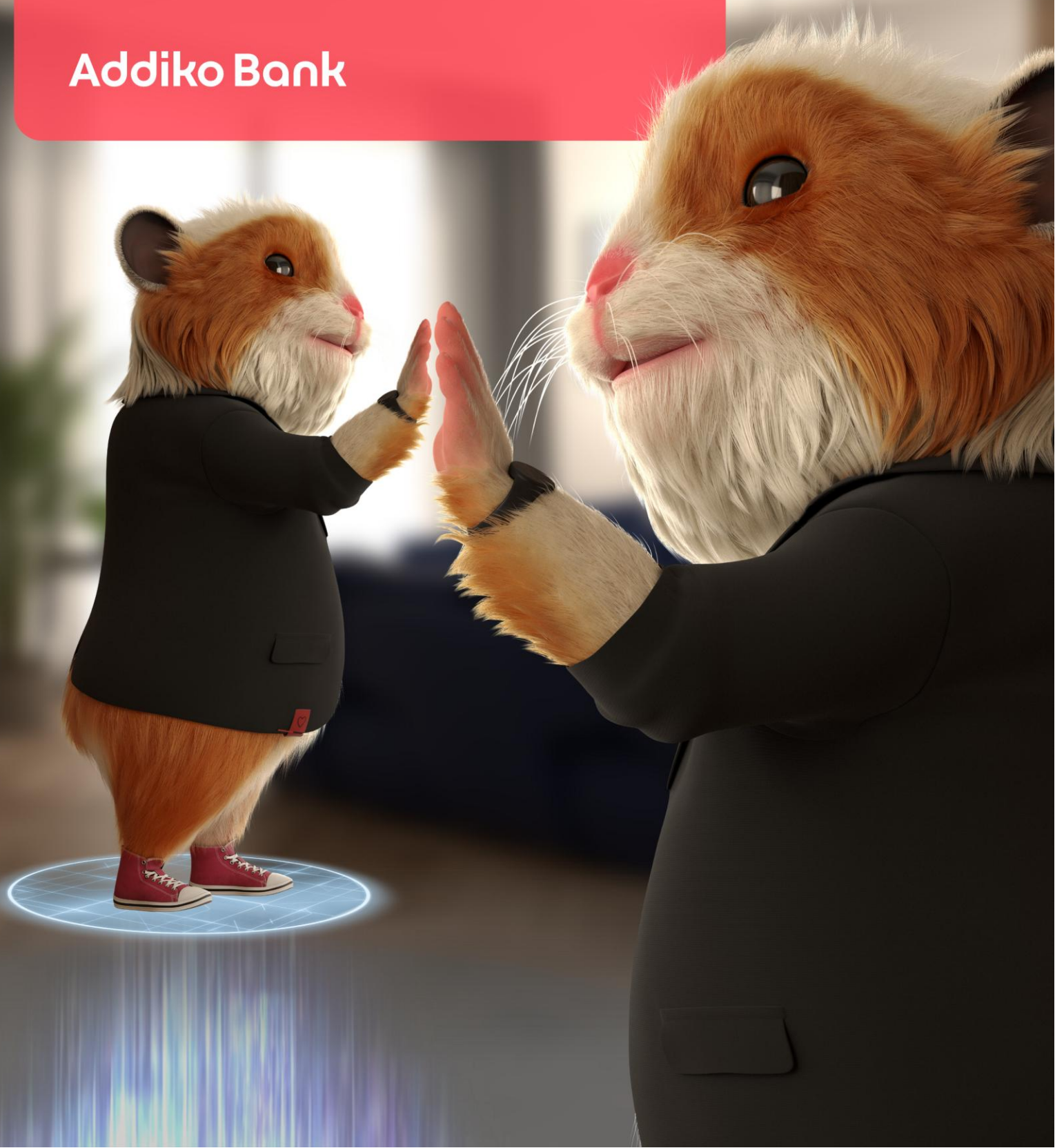


Godišnji izvještaj 2025

Ne možemo napredovati ako
ne pogledamo unatrag.

Addiko Bank



Ključni financijski pokazatelji

u milijunima eura			
Odabrane stavke Računa dobiti i gubitka	2025.	2024.	(%)
Neto bankarski prihod	103,7	101,3	2,4%
Neto kamatni prihod	78,5	76,7	2,4%
Neto prihod od naknada i provizija	25,2	24,6	2,2%
Neto rezultat od financijskih instrumenata	1,3	0,4	>100%
Ostali operativni rezultat	2,1	1,0	>100%
Operativni prihodi	107,1	102,7	4,2%
Opći administrativni troškovi	-49,5	-48,0	3,2%
Operativni rezultat prije umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	57,6	54,8	5,1%
Ostali rezultat	-10,2	-8,6	19,1%
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	-7,5	-0,7	>100%
Porez na dobit	-6,3	-7,3	-14,4%
Rezultat nakon poreza	33,5	38,1	-12,1%
Pokazatelji uspješnosti	2025.	2024.	(bp)
Neto prihod od kamata/ukupna prosječna imovina	3,3%	3,4%	0,0
Povrat na prosječni materijalni kapital	8,1%	9,7%	-1,6
Omjer troškova i prihoda	47,8%	47,4%	0,4
Omjer izloženosti i troškova rezerviranja	0,6%	0,1%	0,5
Odabrane stavke Izvještaja o financijskom položaju	31.12.2025.	31.12.2024.	(%)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.220,7	1.184,9	3,0%
Depoziti komitenata	1.798,0	1.759,0	2,2%
Kapital	424,5	421,7	0,7%
Ukupna imovina	2.381,9	2.343,8	1,6%
Rizikom ponderirana aktiva	1.155,7	1.135,2	1,8%
Pokazatelji bilance stanja	31.12.2025.	31.12.2024.	(bp)
Omjer kredita i depozita	67,9%	67,4%	0,5
Udio neprihodujućih izloženosti (bilanca)	1,9%	2,3%	-0,4
Pokrivenost neprihodujućih izloženosti ispravicima vrijednosti	86,3%	87,6%	-1,3
Omjer pokrivenosti likvidnošću	301,5%	329,7%	-28,2
Stopa redovnog osnovnog kapitala	29,8%	29,7%	0,1
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	33,3%	33,2%	0,1
Stopa ukupnog kapitala	33,5%	34,0%	-0,5

Pismo predsjednika Uprave

Poštovani klijenti, partneri i zaposlenici,

gledajući unatrag na 2025. godinu, ponosan sam na to kako je Addiko banka nastavila pokazivati otpornost, odgovornost i snažnu predanost hrvatskom gospodarstvu. U godini koju su obilježili promjenjivi makroekonomski uvjeti i brzi tehnološki napredak, stabilnost bankarskog sustava još se jednom pokazala kao temelj ekonomskog povjerenja i pouzdanosti. Tijekom cijele godine Addiko banka je održavala snažne pozicije kapitala i likvidnosti, što nam je omogućilo da dosljedno podržavamo građane i poduzetnike u ostvarivanju rasta i financijske dobrobiti.

Za nas digitalna transformacija ostaje strateški prioritet, ali uvijek s fokusom na ljude. U 2025. godini napravili smo veliki korak uvođenjem potpuno digitalnih gotovinskih kredita, omogućujući klijentima, uključujući klijente drugih banaka, da cijeli proces kreditiranja završe online: od prijave i udaljene identifikacije do digitalnog potpisivanja i isplate. Istovremeno, klijenti mogu birati između potpuno digitalnih, hibridnih ili potpomognutih procesa kreditiranja, ovisno o preferencijama. Ova fleksibilnost odražava naše uvjerenje da odgovorno bankarstvo znači pristupačnost, izbor i jednostavnost.

Što se tiče financijskih rezultata, za Addiko banku je 2025. bila još jedna snažna godina, s 5,1% većim operativnim rezultatom prije umanjena vrijednosti i rezervacija, dosegivši 57,6 milijuna eura, te rezultatom nakon oporezivanja od 33,5 milijuna eura. Učinkovito upravljanje troškovima kao jedan od ključnih stupova, u izuzetno izazovnom inflatornom okruženju, može se vidjeti u samo neznatno većem omjeru troškova i prihoda od 47,8%. Zajedno s robusnom likvidnošću i kapitalnom pozicijom, to su ključni čimbenici koji pružaju povjerenje i stabilnost za rast u fokusnim područjima u nadolazećim godinama.

Jednako nam je važno razumijevanje da digitalni napredak mora ići ruku pod ruku s financijskom pismenošću. U 2025. godini pokrenuli smo kampanju "Glasno o novcu", osmišljenu kako bi potaknula otvorene i informirane razgovore o osobnim financijama. Istraživanje provedeno u sklopu kampanje pokazalo je da, iako je financijsko znanje relativno visoko, samo 36% građana redovito razgovara o novcu, a čak 71% povezuje financijske teme s osjećajima srama ili zavisti. Ovi uvidi jasno pokazuju da izazov nije nedostatak informacija, već nedostatak dijaloga. Naša je ambicija povećati postotak građana koji otvoreno govore o novcu s 36% na 56% do 2028. godine.

Naši zaposlenici ostaju temelj svega što postižemo. Njihova stručnost, znatiželja i spremnost na izazove ono su što Addiko čini drugačijom bankom. Kao priznanje za našu predanost pravednosti i uključivosti, ponosni smo što smo još jednom primili *Equal Pay* certifikat, koji je potvrdio našu predanost jednakim mogućnostima, transparentnosti i međusobnom poštovanju u cijeloj organizaciji.

Tijekom cijele godine nastavili smo ulagati u obrazovanje, digitalno usavršavanje te kulturu odgovornosti i otvorenog dijaloga. Želio bih iskreno zahvaliti svakom članu Addiko tima na predanosti i profesionalnosti. Vaš rad svakodnevno gradi povjerenje prema našim klijentima.

Gledajući prema 2026. godini, naši su prioriteti jasni. Nastavit ćemo odgovorno rasti u našim ključnim segmentima poslovanja s građanstvom te malim i srednjim poduzećima, dodatno pojednostavljivati proizvode i procese te ubrzavati korištenje tehnologije, uključujući umjetnu inteligenciju, kao alat koji poboljšava učinkovitost, uvijek uz ljudsku prosudbu u središtu. Inicijative za financijsku pismenost poput "Glasno o novcu" ostat će ključni stup našeg doprinosa dugoročnoj financijskoj dobrobiti.

S jasnom strategijom, snažnim timom i svrsishodnim pristupom, Addiko banka je u dobroj poziciji da ostane pouzdan, transparentan i partner s pogledom u budućnost za naše klijente i širu zajednicu.

Hvala vama, našim klijentima na ukazanom povjerenju, našim partnerima na suradnji i našim zaposlenicima na nepokolebljivoj predanosti. Zajedno oblikujemo snažnu i održivu budućnost za Addiko.

S poštovanjem,

Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Godišnji izvještaj 2025.

Izvještaj posloводства	6
1. Makroekonomsko okruženje	6
2. Ključni naglasci	7
3. Poslovnice	8
4. Financijski razvoj Banke	8
5. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti	13
6. Istraživanje i razvoj	14
7. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja	15
8. Predviđanja i faktori rizika	15
9. Korporativno upravljanje	17
10. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure	17
11. Izvještaj o održivosti	18
Financijski izvještaji	20
I. Račun dobiti i gubitka	22
II. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	23
III. Izvještaj o financijskom položaju	24
IV. Izvještaj o promjenama kapitala	25
V. Izvještaj o novčanim tokovima	26
VI. Bilješke uz financijske izvještaje	27
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja	122
Izvještaj neovisnog revizora	123
Dodatak - Dodatni regulatorni izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	130
Otisak	145

Izjava o odricanju odgovornosti:

Verzija na hrvatskom jeziku je autentična jezična verzija.

Ni Addiko Bank d.d., niti njeni predstavnici ne mogu biti odgovorni iz bilo kojeg razloga za bilo kakvu štetu, gubitak ili troškove bilo koje vrste koji direktno i / ili indirektno proizlaze iz ili zbog povezanosti iz bilo koje upotrebe ovog izvještaja ili njegovog sadržaja, ili na bilo koji drugi način koji proizlazi iz ovog dokumenta.

