(134,8)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	10,4	-	-	-	-	152,4	-	-	-	162,8
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	539,2	22,7	-	-	11,2	284,4	-	67,9	-	152,4	-	-	-	1.077,8

Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o promjenama kapitala prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Povećanje temeljnog kapitala je u izvještaju prema Odluci prikazano na poziciji „Redukcija kapitala“ dok je u Godišnjem izvještaju iskazano na poziciji „Prijenosi između komponenata kapitala“.

# Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)

## Izvještaj o novčanim tokovima – nerevidirano

	2025.	2024.
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	160,0	186,1
Usklađenja:		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7,4	(4,5)
Amortizacija	20,5	18,4
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30,6	(20,9)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(0,5)	(0,5)
Ostale nenovčane stavke	(271,9)	(219,9)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	42,9	(50,7)
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	(494,6)	(635,0)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	551,7	(119,5)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(47,9)	46,2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3,2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(587,9)	(173,6)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	6,3	7,7
Depoziti od financijskih institucija	76,0	21,4
Transakcijski računi ostalih komitenata	402,7	279,0
Štedni depoziti ostalih komitenata	(29,7)	(260,2)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	291,3	234,5
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	49,0	29,9
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(6,9)	(22,8)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	354,1	362,0
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(107,0)	(114,6)
(Plaćeni porez na dobit)	(45,4)	(36,2)
	<b>302,7</b>	<b>(485,5)</b>
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(16,9)	(17,7)
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,7	(5,2)
Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	4,1	0,2
Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
	<b>(12,1)</b>	<b>(22,7)</b>
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>		
<b>Financijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	59,5	111,5
Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/ (smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(80,0)	(75,0)
Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
	<b>(20,5)</b>	<b>36,5</b>
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>		
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>270,2</b>	<b>(471,7)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>1.136,1</b>	<b>1.607,5</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	(0,3)
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>1.406,2</b>	<b>1.136,1</b>

## Prilog 1 - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima eura)*

---

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o novčanim tokovima prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvještaja i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedeće četiri stavke u Godišnjem izvještaju: „Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine“ uključuje pozicije „(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme“ i „(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iz Godišnjeg izvještaja.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ sukladno Odluci uključuje sljedeće stavke iz Godišnjeg izvještaja: kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, ukidanje predračunatih troškova iz pozicije „Prihod od ukidanja obračunatih troškova“, inventurne otpise i ostale prihode i rashode poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda“, tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“, realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“.

Pozicija „Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na tri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su sukladno Odluci na poziciji „Depoziti od financijskih institucija“, dok su u Godišnjem izvještaju iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Pozicija „Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvještaju: „Ostale obveze“ i „Isplate iz rezervacija za obveze“.

Pozicija „Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na tri stavke u Godišnjem izvještaju: „Kupnja materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“ i „Primici od prodaje preuzetih nekretnina“.

Pozicija „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“ u Godišnjem izvještaju podijeljena je na dvije stavke sukladno Odluci: „Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti“ i „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“.

Pozicija „Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvještaju: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava“.

## Prilog 2 - Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

U skladu sa zahtjevima iz članka 164. Zakona o kreditnim institucijama, u nastavku se navode informacije koje se odnose na 2025. godinu, za Grupu OTP banke na konsolidiranoj osnovi:

Grupa OTP banke pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga fizičkim i pravnim osobama, financijske usluge koje uključuju leasing i ostale usluge od kojih je najznačajnija usluga upravljanja nekretninama.

Osnovne djelatnosti Banke su:

- 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 izvezno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting)
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. factoring),
- financijski najam (engl. leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama, 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 upravljanja njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluga platnog prometa u skladu s posebnim zakonom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- izdavanje elektroničkog novca,
- savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja te pružanje usluga koja se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to: zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, izvršavanje naloga za račun klijenta, trgovanje za vlastiti račun, pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- investicijsko savjetovanje,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- obavljanje poslova distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje.

Grupa i Banka navedene usluge pružaju u Republici Hrvatskoj, putem mreže poslovnica čije je poslovanje organizirano kroz šest regionalnih poslovnih centara (Dubrovnik i južna Dalmacija, Istra i Primorje, sjeverna Dalmacija, sjeverozapadna Hrvatska i Slavonija, srednja Dalmacija i Zagreb).

Ukupni prihodi: 372,5 milijuna eura

Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu: 2.416

Dobit prije oporezivanja: 167,8 milijuna eura

Porez na dobit: 31 milijun eura

Iznos primljenih javnih subvencija: 20,5 tisuća eura