Ovaj izvještaj ne predstavlja preporuku, poziv ili ponudu za ulaganje ili bilo kakvu investiciju ili drugi savjet ili bilo kakav zahtjev za sudjelovanje u bilo kojem poslu i nitko se neće oslanjati na ove materijale u vezi bilo kakvih ugovornih ili drugih obveza, ulaganja, itd.

Podaci su prezentirani na razini Addiko Bank d.d. (u daljnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) ukoliko nije drugačije navedeno.

Tablice u ovom izvještaju mogu sadržavati razlike u zaokruživanju.

Uprava



Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Odgovoran za:

Pravni poslovi
Ured Uprave
Upravljanje projektima i procesima
Unutarnja revizija
Razvoj ljudi i korporativne kulture
Upravljanje bilancom i riznica
Digitalne transformacije
Poslovanje s klijentima



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave

Odgovorna za:

Kontrola rizika
Upravljanje kreditnim rizikom
Usklađenost
Sprječavanje pranja novca



Marko Bolanča
Član Uprave

Odgovoran za:

Računovodstvo i izvještavanje
Financijski kontroling
Poslovna analitika Grupe
Informacijska tehnologija
Transakcijsko bankarstvo i
Operativni poslovi Grupe
Upravljanje imovinom i nabava

Izveštaj posloводства

Addiko Bank d.d. (u daljnjem tekstu Addiko Bank, Addiko ili Banka) je u vlasništvu Addiko Bank AG (u daljnjem tekstu Addiko Grupa ili Grupa) i dio je međunarodne bankarske grupacije.

Addiko Grupa je specijalistička bankarska grupacija fokusirana na pružanje bankarskih proizvoda i usluga potrošačima i malim i srednjim poduzetnicima (SME) u Središnjoj i Jugoistočnoj Europi (CSEE). Addiko Grupa se sastoji od Addiko Bank AG, matične banke registrirane u Beču, u Austriji, izlistane na Bečkoj burzi, čije je poslovanje regulirano od strane austrijske Agencije za nadzor financijskog tržišta (FMA) i Europske središnje banke, te od šest banaka, registriranih i licenciranih, koje posluju u pet zemalja: Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini (gdje posluju dvije banke), Srbiji te Crnoj Gori. Kroz svojih šest banaka, Addiko Grupa na dan 31. prosinca 2025. godine pruža bankarske usluge za oko 0,9 milijuna klijenata u CSEE regiji kroz dobro rasprostranjenu mrežu od 154 poslovnice i moderne digitalne kanale.

Temeljem svoje strategije, Addiko Bank se pozicionirala kao banka-specijalist za potrošače i SME te je usredotočena na daljnji rast potrošačkog kreditiranja, financiranja malog i srednjeg poduzetništva, te transakcijskog poslovanja ("segmenti u fokusu"), nudeći neosigurane potrošačke gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva.

1. Makroekonomska okruženje

Gospodarstvo eurozone i dalje pokazuje otpornost unatoč izazovnoj globalnoj situaciji. Realni BDP porastao je za 0,3% u trećem tromjesečju 2025., čime bi cjelogodišnji rast trebao biti na otprilike 1,4%. Navedeno je uslijedilo nakon nestabilne prve polovice godine, oblikovane ubrzanom aktivnosti kao odgovor na više američke trgovinske carine i povezanu neizvjesnost, kao i značajne fluktuacije u irskim gospodarskim podacima.

Očekuje se da će domaća potražnja ostati ključni pokretač rasta, podržana rastućim realnim plaćama, stabilnim porastom zaposlenosti i snažnim tržištem rada obilježenim rekordno niskom nezaposlenošću. Dodatna državna potrošnja na infrastrukturu i obranu, posebno u Njemačkoj, uz poboljšane uvjete financiranja koji su rezultat smanjenja kamatnih stopa monetarne politike od lipnja 2024., trebala bi dodatno ojačati domaće gospodarstvo. Predviđa se da će prosječni godišnji rast realnog BDP-a u 2026. godini iznositi 1,2%.

Inflacija u euro području nastavila se smanjivati tijekom 2025. Nakon što je 2024. godinu završila na 2,4%, inflacija u eurozoni fluktuirala je u užem i nižem rasponu tijekom 2025. Mjesečne vrijednosti HICP-a kretale su se od oko 2,5% u siječnju do 2,0% do lipnja i ostale su gotovo nepromijenjene do kraja godine. Kao i prethodnih godina, nacionalni rezultati inflacije značajno su se razlikovali među državama članicama, oblikovani razlikama u gospodarskoj strukturi, izloženosti energiji i mjerama vladine politike. U prosincu 2025. godišnja inflacija kretala se od 0,7% u Francuskoj i 1,2% u Italiji do 3,8% u Hrvatskoj i Austriji te 4,1% u Slovačkoj.

Nakon četiri smanjenja u 2024. godini, Europska središnja banka (ECB) provela je dodatna četiri smanjenja tijekom prve polovice 2025. godine. Na dan 31. prosinca 2025. ključne kamatne stope bile su sljedeće:

- za prekonocni depozit: 2,00% (2024: 3,00%)
- za glavne operacije refinanciranja: 2,15% (2024: 3,15%)
- za prekonocni kredit: 2,40% (2024: 3,40%)

Ako inflacija u eurozoni ostane na sličnoj razini tijekom nadolazećih mjeseci, sudionici na tržištu trenutno pretpostavljaju da ECB neće provoditi daljnja smanjenja kamatnih stopa u 2026. godini.

Hrvatsko gospodarstvo nastavilo je ostvarivati snažne rezultate u 2025. godini, podržano još jednom iznimnom turističkom sezonom i održivim priljevom ulaganja povezanih s EU. Turizam je ponovno odigrao središnju ulogu: Hrvatska je 2025. zabilježila oko 110 milijuna noćenja, što je novi rekord svih vremena i odražava daljnji porast od 1% u odnosu na 2024. Makroekonomski rezultati ostali su povoljni. Prema najnovijoj prognozi Hrvatske narodne banke, predviđa se da će hrvatski BDP porasti za 3,0% u 2025., nakon što je porastao za 3,8% u 2024., uglavnom potaknut otpornom potrošnjom kućanstava, rastućim realnim dohocima i snažnim ulaganjima potpomognutim fondovima EU. Uvjeti na tržištu rada također su ostali povoljni, a očekuje se da će stopa nezaposlenosti ostati ispod 5% u 2025.

(Izvor: Hrvatska narodna banka, Eurostat).

2. Ključni naglasci

U 2025. godini, Addiko Bank je ostvarila solidne rezultate u okruženju značajno nižih kamatnih stopa. Banka je ostvarila rezultat nakon oporezivanja od 33,5 milijuna eura, podržan stabilnim neto prihodom od bankarskih usluga, discipliniranim upravljanjem troškovima i povoljnim okruženjem troškova rizika.

Neto prihod od bankarskih usluga porastao je za 2,4% u odnosu na prethodnu godinu, s većim neto prihodom od kamata i neto prihodom od naknada i provizija koji su poduprli rast.

Kvaliteta imovine ostala je otporna. Banka je zadržala konzervativan pristup procjeni rizika i nastavila je pomno pratiti performanse portfelja, s metrikama i pokrivenošću nenaplativih izloženosti na razinama koje su u skladu s razboritim profilom rizika. Likvidnost i kapital ostali su jaki, s regulatornim omjerima znatno iznad propisanih.

Potrošački i SME segmenti

U 2025. godini Banka je dovršila implementaciju potpuno redizajniranog procesa kreditiranja u potrošačkom segmentu, odražavajući preferencije klijenata i regulatorna očekivanja. U potpunosti je implementirano digitalno kreditiranje, omogućujući novim klijentima da se prijave za kredite u potpunosti online - bez otvaranja tekućeg računa i bez ljudske intervencije. Inicijativa je značajno poboljšala vrijeme obrade i ukupno zadovoljstvo klijenata. Također je pozicionirala Banku za daljnje inovacije u području kreditiranja. Nadalje, za klijente koji su manje upoznati s digitalnim kanalima, Banka je ponudila alternativne hibridne načine dostupne putem pošte ili javnog bilježnika, uz tradicionalne posjete poslovnica. Ove opcije osiguravaju da svi klijenti, bez obzira na razinu digitalnih vještina, mogu jednostavno pristupiti Addikovim uslugama.

Makroprudencijalne mjere koje je uvela središnja banka 2025. godine - uključujući ograničenje od 40% duga u odnosu na prihod za nestambene kredite - utjecale su na adresirano tržište potrošačkog kreditiranja. Osim toga, novi Zakon od siječnja 2026. zahtijeva da banke nude određene osnovne bankarske usluge besplatno, što dodatno opterećuje profitabilnost. Stoga je Addiko nastavio usklađivati svoje procese kreditiranja i transakcija s novouvedenim regulatornim zahtjevima, osiguravajući potpunu usklađenost u cijeloj organizaciji. Ove nove regulatorne mjere izravno su utjecale na određivanje cijena i, posljedično, na prihode od kamata i naknada te su učinile potrebnim prilagodbe za srednjoročne planove Banke.

Addiko je zadržao svoj strateški fokus na pružanje usluga malim i srednjim poduzećima daljnjim poboljšanjem procesa kreditiranja kako bi se osiguralo brže, transparentnije i učinkovitije donošenje odluka. Integracijom eksterno dostupnih baza podataka, Banka je nastavila automatizirati ključne korake procjene, smanjujući ručne intervencije i poboljšavajući točnost podataka. Ova poboljšanja doprinijela su dosljednijem okviru za procjenu rizika. Kao rezultat toga, mala i srednja poduzeća iskusila su pojednostavljeniji i predvidljiviji proces kreditiranja.

Novi proces za otvaranje transakcijskih računa implementiran je i moguć odmah nakon završetka procesa kreditiranja, omogućujući klijentima iz sektora malih i srednjih poduzeća da dovrše otvaranje računa istog dana. Ovaj proces značajno je skratio vrijeme uključivanja i pojednostavio administrativne postupke. Konsolidacijom ovih procesa, Banka je poboljšala operativnu učinkovitost i cjelokupno korisničko iskustvo.

U 2025. godini, Addiko je također uveo novu platformu za upravljanje odnosima s klijentima (CRM) za mala i srednja poduzeća, pružajući poboljšanu podršku i prilagođene usluge s ciljem jačanja prodajnih rezultata.

Tijekom 2025. godine Banka je pokrenula aktivnosti usmjerene na pozicioniranje aplikacije mobilnog bankarstva, kako za potrošače tako i za mala i srednja poduzeća, kao primarni komunikacijski i samouslužni kanal u srednjoročnom razdoblju. Tijekom 2025. godine uspješno je pokrenuto nekoliko novih samouslužnih funkcionalnosti, uključujući pristup PIN-u za kartice, blokiranje i deblokiranje kartica, ažuriranje osobnih podataka i digitalno podnošenje pritužbi. Ova poboljšanja osnažila su klijente većom autonomijom i praktičnošću. Srednjoročni cilj je konsolidirati mobilno bankarstvo kao središte za interakciju s klijentima i pružanje usluga.

Banka je također unaprijedila svoj okvir za sprječavanje pranja novca, i u potrošačkom i u malom i srednjem segmentu, uvođenjem novih razina automatizacije i poboljšanjem ukupne učinkovitosti KYC postupaka. Ove nadogradnje omogućile su točnije procjene rizika i brže cikluse uvođenja i praćenja. Osim toga, implementiran je novi proces obavještanja klijenata, osiguravajući veću transparentnost i pravovremenu komunikaciju. Kroz ova poboljšanja, Banka je pokazala svoju predanost održavanju najviših standarda usklađenosti i zaštite klijenata.

Na području oglašavanja, Addiko je zadržao fokus na kreditnim proizvodima za građanstvo, kao i za mala i srednja poduzeća, osiguravajući snažnu vidljivost i dosljednu prisutnost na tržištu. Ključni pokazatelji brenda, koje Banka pomno prati iz godine u godinu, ostali su stabilni i usklađeni s dugoročnim ciljevima. Pokretanjem društveno-odgovorne kampanje „Glasno o novcu“ koja se bavi tabuom novca u društvu, Addiko je nastavio ulagati u jačanje svog povjerenja i ugleda, s ciljem izgradnje dubljeg povjerenja klijenata kroz vrijeme. Obrađujući temu financijske pismenosti, kampanja ukazuje na Addikovu predanost odgovornom bankarstvu.

3. Poslovnice

Na kraju 2025. Addiko posluje s ukupno 35 poslovnica. Ovakva fizička distribucijska mreža se kontinuirano prilagođava kako bi se omogućila hibridna provedba strategije usmjerene na potrošače i mala i srednja poduzeća. Pritom imamo na umu i kontekst sve veće sklonosti korisnika digitalnim kanalima i inovativnim rješenjima.

4. Financijski razvoj Banke

4.1. Pregled financijskog rezultata

- **Poslovni rezultat prije umanjavanja vrijednosti i rezervacija** povećao se za 5,1%, na 57,6 milijuna eura u odnosu na 54,8 milijuna eura prethodne godine.
- **Opći administrativni troškovi** porasli su s -48,0 milijuna eura u prethodnoj godini na -49,5 milijuna eura u 2025. godini
- **Omjer troškova i rizika (na neto kredite)** iznosio je 0,6% ili 7,5 milijuna eura u usporedbi s 0,7 milijuna eura u prethodnoj godini
- **Udio neprihodujućih izloženosti (bilančna izloženost)** smanjio se na povijesno najnižu razinu od 1,9% (2024.: 2,3%) s nešto nižom pokrivenošću neprihodujućih izloženosti od 86,3% (2024.: 87,6%)
- **Povrat na prosječni materijalni kapital** iznosio je 8,1% (2024.: 9,7%)

Rezultat nakon oporezivanja smanjio se na 33,5 milijuna eura (2024.: 38,1 milijuna eura) uglavnom zbog povećanih očekivanih troškova kreditnih gubitaka na financijskoj imovini (Trošak rizika). Najveći pokretač povećanja troška rizika u 2025. godini (7,5 milijuna eura u usporedbi s 0,7 milijuna eura u 2024.) dolazi od nižih pozitivnih jednokratnih učinaka koji su se dogodili tijekom 2024. Naime, otpuštanja proizašla iz post model prilagodbe - PMA (2024.: 2,5 milijuna eura) i značajno veća otpuštanja proizašla od prodaje osiguranih potraživanja (2024.: 3,9 milijuna eura, prvenstveno na portfelju stambenih kredita fizičkih osoba) pozitivno su utjecala na troškove rizika u prethodnoj godini. Nadalje, ostali rezultat smanjio se na -10,2 milijuna eura s -8,6 milijuna eura u 2024. zbog rezervacija za neriješene pravne sporove vezane uz ugovorne klauzule u naslijeđenim kreditima denominiranim u švicarskim francima i na slučajeve koji se odnose na naknade za obradu kredita i prijevremenu otplatu.

Udio segmenata u fokusu, Potrošača i Malih i srednja poduzeća, u ukupnom portfelju prihodujućih kredita porastao je na 88,5% u usporedbi s 85,6% na kraju 2024. godine. Ukupni portfelj prihodujućih kredita klijenata nastavio je svojom putanjom rasta, dosegnuvši 1,20 milijardi eura u usporedbi s 1,18 milijardi eura na kraju 2024. godine, dok se udio kredita segmenata koji nisu u fokusu smanjio. Ukupan volumen kredita segmenata u fokusu porastao je za 6% u odnosu na prethodnu godinu pri čemu je najveći utjecaj imao rast segmenta potrošača od 7%.

Neto kamatni prihod ostvario je rast od 2,4%, popevši se na 78,5 milijuna eura (2024.: 76,7 milijuna eura) s neto kamatnom maržom od 3,3% (2024.: 3,4%). **Neto prihod od provizija i naknada** porastao je za 2,2%, na 25,2 milijuna eura (2024.: 24,6 milijun eura), uglavnom potaknut većim prihodom od računa i paketa te bankoosiguranja. **Opći administrativni troškovi** porasli su na -49,5 milijuna eura (2024.: -48,0 milijuna eura) kao rezultat rasta troškova za zaposlene.

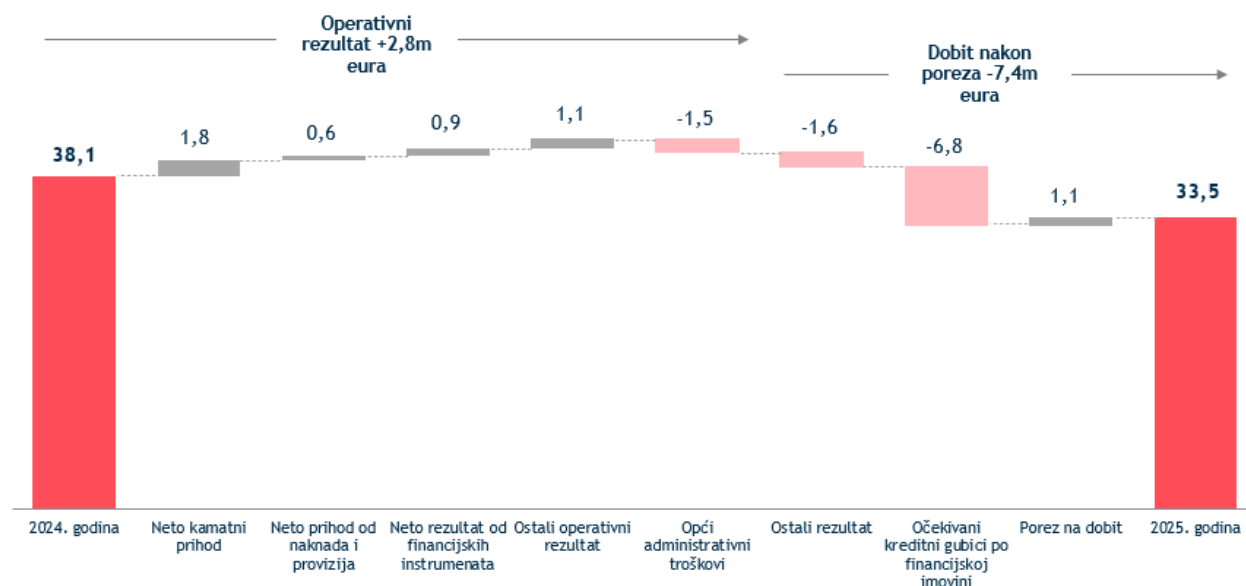
Udio neprihodujućih kredita bio je na povijesno najnižoj razini od 1,4% (2024.: 1,6%), udio neprihodujućih kredita (bilančna izloženost) bio je 1,9% (2024.: 2,3%) na temelju neprihodujuće izloženosti (NPE) od 34,1 milijuna eura (2024.: 39,6 milijuna eura) s nešto nižom pokrivenošću neprihodujućih izloženosti od 86,3% (2024.: 87,6%).

Regulatorni kapital porastao je na 387,4 milijuna eura (2024.: 385,7 milijuna eura). Nakon regulatornih odbitaka, omjer CET1 iznosio je 29,8% (2024.: 29,7%) s omjerom ukupnog kapitala na razini od 33,5% (2024.: 34,0%).

4.2. Analiza rezultata

	u milijunima eura			
	2025.	2024.	(aps)	(%)
Neto bankarski prihod	103,7	101,3	2,4	2,4%
Neto kamatni prihod	78,5	76,7	1,8	2,4%
Neto prihod od naknada i provizija	25,2	24,6	0,6	2,2%
Neto rezultat od financijskih instrumenata	1,3	0,4	0,9	>100%
Ostali operativni rezultat	2,1	1,0	1,1	>100%
Operativni prihodi	107,1	102,7	4,3	4,2%
Opći administrativni troškovi	-49,5	-48,0	-1,5	3,2%
Operativni rezultat prije umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	57,6	54,8	2,8	5,1%
Ostali rezultat	-10,2	-8,6	-1,6	19,1%
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	-7,5	-0,7	-6,8	>100%
Rezultat prije poreza	39,8	45,5	-5,7	-12,5%
Porez na dobit	-6,3	-7,3	1,1	-14,4%
Rezultat nakon poreza	33,5	38,1	-4,6	-12,1%

Dobit nakon poreza Addiko Bank d.d. - razvoj u odnosu na prethodnu godinu (u milijunima eura):



Neto bankarski prihod je u 2025. iznosio 103,7 milijuna eura što je povećanje od 2,4 milijuna eura u odnosu na 2024. godinu.

Neto kamatni prihod od 78,5 milijuna eura porastao je za 1,8 milijuna eura ili 2,4% u usporedbi s 2024. Rast neto kamatnog prihoda proizašao je prihoda od isplaćenih kredita klijentima (2,6 milijuna eura) i prihoda od vrijednosnih papira (2,3 milijuna eura), dok se prihod od sredstava u središnjoj banci i ostalih depozita po viđenju smanjio za 4,1 milijun eura u usporedbi s 2024. godinom. Istovremeno, kamatni troškovi smanjili su se za 1,1 milijun eura ili 8,5% zbog manjih izdataka za depozite klijenata (1,1 milijun eura) što je potaknuto nižim kamatnim stopa na oročene depozite za 52 bazna boda i završetkom dvogodišnjeg trenda rasta udjela oročenih u ukupnim depozitima, na kraju 2025. udio oročenih depozita klijenata pao je na 20% (2024.: 26%). Sveukupno, neto kamatna marža u 2025. godini od 3,32% bila je 5 baznih bodova niža u usporedbi s prethodnom godinom budući da je smanjenje troškova financiranja prosječnih kamatonosnih obveza od 11 baznih bodova u potpunosti neutralizirano smanjenjem prinosa na prosječnu kamatonosnu imovinu od -21 baznih bodova.

Neto prihod od provizija i naknada porastao je na 25,2 milijuna eura u 2025. godini u usporedbi s 24,6 milijuna eura u prethodnoj godini. Ovaj rast je uglavnom potaknut većim prihodima od računa i paketa, bankoosiguranja te nižim troškovima vezanim uz transakcije.

Neto rezultat od financijskih instrumenata iznosio je 1,3 milijuna eura u 2025. godini u usporedbi s 0,4 milijuna eura u 2024. godini što je ponajviše rezultat trgovanja na deviznom tržištu.

Ostali operativni rezultat, koji je zbroj ostalih operativnih prihoda i ostalih operativnih rashoda, povećao se za 1,1 milijun eura, s 1,0 milijun eura u 2024. na 2,1 milijun eura u 2025. godini. Ova pozicija uključivala je sljedeće značajne stavke:

- Dobici od prodaje nefinancijske imovine u iznosu od 1,3 milijuna eura (2024.: 0,5 milijuna eura).
- Troškovi restrukturiranja od -0,2 milijuna eura (2024.: -0,6 milijuna eura) koji se odnose na optimizaciju organizacije i poslovnih procesa.
- Bankovna i ostala davanja (uključujući fond za oporavak i sanaciju) iznosila su -1,5 milijuna eura u odnosu na -1,3 milijuna eura u prethodnoj godini.

Opći administrativni troškovi povećali su se s -48,0 milijuna eura 2024. na -49,5 milijuna eura u 2025. godini:

- Troškovi zaposlenih povećali su se za 1,2 milijuna eura (na -26,5 milijuna eura u 2025.) u odnosu na -25,3 milijuna eura u 2024. godini.
- Ostali administrativni troškovi, povećani su za 0,3 milijuna eura (na -16,7 milijuna eura u 2025.). Razvoj ove pozicije potaknut je povećanjem IT troškova (-0,4 milijuna eura na godišnjoj razini), troškova oglašavanja (-0,3 milijuna eura na godišnjoj razini) i smanjenjem ostalih administrativnih troškova (+0,2 milijuna eura na godišnjoj razini).
- Amortizacija je ostala nepromijenjena u odnosu na prethodnu godinu (-6,3 milijuna eura).

Na temelju rezultata iz 2024. godine, omjer troškova i prihoda blago je porastao na 47,8%, u usporedbi s 47,4% u prethodnoj godini.

Ostali rezultat, u iznosu od -10,2 milijuna eura (2024.: -8,6 milijuna eura), kao što je objašnjeno ranije, prvenstveno je rezultat rezervacija za sudske postupke vezane uz kredite denominirane u švicarskim francima.

Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini iznose -7,5 milijuna eura troška (2024.: -0,7 milijuna eura). Kao što je objašnjeno ranije, ovaj rast prvenstveno je uzrokovan manjkom pozitivnih jednokratnih učinaka prisutnih u prethodnoj godini kao što su efekti modela i prodaja duga dok se priljev i odljev neprihodujućih izloženosti zadržao na prošlogodišnjim razinama.

Porez na dobit iznosio je -6,3 milijuna eura na kraju 2025. u odnosu na -7,3 milijun eura u 2024. godini. Razvoj poreza na dobit odražava manji rezultat prije oporezivanja ostvaren tijekom izvještajnog razdoblja u usporedbi s prethodnom godinom kao i utjecaj odgođenih poreza koji proizlaze iz promjena u privremenim razlikama.

4.3. Analiza izvještaja o financijskom položaju

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.	(aps)	(%)
Novac i novčani ekvivalenti	456,3	429,3	27,0	6,3%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	7,2	10,8	-3,6	-33,1%
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	5,1	5,7	-0,6	-10,6%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.220,7	1.184,9	35,8	3,0%
Investicijski vrijednosni papiri	650,7	667,2	-16,4	-2,5%
Materijalna imovina	17,8	19,1	-1,4	-7,3%
Nematerijalna imovina	9,4	8,9	0,5	6,1%
Porezna imovina	10,2	13,1	-2,9	-22,1%
Tekuća porezna imovina	0,8	0,0	0,8	100,0%
Odgođena porezna imovina	9,4	13,1	-3,7	-28,4%
Ostala imovina	4,5	4,7	-0,2	-4,3%
Ukupno imovina	2.381,9	2.343,8	38,1	1,6%

Izveštaj o financijskom položaju Addiko Banke i dalje pokazuje jednostavnu i čvrstu kamatonosnu strukturu imovine: 51% imovine predstavljali su krediti klijentima, uglavnom koncentrirani unutar segmenata u fokusu. Osim toga, znatan dio preostale imovine sastojao se od novčanih rezervi i dužničkih vrijednosnih papira visokog rejtinga koji su se pretežno odnosili na domicilne državne obveznice i obveznice zemalja Europske Unije.

Novac i novčani ekvivalenti porasli su na 456,3 milijuna eura na kraju 2025. godine (2024.: 429,3 milijuna eura) uz zadržavanje čvrste pozicije likvidnosti.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja smanjila se za 3,6 milijuna eura u 2025. u usporedbi s 2024. godinom (7,2 milijuna eura 2024. godine u odnosu na 10,8 milijuna eura 2024.). Osim pozitivne tržišne vrijednosti nepodmirenih izvedenica, ova pozicija također uključuje vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja. Navedeni portfelj u potpunosti je uložen u standardne državne obveznice kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti.

Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija koja prvenstveno uključuju kratkoročne depozite u stranim valutama kod ostalih kreditnih institucija, smanjila su se za 0,6 milijuna eura (na 5,1 milijun eura) u odnosu na prethodnu godinu.

Zajmovi i potraživanja od komitenata porasli su za 35,8 milijuna eura, na 1.220,7 milijuna eura (2024.: 1.184,9 milijuna eura). Rast je u skladu sa strategijom Banke kojom se nastavlja ubrzano smanjenje volumena slabije profitabilnog portfelja unutar segmenata velikih i javnih poduzeća te stambenih kredita i nastavlja poslovati u korist širenja portfelja kredita s većom dodanom vrijednosti u segmentima potrošača i malih i srednjih poduzeća. Unatoč manjoj potražnji unutar segmenta malih i srednjih poduzeća, segmenti u fokusu nastavili su uzlazni trend rasta povećavši se za 57,6 milijuna eura, na 1.064,6 milijuna eura (2024.: 1.007,0 milijuna eura) što čini 88,5% ukupnog portfelja kredita i potraživanja od klijenata (2024.: 85,6%). U skladu sa strategijom Banke, segmenti koji nisu u fokusu smanjili su se za 31,2 milijuna eura, na 138,4 milijuna eura na kraju 2025. godine (2024.: 169,6 milijuna eura).

Investicijski vrijednosni papiri smanjili su se sa 667,2 milijuna eura 2024. na 650,7 milijuna eura 2025. godine. Portfelj je uglavnom uložen u obveznice državnih i financijskih institucija visokog rejtinga i ima prosječno trajanje od oko 4 godine. Kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti u portfeljima vrijednosnih papira, sva su ulaganja bila standardna bez ikakvih složenih značajki.

Porezna imovina smanjila se na 10,2 milijuna eura u 2025. godini (13,1 milijun eura u 2024. godini) kao rezultat promjena u odgođenoj poreznoj imovini. Smanjenje vezano za odgođene poreze uglavnom je potaknuto promjenom negativne fer vrijednosti investicijskih vrijednosnica mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i troškovima rezervacija.

Ostala imovina blago se smanjila na 4,5 milijuna eura (2024.: 4,7 milijuna eura). Ova pozicija uključuje unaprijed plaćene troškove i vremenska razgraničenja te ostala potraživanja. Promjena je uzrokovana manjim potraživanjima vezanim uz kartično poslovanje.

U usporedbi s krajem 2024. godine, **ukupna aktiva** Banke porasla je za 38,1 milijuna eura ili 1,6%, s ukupnim iznosom od 2.381,9 milijuna eura na kraju 2025. godine. Ukupni rizik, tj. imovina ponderirana rizikom, uključujući kreditni, tržišni i operativni rizik te CVA, porasla je na 1.155,7 milijuna eura (2024.: 1.135,2 milijuna eura). Glavni pokretač ovog kretanja rast je rizikom ponderirane imovine u kreditnom riziku, kao rezultat novih plasmana u fokus segmentima.

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.	(aps)	(%)
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1,5	3,7	-2,1	-57,8%
Depoziti kreditnih institucija	38,3	21,1	17,3	81,9%
Depoziti komitenata	1.798,0	1.759,0	39,1	2,2%
Uzeti zajmovi	11,0	14,5	-3,5	-24,2%
Subordinirani dug	31,1	31,1	0,0	0,0%
Ostale financijske obveze	17,2	16,6	0,6	3,8%
Rezerviranja	50,5	64,8	-14,3	-22,0%
Tekuće porezne obveze	0,0	2,2	-2,2	-100,0%
Ostale obveze	9,7	9,2	0,5	5,5%
Ukupno obveze	1.957,4	1.922,1	35,4	1,8%
Kapital				
Dionički kapital	339,5	339,5	0,0	0,0%
Dodatni osnovni kapital	40,0	40,0	0,0	0,0%
Zakonske i ostale rezerve	17,8	17,8	0,0	0,0%
Rezerva fer vrijednosti	-6,3	-13,7	7,4	-53,9%
Akumulirana dobit	33,5	38,1	-4,6	-12,1%
Ukupno kapital	424,5	421,7	2,8	0,7%
Ukupno obveze i kapital	2.381,9	2.343,8	38,1	1,6%

Financijske obveze koje se drže radi trgovanja koje uključuju negativnu tržišnu vrijednost nepodmirenenih izvedenica smanjile su se s 3,7 milijuna eura u 2024. na 1,5 milijuna eura u 2025. godini.

Depoziti kreditnih institucija porasli su s 21,1 milijun eura na kraju 2024. na 38,3 milijuna eura na kraju 2025. godine uslijed povećanja kratkoročnih depozita i depozita na Loro računima.

Depoziti komitenata porasli su na 1.798,0 milijuna eura (2024.: 1.759,0 milijuna eura) uz, nakon dvogodišnjeg rasta, pad udjela oročenih u ukupnim depozitima komitenata na 20% (2024.: 26%).

Uzeti zajmovi su se smanjili za 3,5 milijuna eura, s 14,5 milijuna eura 2024. na 11,0 milijuna eura 2025. godine. Smanjenje prikazuje redovna dospijeca kreditnih linija odobrenih klijentima u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak.

Subordinirani dug ostao je nepromijenjen u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 31,1 milijun eura (2024. 31,1 milijun eura).

Ostale financijske obveze neznatno su se povećale sa 16,6 milijuna eura u 2024. na 17,2 milijuna eura 2025. godini.

Rezerviranja su se smanjila sa 64,8 milijuna eura 2024. na 50,5 milijuna eura 2025. godine. Ova pozicija uključivala je uglavnom rezerviranja u vezi s očekivanim sudskim presudama u kontekstu kredita denominiranih u švicarskim francima.

Tekuće porezne obveze smanjile su se na 0,0 milijuna eura u 2025. u usporedbi s 2,2 milijuna eura u 2024. godini uslijed smanjenja porezom zahvaćenog prihoda tj. smanjenja porezne osnovice.

Ostale obveze blago su se povećale s 9,2 milijuna eura u 2024. na 9,7 milijuna eura u 2025.

Kapital je ostao stabilan na 424,5 milijuna eura u 2025. u odnosu na 421,7 milijuna eura u 2024. godini potaknut dobiti na kraju godine, kao i pozitivnim razvojem ostale sveobuhvatne dobiti (7,4 milijuna eura), što uglavnom odražava oporavak tržišnih vrijednosti i povezanog mjerenja fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira i vlasničkih instrumenata mjerenih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Osim u slučaju neočekivanih tržišnih promjena, trenutni negativni iznos rezervi mjerenih po fer vrijednosti od -6,3 milijuna eura (2024: -13,7 milijuna eura), od čega većina dolazi iz dužničkih vrijednosnica, postupno će se smanjiti s protekom vremena, uzevši u obzir visok kreditni rejting i čvrsta očekivanja da će izdavatelji isplatiti spomenute obveznice po dospelju.

5. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti

Na dan 31. prosinca 2025. kapitalna baza Banke sastojala se od redovnog osnovnog (CET1), dodatnog osnovnog (AT1) i dopunskog (T2) kapitala, a adekvatnost kapitala iznosila je 33,5% (2024.: 34,0%), značajno iznad trenutno primjenjivog ukupnog kapitalnog zahtjeva i smjernica iz drugog stupa (P2G) od 19,97% (2024.: 19,98%).

Regulatorni kapitalni zahtjevi

Ukupni kapitalni zahtjevi (OCR) važeći na dan 31. prosinca 2025. godine iznosili su 16,97% (2024.: 16,98%), a sastoje se od:

- 11,25% ukupnog SREP kapitalnog zahtjeva (TSCR), koji se sastoji od 8% zahtjeva iz 1. stupa i 3,25% uvjeta iz 2. stupa (P2R) i
- 5,72% kombiniranog zaštitnog sloja (CBR) (2,50% zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (CCB), 1,50% zaštitnog sloj za sistemski rizik (SyRB), 1,47% protucikličkog zaštitnog sloja (CCyB) i 0,25% zaštitnog sloja za OSV instituciju (O-SII)).

Smjernica iz drugog stupa (P2G) iznosi 3,00% (2024.: 3,00%). Regulator stoga očekuje od Banke održavanje stope regulatornog kapitala od 19,97% (11,25% TSCR plus 5,72% CBR plus 3,00% P2G). Ovo kretanje bilo je potaknuto rebalansom portfelja na koji se zaštitni sloj primjenjuje.

Regulatorni kapital

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.	Promjena	Višak 31.12.2025. ¹⁾
Ukupni kapital	387,4	385,7	1,7	156,6
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	1.155,7	1.135,2	20,5	-
Stopa ukupnog kapitala	33,5%	34,0%	-0,5%	13,6%

¹⁾ Višak: primjenjivi OCR + P2G zahtjevi

Regulatorni kapital povećao se za 1,7 milijuna eura tijekom izvještajnog razdoblja, odražavajući sljedeće komponente:

- pozitivna **kretanja ostale sveobuhvatne dobiti (OSD)** u iznosu od 7,4 milijuna eura, koja prvenstveno proizlaze iz promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se mjere po FVOSD,
- povećanje **ostalih regulatornih odbitnih stavki** u iznosu od 0,3 milijuna eura, koje proizlaze prvenstveno od povećanja **nematerijalne imovine** u iznosu od 0,3 milijuna eura
- redovne amortizacije dopunskog kapitala, koja je rezultirala smanjenjem regulatornog kapitala u iznosu od 6 milijuna eura

Tijekom izvještajnog razdoblja, rizično ponderirana imovina (RWA) porasla je za 20,5 milijuna eura:

- Povećanje od 20,1 milijun eura u **kreditnom riziku** - prvenstveno zbog novih plasmana u fokusnim segmentima (stanovništvo i SME), kao i zbog povećanja pondera rizika primijenjenih na državne obveznice koje su izdale države članice EU-a, a nisu denominirane u domaćoj valuti, već u valuti druge članice EU, u skladu s člankom 500.a Uredbe (EU) 575/2013 koji je izmijenjen i dopunjen člankom 1.(244) (EU) 2024/1623. Ova povećanja djelomično su neutralizirana smanjenjem izloženosti u segmentima koji nisu dio osnovnog poslovanja (*non-core*) te kapitalnom učinkovitošću ostvarenom širom primjenom okvira CRR3.
- Smanjenje od 0,5 milijuna eura u **tržišnom riziku**, uglavnom zbog dospelja obveznica u knjizi trgovanja.
- Povećanje od 12,6 milijuna eura u **riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA)**, zbog implementacije pojednostavljenog pristupa u skladu s okvirom CRR3.

- Djelomično neutralizirano smanjenjem RWA za **operativni rizik** od 11,8 milijuna eura. RWA za operativni rizik, sukladno CRR3, temelji se na novom standardiziranom pristupu i mapiranju utvrđenom u Konzultacijskom dokumentu EBA/CP/2025/05, koji je izmijenjen Konačnim izvješćem o nacrtu RTS-a (EBA/RTS/2025/02) i Konačnim izvješćem o nacrtu ITS-a o nadzornom izvješćivanju (EBA/ITS/2025/06). Izračun komponente poslovnog pokazatelja (BIC) provodi se koristeći trogodišnji prosjek. Niži koeficijent u usporedbi s prosjekom prema CRR2 pridonio je ovom smanjenju.

Likvidnosna pozicija

Likvidnosna pozicija Banke ostala je snažna i uvelike je premašila regulatorne zahtjeve, s omjerom pokriva likvidnosti (LCR) u rasponu od najniže razine od 294,4% (prosinac 2025.) do najviše razine od 373,4% (srpanj 2025.), znatno iznad zahtijevane minimalne pokrivenosti od 100%. Na dan 31. prosinca 2025. LCR je iznosio 301,5% (2024.: 329,7%).

Neopterećena rezerva likvidnosti Banke, koje se sastoje od gotovine, stanja kod središnjih banaka isključujući minimalnu rezervu, portfelja vrijednosnih papira, porasle su s 1.011,1 milijuna EUR od kraja 2024. godine na 1.012,9 milijuna EUR na kraju 2025. godine, što odgovara 42,5% ukupne imovine (2024.: 43,1% ukupne imovine).

Vrijednosni papiri prihvatljivi za operacije središnje banke, koji čine 46,4% rezervi likvidnosti Banke (2024.: 46,0%), su državne obveznice visokog rejtinga i investicijskog razreda. Sva ulaganja Banke u obveznice, uključujući ona koja nisu prihvatljiva za CB, su *plain vanilla*, bez ikakvih ugrađenih opcija ili drugih strukturiranih značajki.

Glavnu osnovu financiranja Banke pretežno čine depoziti klijenata, posebice u segmentu stanovništva, što predstavlja vrlo stabilnu bazu. Omjer kredita i depozita (LDR), točnije omjer između neto kredita danih klijentima i uzetih depozita klijenata, iznosio je 68,0% (2024.: 67,3%), što predstavlja zadovoljavajuću razinu i daje Banci potencijal za daljnji kreditni rast sukladno planskim veličinama.

6. Istraživanje i razvoj

Addiko je posljednjih godina ulagao u istraživanje i razvoj u području digitalizacije, što je bilo ključno za poticanje inovacija i poboljšanje poslovnih rezultata kroz ciljne inicijative u ključnim poslovnim segmentima. Taj smjer ostaje nepromijenjen i sada, i u nadolazećem razdoblju.

Za segment potrošača, glavni cilj Addiko banke u 2025. godini bio je nastaviti izgradnju različitih sveobuhvatnih procesa kreditiranja za potrošače, nadograditi postojeće, kao i uvesti inovativne pristupe i korisnička iskustva gdje je to izvedivo i relevantno.

Addiko nudi potpuno digitalni, cjeloviti online proces kreditiranja za nove klijente, s besprijekornom video identifikacijom i digitalnim potpisivanjem ugovora - idealno za klijente koji preferiraju potpuno udaljeno iskustvo. Osim toga, za one koji se možda ne osjećaju ugodno s digitalnim alatima, Banka nudi alternativne hibridne procese koji omogućuju identifikaciju klijenata putem pošte ili javnog bilježnika. To osigurava da svi klijenti, bez obzira na njihovu razinu digitalne spremnosti, mogu praktično pristupiti Addikovim uslugama iz vlastitog doma.

Addiko je 2025. nastavio poboljšavati svoju aplikaciju za mobilno bankarstvo, s naglaskom na poboljšanje korisničkog sučelja i korisničkog iskustva, koji su ključni za uspjeh aplikacija za mobilno bankarstvo. Addiko je radio na potpunom preuređenju korisničkog sučelja aplikacije, s potpuno novom redizajniranom verzijom za Android aplikacije koja je objavljena krajem 2025. Redizajniranjem korisničkog sučelja aplikacije i uključivanjem zahtjeva Zakona o digitalnoj pristupačnosti, Addiko želi učiniti aplikaciju privlačnijom, intuitivnijom i jednostavnijom za korištenje svojim klijentima. Od 2025. klijenti mogu obavljati praktična i sigurna beskontaktna plaćanja putem Google Paya i Apple Paya dodavanjem svojih Addiko kartica u ove digitalne novčanike putem mobilne aplikacije.

Uz jačanje segmenta potrošača, Addiko nastavlja pružati usluge malim i srednjim poduzećima putem online platformi za kreditiranje koje pružaju personalizirane ponude i omogućuju nesmetan početak procesa kreditiranja. Osim online platforme za kreditiranje, Addiko je također proveo razne prilagodbe svog sustava kreditiranja kako bi dodatno pojednostavio i usavršio povezane procese te povećao praktičnost za svoje korisnike. Addiko nastavlja s nadogradnjom svoje aplikacije za mobilno bankarstvo za mala i srednja poduzeća, s funkcionalnim i regulatornim poboljšanjima. Addikov cilj je pružiti praktičnu, pouzdanu i sigurnu uslugu svojim malim i srednjim klijentima stalnim poboljšanjem aplikacije za mobilno bankarstvo. Addiko, kao banka specijalizirana za kreditiranje, ubrzao je i olakšao kreditiranje

svojim klijentima kroz inovacije, pokazujući svoju predanost i sposobnost korištenja tehnologije i stvaranja dostupnijeg, učinkovitijeg bankarstva, usmjerenijeg na klijente.

Godine 2025. Addiko je pokrenuo svoje rješenje za upravljanje odnosima s klijentima (CRM) za mala i srednja poduzeća, pružajući im poboljšanu podršku i personaliziranu uslugu.

7. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja

7.1. Razvoj ljudi i korporativne kulture

U 2025. Addiko je nastavio pratiti situaciju na zahtjevnom tržištu rada, posebno na bankarskom tržištu gdje sudjeluje u istraživanju plaća bankarskog sektora. Na temelju prikupljenih podataka i različitih povratnih informacija od zaposlenika, Banka je nastavila uvoditi dodatne pogodnosti i druge dodatke kako bi ostala poslodavac po izboru.

U području *well-beinga*, Banka se fokusira na *Addiko balance* inicijative gdje pokrećemo važne teme mentalnog zdravlja i izgradnje osobne otpornosti. Banka potiče zaposlenike da budu svjesni važnosti rekreacije i redovitih zdravstvenih pregleda u svrhu sprječavanja zdravstvenih problema.

U vezi s raznolikošću i inkluzijom, Banka je uspostavila Strateški akcijski plan za razdoblje 2025.-2027. Strateški akcijski plan za raznolikost i inkluziju definira ciljanu trogodišnju strategiju usmjerenu na unapređenje inicijativa za raznolikost i inkluziju u Addiko grupi u razdoblju od 2025. do 2027. On predstavlja predanost Banke promicanju raznolikosti i služi kao putokaz za provedbu specifičnih strategija, inicijativa i mjerljivih akcija za učinkovito poticanje raznolikosti, jednakosti i uključenosti.

Addiko Bank nastavlja raditi na svom ugledu, s ciljem da bude prepoznata kao atraktivan poslodavac. Banka se fokusira na teme rodne ravnopravnosti plaća, kao i na pripremu implementacije propisa o transparentnosti plaća u 2026. godini. Addiko Bank je 2025. godine ponovo dobila certifikat *Equal Pay Champion* koji potvrđuje predanost organizacije isplati jednakih plaća svojim zaposlenicima za jednak rad, bez obzira na njihov spol ili druge irelevantne čimbenike.

8. Predviđanja i faktori rizika

8.1. Predviđanja

Potpomognuta višom razinom digitalizacije i prepoznatljivošću brenda 3D animiranog lika Oskara, Banka se nastavlja kretati putem da postane vodeća banka u fokusnim segmentima potrošača i malih i srednjih poduzeća.

Prema posljednjim predviđanjima Hrvatske narodne banke, predviđa se rast domaćeg gospodarstva od 2,8% u 2026, što je, iako niže nego u 2025. godini (očekivano na 3,0%), i dalje snažnije u usporedbi s ostalim državama eurozone a za koju se očekuje da će rasti sporijim tempom (1,2%) u 2026.

Prosječna stopa inflacije mjerena HICP-om predviđa se na 3,4% u 2026. godini. To je više od eurozone, za koju ECB očekuje HICP na 1,9%.

Nakon ukupno četiri smanjenja kamatne stope od strane ECB-a u 2024., 2025. je također donijela ukupno spuštanje od 1% kroz četiri smanjenja. Od 11. lipnja 2025., ključna kamatna stopa za prekonocni kredit sada iznosi 2,40%. Tržišni sudionici većinom očekuju da će ECB zasad zadržati monetarnu politiku na trenutnoj razini.

Izazovne tržišne okolnosti i učinci mjera Hrvatske narodne banke nastaviti će utjecati na profitabilnost banke i u 2026. godini. Banka se svojim tržišnim i troškovnim protumjerama spremno suočava s navedenim okolnostima.

8.2. Faktori rizika

S obzirom na usmjerenost Addika na potrošače i mala i srednja poduzeća, poslovanje je posebno povezano s gospodarskim ciklusom i kretanjima. Teško je predvidjeti veliku lokalnu političku krizu jer bi mogla proizaći iz manjeg događaja, kojem se na početku posvećuje malo pozornosti.

Osim eskalacije ruskog rata u Ukrajini ili velike geopolitičke krize, mogli bi se materijalizirati i gospodarski rizici, prije svega zbog egzogeno uzrokovanih promjena u cijeni ili ponudi nekog gospodarskog dobra, poput nafte ili prirodnog plina. Nadalje, kao odgovor na jednostrano uvođenje carina od strane jedne zemlje, pogođena strana može poduzeti protumjere, što bi moglo dovesti do velikog trgovinskog rata, s odgovarajućim negativnim ekonomskim učincima na izravno i neizravno pogođena gospodarstva.

Banka se suočava s regulatornim rizikom od provedbe različitih regulatornih inicijativa i inicijativa za zaštitu potrošača, npr. MREL, PSD2, GDPR itd. Potencijalna regulatorna ograničenja također bi mogla negativno utjecati na sposobnost Banke da poboljša učinkovitost.

Addiko Bank je osim toga izložena nefinancijskim i pravnim rizicima koji se mogu materijalizirati neovisno o gospodarskom okruženju. Banka je uključena u velik broj pasivnih sudskih sporova. U većini tih sporova utužuju se ugovorne odredbe o valutnoj klauzuli i promjeni kamatne stope. Postoji budući rizik od novih sudskih postupaka zbog promjena sudske prakse, obvezujućih odluka u oglednim postupcima i obvezujućih pravnih mišljenja Vrhovnog suda. Nedostatak pravne sigurnosti ili nemogućnost Banke da pravovremeno ostvari raspoložila sredstva pravne zaštite mogu imati značajan negativan učinak na poslovanje, financijski položaj i rezultate poslovanja.

Opći pravni rizici postoje u obliku mogućih promjena zakonodavnog okvira u kojem se obavljaju poslovne aktivnosti. Postoji rizik da će se postojeći zakoni izmijeniti ili da će se uvesti novi zakoni koji bi mogli negativno utjecati na poslovanje Addika. U tom kontekstu kao primjer se navodi mogućnost uvođenja novih poreznih propisa kojima se kreditnim institucijama nameću posebni porezi. Nadalje, na razini Europske unije ili na nacionalnoj razini mogu se donijeti zakoni ili propisi koji imaju izravan utjecaj na poslovne aktivnosti, primjerice zabranom ili znatnim ograničavanjem oglašavanja bankarskih proizvoda ili određivanjem minimalnih cijena (na strani depozita) odnosno maksimalnih cijena (na strani kreditiranja).

S obzirom na činjenicu da je Addiko podložna velikom broju poreznih propisa, od kojih su neki na snazi tek kratko vrijeme ili se često mijenjaju i provode od strane različitih političkih podskupina, postoji rizik da bi porezni nadzori, zbog različitih tumačenja, mogli rezultirati utvrđivanjem poreznih obveza, što bi moglo nametnuti dodatne i nepredviđene porezne obveze.

U rujnu 2017. godine Addiko Bank AG i Addiko Bank d.d. podnijeli su Zahtjev za arbitražu kod ICSID-a u Washingtonu, DC protiv Republike Hrvatske u vezi sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju iz 2015. godine, potražujući 153 milijuna eura. Addiko Bank AG i Addiko Bank d.d. tvrde da su prekršeni Bilateralni ugovori o ulaganjima (BIT) koji se odnose na pravedno i jednako postupanje prema navedenom Bilateralnom ugovoru. U slučaju neuspjeha u arbitražnom postupku, troškovi arbitraže bi mogli doseći iznos od 11 milijuna eura. Uprava svoje očekivanje u uspjeh u arbitražnom postupku temelji na neovisnom pravnom mišljenju.

Addiko banka također redovito procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu utjecati na banku. Stoga Addiko provodi godišnju samoprocjenu izloženosti ESG rizicima, koja trenutačno obuhvaća rizike povezane s klimom i okolišem. Njihovi rezultati koriste se za definiranje ključnih područja djelovanja za Addiko.

Kako je napomenuto u Godišnjem izvještaju za 2024., u kolovozu 2024. ECB je uvela sankcije postojećoj grupi dioničara Addiko Bank AG zbog prekoračenja praga od 10% dionica bez provođenja odgovarajućeg postupka odobrenja potrebnog za stjecanje kvalificiranog udjela. Kao odgovor na ove događaje, Hrvatska narodna banka je do daljnjega pauzirala postupak smanjenja osnovnog kapitala koji je Banka inicirala tijekom 2024.g. Predmetno ograničenje prava glasa za grupu dioničara ukinuto je početkom veljače 2025. Sukladno svemu navedenom neizvjesnosti u vezi sa strukturom dioničara Addiko Bank AG ostaju i u narednom periodu.

9. Korporativno upravljanje

9.1. Nadzorni odbor

U 2025. godini nije bilo promjena u sastavu Nadzornog odbora.

Gđa Pašić i g. Juranek ponovno su izabrani za članove Nadzornog odbora Banke na razdoblje od 4 godine, s početkom novog mandata za gđu Pašić od 15. ožujka 2025., a za g. Juraneka od 23. prosinca 2025. G. Juranek je također ponovno izabran za predsjednika Nadzornog odbora Banke, s početkom od istoga dana kao i početak mandata kao člana Nadzornog odbora, tj. od 23. prosinca 2025.

Status članstva u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2025. godine bio je sljedeći:

- Herbert Juranek, predsjednik nadzornog odbora
- Julia Leeb, zamjenica predsjednika nadzornog odbora
- Sanela Pašić, članica nadzornog odbora
- Tomislav Perović, član nadzornog odbora
- Andrea Castellarin, član nadzornog odbora.

9.2. Uprava

U 2025. godini nije bilo promjena u sastavu Uprave niti u nadležnostima člana Uprave. Važno je napomenuti da su dosadašnji članovi Uprave podnijeli zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja za nove mandate kao predsjednik i članovi Uprave. Navedeno odobrenje dobiveno je od strane Europske središnje banke, pritom dajući odobrenje za novi mandat gospodina Žižeka kao predsjednika Uprave te gđe Dorić Škeve i g. Bolanče kao članova Uprave, od 1. siječnja 2026. do 30. lipnja 2029.

Jedna organizacijska promjena dogodila se na razini B-1 organizacijskih jedinica od 1. studenog 2025., unutar "CRO" područja nadležnosti Uprave, kojom je organizacijska jedinica "Usklađenost i sprječavanje pranja novca" podijeljena u dvije organizacijske jedinice na B1 razini, tj. "Usklađenost" i "Sprječavanje pranja novca".

10. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure

Addiko Bank ima sustav interne kontrole (ICS) za svoje računovodstvene postupke, u kojem se definiraju i implementiraju odgovarajuće strukture i procesi u cijeloj organizaciji.

Svrha sustava interne kontrole Addiko Bank je osigurati učinkovito i djelotvorno poslovanje, adekvatnu identifikaciju, mjerenje i ublažavanje rizika, razborito vođenje poslovanja, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija kako interno tako i eksterno, te usklađenost sa zakonskim propisima, a u skladu s regulatornim zahtjevima, internim pravilima i odlukama.

Sustav unutarnjih kontrola (ICS) sastoji se od niza pravila, procedura i organizacijskih struktura kojima je cilj:

- osigurati provedbu korporativne strategije,
- postizanje učinkovitih korporativnih procesa,
- očuvanje vrijednosti korporativne imovine,
- osigurati pouzdanost i cjelovitost podataka računovodstva i upravljanja,
- osigurati da su procesi u skladu sa svim postojećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u odnosu na računovodstvene postupke Banke su da ICS osigurava da se sve poslovne transakcije evidentiraju odmah, ispravno i na ujednačen način u računovodstvene svrhe. Provedba sustava internih kontrola u odnosu na proces financijskog izvještavanja također je utvrđena internim pravilima i propisima.

Sustav unutarnjih kontrola Banke temelji se na procesno orijentiranom pristupu. Banka upravlja kontrolnim aktivnostima kroz procesnu dokumentaciju koja uključuje praćenje i dokumentiranje svakog procesa, uključujući informacije o tijeku procesa prema internim smjernicama za upravljanje procesima.

Ukupna učinkovitost internih kontrola prati se kontinuirano. Praćenje ključnih rizika dio je svakodnevnih aktivnosti Banke, kao i povremenih testiranja od strane poslovnih linija, funkcija interne kontrole, kontrole rizika, usklađenosti i interne revizije.

Uspostavljen je redoviti nadzor sustava internih kontrola te pravodobno izvještavanje o nedostatku unutarnje kontrole te eskalaciji relevantnim dionicima (npr. putem različitih odbora). Nedostaci unutarnje kontrole, bilo da su identificirani od strane poslovne linije, unutarnje revizije ili druge kontrolne funkcije, prijavljuju se na odgovarajući način na odgovarajuću razinu upravljanja radi daljnje odluke, te se odmah pristupa njihovom rješavanju.

Unutarnja revizija obavlja neovisne i redovite provjere usklađenosti sa zakonskim odredbama i internim pravilima.

Sustav unutarnje kontrole nije statičan sustav već se stalno prilagođava promjenjivom okruženju. Provedba sustava unutarnjih kontrola se fundamentalno temelji na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenika. Uprava Banke i ključni predstavnici menadžmenta aktivno i svjesno prihvaćaju svoju ulogu vođenja primjerom i promicanjem visokih etičkih i integralnih standarda te uspostavljanjem kulture rizika i kontrole unutar organizacije koja naglašava i pokazuje svim razinama zaposlenika važnost internih kontrola.

11. Izvještaj o održivosti

Addiko banka u potpunosti se pridržava odredbi Direktive 2022/2464 o korporativnom izvještavanju o održivosti i Zakona o računovodstvu kojim su prenesene odredbe navedene Direktive. Sukladno odredbama navedenih propisa, Addiko banka je iskoristila propisano izuzeće od obveze sastavljanja samostalnog izvještaja o održivosti. Izuzeće se koristi jer matično društvo, Addiko Bank AG, Canetti tower, Canettistrasse 5/12 OG, 1100 Beč, uključuje konsolidirani Izvještaj o održivosti u svoj Konsolidirani godišnji izvještaj koji je objavljen online na web stranici Addiko Grupe www.addiko.com. Takav konsolidirani Izvještaj o održivosti sadrži sve propisane informacije vezane uz zaštitu okoliša, društvenu odgovornost i odnos prema zaposlenicima, poštivanje ljudskih prava, borbu protiv mita i korupcije te raznolikost Addiko banke i Grupe. Prijevod konsolidiranog izvještaja posloводства Addiko Bank AG na hrvatskom jeziku dostupan je na web stranicama Addiko Bank www.addiko.hr.

Zagreb, 12. ožujka 2026. godine
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave



Marko Bolanča
Član Uprave

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji	20
I. Račun dobiti i gubitka	22
II. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	23
III. Izvještaj o financijskom položaju	24
IV. Izvještaj o promjenama kapitala	25
V. Izvještaj o novčanim tokovima	26
VI. Bilješke uz financijske izvještaje	27
Opće informacije	27
Značajne računovodstvene politike i politike mjerenja	27
(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti	27
(2) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja	28
(3) Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika	31
(4) Utjecaj klimatskih promjena na financijske izvještaje	32
(5) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja	33
(6) Neto kamatni prihod	33
(7) Neto prihod od naknada i provizija	34
(8) Neto rezultat od financijskih instrumenata	35
(9) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja	35
(10) Ostali rezultat	35
(11) Financijski instrumenti	36
(12) Ugovori o reotkupu	43
(13) Fiducijarne transakcije	43
(14) Preuzete i potencijalne obveze	43
(15) Novac i novčani ekvivalenti	44
(16) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine	44
(17) Nematerijalna imovina	45
(18) Najmovi	45
(19) Porezna imovina i porezne obveze	46
(20) Ostala imovina	47
(21) Uzeti zajmovi i subordinirani dug	47
(22) Rezerviranja	47
(23) Ostale obveze	48
(24) Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	48
(25) Kapital	48
(26) Zarada po dionici	48
Bilješke uz račun dobiti i gubitka	49
(27) Neto kamatni prihod	49
(28) Neto prihod od naknada i provizija	50
(29) Neto rezultat od financijskih instrumenata	51
(30) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja	51
(31) Troškovi zaposlenih	52
(32) Ostali administrativni troškovi	52
(33) Amortizacija	53
(34) Ostali rezultat	53
(35) Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	53
(36) Porez na dobit	54
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	56
(37) Novac i novčani ekvivalenti	56
(38) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	56
(39) Zajmovi i potraživanja	57
(40) Investicijski vrijednosni papiri	59
(41) Materijalna imovina	60
(42) Kretanje materijalne imovine	61
(43) Nematerijalna imovina	62
(44) Kretanje nematerijalne imovine	63

(45)	Ostala imovina	63
(46)	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	64
(47)	Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	64
(48)	Rezerviranja	65
(49)	Ostale obveze	68
(50)	Kapital	68
(51)	Izveštaj o novčanim tokovima	69
Upravljanje rizicima		70
(52)	Kontrola rizika i monitoring	70
(53)	Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)	70
(54)	Organizacijska struktura	71
(55)	Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja	71
(56)	Kreditni rizik	71
(57)	Umanjenja vrijednosti	84
(58)	Vrednovanje nekretnina i ostalih kolaterala	89
(59)	Tržišni rizici	91
(60)	Rizik likvidnosti	95
(61)	Operativni rizik	102
(62)	Ostali rizici	103
(63)	Pravni rizik	105
(64)	Derivatni financijski instrumenti	106
Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI		107
(65)	Najmovi u kojima je Banka najmodavac	107
(66)	Najmovi u kojima je Banka najmoprimac	107
(67)	Potencijalne obveze	108
(68)	Objavljivanja fer vrijednosti	108
(69)	Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza	113
(70)	Derivatni financijski instrumenti	115
(71)	Objavljivanje povezanih strana	115
(72)	Plaćanja temeljena na dionicama	117
(73)	Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi	117
(74)	Odbori i Uprava Banke	120
(75)	Događaji nakon izvještajnog datuma	120
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja		122
Izveštaj neovisnog revizora		123
Dodatak - Dodatni regulatorni izvještaji za Hrvatsku narodnu banku		130
Otisak		145

I. Račun dobiti i gubitka

u milijunima eura

	Bilješka	2025.	2024.
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope		90,2	89,3
Ostali kamatni prihodi		0,2	0,4
Kamatni rashodi		-11,8	-12,9
Neto kamatni prihod	(27)	78,5	76,7
Prihodi od naknada i provizija		31,7	30,9
Rashodi od naknada i provizija		-6,6	-6,3
Neto prihod od naknada i provizija	(28)	25,2	24,6
Neto rezultat od financijskih instrumenata	(29)	1,3	0,4
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	(30)	4,2	3,3
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	(30)	-2,1	-2,3
Troškovi zaposlenih	(31)	-26,5	-25,3
Ostali administrativni troškovi	(32)	-16,7	-16,4
Amortizacija	(33)	-6,3	-6,3
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja		57,6	54,8
Ostali rezultat	(34)	-10,2	-8,6
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	(35)	-7,5	-0,7
Rezultat prije poreza		39,8	45,5
Porez na dobit	(36)	-6,3	-7,3
Rezultat nakon poreza		33,5	38,1
od čega imateljima redovnih dionica pripada		28,8	33,0
od čega imateljima ostalog kapitala pripada		4,7	5,1

	31.12.2025.	31.12.2024.
Rezultat nakon poreza koji pripada redovnim dioničarima (u milijunima eura)	28,8	33,0
Prosječni broj izdanih redovnih dionica (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Zarada po dionici (u eurima) - nerazrijeđena/razrijeđena	23,11	26,46

Sljedeće bilješke (1) - (75) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

II. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima eura

	2025.	2024.
Rezultat nakon poreza	33,5	38,1
Ostala sveobuhvatna dobit	7,4	10,5
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	0,2	1,3
Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti	0,2	1,3
Neto promjena fer vrijednosti	0,3	1,6
Porez na dobit	-0,1	-0,3
Stavke koje su reklasificirane ili ih je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	7,2	9,1
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	7,2	9,1
Neto promjena fer vrijednosti	8,7	11,1
Porez na dobit	-1,6	-2,0
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	40,9	48,6
od čega imateljima redovnih dionica pripada	36,2	43,5
od čega imateljima ostalog kapitala pripada	4,7	5,1

Sljedeće bilješke (1) - (75) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

III. Izvještaj o financijskom položaju

u milijunima eura

	Bilješka	31.12.2025.	31.12.2024.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	(37)	456,3	429,3
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	(38)	7,2	10,8
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	(39)	5,1	5,7
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(39)	1.220,7	1.184,9
Investicijski vrijednosni papiri	(40)	650,7	667,2
Materijalna imovina	(41)	17,8	19,1
Nekretnine, postrojenja i oprema		17,3	17,8
Ulaganja u nekretnine		0,4	1,3
Nematerijalna imovina	(43)	9,4	8,9
Porezna imovina		10,2	13,1
Tekuća porezna imovina		0,8	0,0
Odgodena porezna imovina	(36)	9,4	13,1
Ostala imovina	(45)	4,5	4,7
Ukupno imovina		2.381,9	2.343,8
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	(46)	1,5	3,7
Depoziti kreditnih institucija	(47)	38,3	21,1
Depoziti komitenata	(47)	1.798,0	1.759,0
Uzeti zajmovi	(47)	11,0	14,5
Subordinirani dug	(47)	31,1	31,1
Ostale financijske obveze	(47)	17,2	16,6
Rezerviranja	(48)	50,5	64,8
Tekuće porezne obveze		0,0	2,2
Ostale obveze	(49)	9,7	9,2
Ukupno obveze		1.957,4	1.922,1
Kapital			
Dionički kapital	(50)	339,5	339,5
Dodatni osnovni kapital	(50)	40,0	40,0
Zakonske i ostale rezerve	(50)	17,8	17,8
Rezerva fer vrijednosti	(50)	-6,3	-13,7
Akumulirana dobit	(50)	33,5	38,1
Ukupno kapital		424,5	421,7
Ukupno obveze i kapital		2.381,9	2.343,8

Sljedeće bilješke (1) - (75) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IV. Izvještaj o promjenama kapitala

u milijunima eura

2025.	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti	Akumulirana dobit	Ukupno
Kapital na dan 01.01.	339,5	40,0	17,8	-18,2	4,4	38,1	421,7
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,5	33,5
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	7,2	0,2	0,0	7,4
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	7,2	0,2	33,5	40,9
Plaćena dividenda	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-33,0	-33,0
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,1	-5,1
Kapital na dan 31.12.	339,5	40,0	17,8	-11,0	4,7	33,5	424,5

u milijunima eura

2024.	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti	Akumulirana dobit	Ukupno
Kapital na dan 01.01.	339,5	40,0	17,8	-27,3	-27,3	8,9	382,0
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	38,1	38,1
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	9,1	1,3	0,0	10,5
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	9,1	1,3	38,1	48,6
Plaćena dividenda	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,9	-3,9
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0	-5,0
Kapital na dan 31.12.	339,5	40,0	17,8	-18,2	4,4	38,1	421,7

Sljedeće bilješke (1) - (75) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

V. Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima eura

	2025.	2024.
Rezultat nakon poreza	33,5	38,1
Usklađenja:		
Neto kamatni prihod	-78,5	-76,7
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine te umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine	6,5	6,3
Promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini	7,5	0,7
Promjene u rezerviranjima	10,3	9,6
Dobici ili gubici od otuđenja materijalne i nematerijalne imovine	-1,4	-0,4
Dobici ili gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-1,1	-0,3
Tečajne razlike	-0,1	0,2
Međuzbroj	-23,3	-22,6
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija i komitenata	-43,1	-36,6
Investicijski vrijednosni papiri	8,6	47,6
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4,4	0,9
Ostala imovina	9,5	6,5
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	62,8	107,2
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-2,1	1,1
Rezerviranja	-25,0	-19,3
Ostale obaveze	-2,5	-2,8
Plaćeni porez na dobit	-7,1	-5,7
Primljene kamate	81,7	85,7
Plaćene kamate	-14,1	-10,1
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	49,7	152,0
Primici od prodaje ili naplate glavnice i kamata:		
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	42,2	6,2
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine, imovina za najam i nematerijalna imovina	2,2	0,5
Plaćanja za kupnju:		
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-21,7	-137,7
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine i nematerijalna imovina	-5,2	-3,3
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	17,4	-134,3
Plaćene dividende	-33,0	-3,9
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-5,1	-5,0
Plaćanja najma (glavnica)	-1,6	-3,4
Novčani tok iz financijskih aktivnosti	-39,8	-12,3
Neto (smanjenje) povećanje novca i novčanih ekvivalenata	27,4	5,3
Novac i novčani ekvivalenti na kraju prethodnog razdoblja (01.01.)	429,3	424,0
Utjecaj tečajnih razlika	-0,5	0,0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (31.12.)	456,3	429,3

Sljedeće bilješke (1) - (75) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

VI. Bilješke uz financijske izvještaje

Opće informacije

Addiko Bank d.d. je dioničko društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb, Hrvatska.

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke ("HNB") u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, licencirane matične austrijske banke registrirane u Beču, Austrija, pod nadzorom Austrijske uprave za financijsko tržište i Europske središnje banke. Konsolidirani izvještaji matične banke mogu se naći na web adresi www.addiko.com.

Tijekom 2025. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovnica organiziranih u regionalne centre Zagreb i središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

Addiko Bank d.d. je specijalizirana banka za potrošače i mala i srednja poduzeća (SME) koja posluje u Republici Hrvatskoj.

Sukladno svojoj strategiji, Addiko Bank se pozicionirala kao specijalizirana banka usmjerena na segment potrošača i malih i srednjih poduzeća, s naglaskom na rast potrošačkog kreditiranja, SME financiranja te platnih usluga ("segmenti u fokusu"). Banka nudi neosigurane potrošačke gotovinske kredite i obrtni kapital za SME klijente, pri čemu se u najvećoj mjeri financira iz depozita stanovništva.

Značajne računovodstvene politike i politike mjerenja

(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) te tumačenjima Odbora za tumačenja MSFI-ja (IFRIC), kako su usvojeni u Europskoj uniji (EU), sukladno Uredbi (EZ) br. 1606/2002 (MRS Uredba).

Financijski izvještaji se sastoje od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi, izvještaja o novčanim tokovima i bilješki uz financijske izvještaje. U načelu, izvještaj o financijskom položaju je strukturiran padajućim redom likvidnosti. Iznosi koji dospijevaju ili se mogu ostvariti u roku od dvanaest ili više od dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma su navedeni u bilješki (60) Rizik likvidnosti.

Financijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom neograničenosti poslovanja koje podrazumijeva da će Banka nastaviti poslovanje u predvidivoj budućnosti. U pogledu procjena i pretpostavki u skladu sa MRS-om 1, molimo pogledati bilješku (3) Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika.

U financijskim izvještajima su korištene iste procjene, prosudbe, računovodstvene politike i metode izračuna kao i u prethodnim godišnjim financijskim izvještajima.

Ukoliko su procjene ili prosudbe bile nužne za računovodstvo i mjerenje prema MRS/MSFI pravilima, iste su učinjene u skladu sa odgovarajućim standardima. One se temelje na ranijim iskustvima i drugim faktorima, kao što su planiranja te očekivanja ili prognoze budućih događaja koji se iz trenutačne perspektive smatraju vjerojatnima. To se ponajprije odnosi na gubitke od umanjenja vrijednosti u kreditnom poslovanju, odgođene poreze te procjene pravnih rizika iz sudskih postupaka i priznavanje rezerviranja za takve rizike. Stvarne vrijednosti mogu odstupati od procijenjenih iznosa.

Ovi financijski izvještaji prikazani su u eurima ("EUR"), koji predstavljaju funkcionalnu i prezentacijsku valutu Banke. Svi iznosi su zaokruženi na najbliži milijun, osim ako nije drugačije navedeno. Tablični prikazi mogu sadržavati manje razlike uzrokovane zaokruživanjem.

Dana 12. ožujka 2026. godine, Uprava Addiko Bank d.d. je odobrila objavljivanje financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2025. godine i uputila iste Nadzornom odboru. Nadzorni odbor je odgovoran za pregled financijskih izvještaja i objavu odobrava li financijske izvještaje na dan 31. prosinca 2025. godine.

(2) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

2.1. Novi trenutačno važeći zahtjevi

Sljedeći novi standardi, tumačenja te izmjene i dopune postojećih standarda obvezni su za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2025. godine:

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
MRS 21	Izmjene i dopune MRS-a 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta	Nemogućnosti razmjene	Nema utjecaja

Izmjenama i dopunama **MRS-a 21** uvode se zahtjevi za procjenu kada je valuta zamjenjiva za drugu valutu, a kada nije. Od subjekta se zahtijeva da procijeni promptni tečaj kada zaključi da valutu nije moguće zamijeniti za drugu valutu. Dodaju se novi zahtjevi u pogledu objavljivanja. Ove izmjene se primjenjuju na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine. Ranija primjena je dopuštena.

Ove izmjene ne utječu na Banku budući da ne posluje s nerazmjenjivim valutama.

2.2. Nadolazeći zahtjevi

Sljedeći novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda, koje je izdao OMRS i usvojila EU još uvijek nisu na snazi te ih stoga Banka nije ranije usvojila:

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
MSFI 9 i MSFI 7	Izmjene Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata (MSFI 7 i MSFI 9)	Klasifikacija financijske imovine, Namira elektroničkim plaćanjem	Ne očekuje se utjecaj izmjena MSFI-ja 9. Nema značajnih promjena zbog izmjena MSFI-ja 7
MSFI 1, MSFI 7, MSFI 9, MSFI 10, MRS 7	Godišnja poboljšanja Svezak 11	Pojašnjenja, pojednostavnjenja, ispravci i izmjene čiji je cilj poboljšanje dosljednosti navedenih MSFI-jeva	Ne očekuje se utjecaj
MSFI 9 i MSFI 7	Izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi	Ugovori o električnoj energiji ovisnoj o prirodi	Nije primjenjivo
MSFI 18	Prezentacija i objava u financijskim izvještajima	Novi standard	Utjecaj se procjenjuje

Izmjene **MSFI-ja 9** pojašnjavaju klasifikaciju financijske imovine s uvjetnim značajkama te uvode dodatni SPPI test za financijsku imovinu s uvjetnim značajkama koje nisu izravno povezane s promjenom osnovnih rizika i troškova kreditiranja - npr. kada se novčani tokovi mijenjaju ovisno o tome ispunjava li dužnik određeni ESG cilj naveden u ugovoru o zajmu. Prema izmjenama, određena financijska imovina, uključujući onu s takvim uvjetnim značajkama, sada može zadovoljiti SPPI kriterij pod uvjetom da se njezini novčani tokovi značajno ne razlikuju od novčanih tokova identične financijske imovine bez takvih značajki. MSFI 9 također pruža dodatne smjernice koje pojašnjavaju obilježja ugovorno povezanih instrumenata, kao i definiciju temeljne skupine koja se koristi za procjenu sadrži li transakcija ugovorno povezane instrumente. Ne očekuje se da će ove izmjene imati učinak na poslovanje Banke jer Banka ne pruža financiranje s uvjetnim značajkama.

Izmjene MSFI-ja 9 također pojašnjavaju da društvo općenito prestaje priznavati svoje obveze prema dobavljačima na datum namire. Međutim, izmjene i dopune omogućuju iznimku za prestanak priznavanja financijskih obveza koja omogućuje subjektu da prestane priznavati svoje obveze prema dobavljačima prije datuma namire kada koristi elektronički sustav plaćanja koji ispunjava sve sljedeće kriterije:

- ne postoji praktična mogućnost povlačenja, zaustavljanja ili otkazivanja instrukcije za plaćanje;
- ne postoji praktična mogućnost pristupa novčanim sredstvima koja će se koristiti za namiru nakon davanja instrukcije za plaćanje; i
- rizik namire povezan sa sustavom elektroničkog plaćanja je beznačajan.

Banka ne namjerava koristiti iznimku dopuštenu ovim izmjenama i dopunama te se iz tog razloga ne očekuje da će ove izmjene imati utjecaja na poslovanje Banke.

Izmjene MSFI-ja 7 uvode nove obvezne objave za sva ulaganja u vlasničke instrumente određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i ugovorne uvjete koji bi mogli promijeniti iznos ugovornog novčanog toka na temelju potencijalnih događaja koji nisu izravno povezani s osnovnim kreditnim rizikom. Zbog ograničenog opsega ulaganja u vlasničke instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u postojećem portfelju, ne očekuje se da će ove izmjene imati značajan utjecaj na Banku. Nadalje, unutar financijske imovine nisu identificirani ugovorni uvjeti koji bi mogli promijeniti vremenski raspored ili iznos ugovornih novčanih tokova na temelju nastupanja ili nenastupanja potencijalnog događaja koji nije povezan s temeljnim kreditnim rizicima i troškovima.

Opisane izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 primjenjuju se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Ranija primjena je dopuštena.

Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda - Svezak 11 bave se s nekoliko potencijalnih nejasnoća koje proizlaze iz nedosljednosti u terminologiji i referencama među različitim MSFI računovodstvenim standardima. Osim manjih izmjena, MSFI 9 je izmijenjen tako da od društava zahtijeva da početno mjere potraživanja od kupaca bez značajne komponente financiranja u iznosu utvrđenom primjenom MSFI-ja 15, te da pojasni kako se, kada se obveze po osnovi najma prestaju priznavati u skladu s MSFI-jem 9, razlika između knjigovodstvene vrijednosti i plaćena naknade priznaje u računu dobiti i gubitka. Ove izmjene se primjenjuju na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Dopuštena je ranija primjena. Ne očekuje se da će navedene izmjene imati učinak na Banku, budući da općenito nisu identificirana potraživanja od kupaca koja bi bila obuhvaćena ovom izmjenom.

Izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 pojašnjavaju kako prikazivati ugovore o kupnji obnovljive energije (PPAs: ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi u kojima je društvo "izloženo varijabilnosti temeljne količine električne energije jer izvor proizvodnje električne energije ovisi o nekontroliranim prirodnim uvjetima", npr. vremenskim prilikama). Izmjene omogućuju društvu primjenu izuzeća na PPA za vlastitu upotrebu ako je društvo bilo i očekuje da će biti neto kupac električne energije tijekom ugovornog razdoblja. Ako se izuzeće za vlastitu upotrebu ne može primijeniti, tada se ugovori o kupnji obnovljive energije obračunavaju kao derivati mjereni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Zahtjevi za računovodstvo zaštite iz MSFI-ja 9 koji omogućuju subjektu da koristi ugovor za obnovljivu električnu energiju s određenim karakteristikama kao instrument zaštite:

- odrediti varijabilnu količinu očekivanih transakcija električnom energijom kao zaštićenu stavku ako su ispunjeni određeni kriteriji; te
- mjeriti zaštićenu stavku primjenom istih pretpostavki o količinama koje se koriste za instrument zaštite.

Izmjene uvode nove zahtjeve za objavama za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine, uz dopuštenu raniju primjenu. Ove izmjene neće biti primjenjive na Banku budući da nisu zaključeni ugovori o kupnji obnovljive energije.

MSFI 18 Prezentiranje i objavljivanje u financijskim izvještajima (izdan 9. travnja 2024. godine) zamjenjuje MRS 1, zadržavajući većinu postojećih zahtjeva iz MRS-a 1 neizmijenjenima te ih nadopunjujući novim zahtjevima. Osim toga, određeni stavci MRS-a 1 premješteni su u MRS 8 i MSFI 7. Nadalje, OMRS je proveo manje izmjene MRS-a 7 i MRS-a 33 Zarada po dionici. MSFI 18 uvodi sljedeće nove zahtjeve:

- prikaz propisanih kategorija i definiranih međuzbrojeva u računu dobiti i gubitka. Svi prihodi i rashodi moraju biti klasificirani u pet kategorija (operativni, investicijski, financijski, obustavljeno poslovanje i porez na dobit) u računu dobiti i gubitka;
- objave mjera uspješnosti koje je definiralo rukovodstvo (MPMs) u jednoj bilješci u financijskim izvještajima;
- poboljšanje grupiranja i rastavljanja stavki (način grupiranja informacija u financijskim izvještajima).

Subjekt je obavezan primjenjivati MSFI 18 i sve povezane izmjene za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine, uz dopuštenu raniju primjenu. Izmjene MRS-a 7 i MRS-a 33, kao i revidirani MRS 8 i MSFI 7, stupaju na snagu kada subjekt počne primjenjivati MSFI 18. MSFI 18 zahtijeva retroaktivnu primjenu s određenim prijelaznim odredbama.

Banka je u velikoj mjeri dovršila analizu: pregledala je i redizajnirala strukturu svojih financijskih izvještaja, definirala novi format računa dobiti i gubitka (uključujući kategorije operativne, investicijske i financijske aktivnosti te potrebne međuzbrojeve), mapirala stavke i izvršila reklasifikacije obuhvaćenih stanja te uskladila izvještaj o novčanom toku s novom strukturom. Navedeno je obuhvatilo i identificiranje i dokumentiranje mjera uspješnosti koje je definiralo rukovodstvo (MPMs) te usavršavanje politika grupiranja i rastavljanja stavki kako bi se osiguralo dosljedno prezentiranje.

U tom su kontekstu obuhvaćene i određene specifične reklasifikacije koje uključuju: (i) prezentiranje kamatnog troška na obveze po osnovi najma unutar financijske kategorije, (ii) reklasifikaciju rezultata od ulaganja u nekretnine i dobitaka po osnovi vlasničkih instrumenata, te (iii) zasebno prezentiranje doprinosa za sustav osiguranja depozita, bankovnih davanja, fonda za oporavak i sanaciju te ostalih poreza. Ove promjene utječu isključivo na prezentiranje i objavljivanja i ne mijenjaju rezultat Banke nakon oporezivanja.

Tijekom 2026. godine Banka će dovršiti preostala usklađivanja – ponajprije fino usklađivanje grupiranja stavki, objave MPM-ova te pripadajućih sustava/izvještajnih predložaka – kako bi implementacija bila u potpunosti spremna za obveznu primjenu u 2027. godini.

Sljedeći novi standardi i tumačenja koje je objavio OMRS još nisu usvojeni od strane EU-a:

Standard	Naziv	Opis	Utjecaj na Addiko
MSFI 19 i njegove izmjene	Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objave	Novi standard	Nije primjenjivo
MRS 21	Izmjene MRS-a 21 Učinci promjena tečajeva stranih valuta	Preračunavanje na prezentacijsku valutu u uvjetima hiperinflacije	Nije primjenjivo

MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objave (izdan 9. svibnja 2024.) i njegove izmjene (izdane 21. kolovoza 2025.) omogućuju prihvatljivom ovisnom društvu korištenje smanjenog opsega objava pri primjeni MSFI računovodstvenih standarda u svojim financijskim izvještajima. Ovisno društvo ispunjava uvjete za smanjene objave ako nema javnu odgovornost, a njegovo krajnje ili posredno matično društvo izrađuje konsolidirane financijske izvještaje dostupne za javnu upotrebu koji su u skladu s MSFI računovodstvenim standardima. Subjekt je obavezan primjenjivati MSFI 19 za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine, uz dopuštenu raniju primjenu. MSFI 19 neće biti primjenjiv na Banku.

Izmjene **MRS-a 21** pojašnjavaju kako bi subjekti trebali konvertirati financijske izvještaje iz funkcijske valute koja nije hiperinflatorna u prezentacijsku valutu koja jest hiperinflatorna, pri čemu se zahtijeva da se svi iznosi konvertiraju po tečaju na datum bilance. Izmjene također uvode posebne smjernice za subjekte čije su i funkcijska i prezentacijska valuta hiperinflatorne, a koji imaju inozemne poslovne jedinice s funkcijskim valutama koje nisu hiperinflatorne. Ove se izmjene primjenjuju na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine, uz dopuštenu raniju primjenu. Izmjene MRS-a 21 koje se odnose na konverziju u hiperinflatornu prezentacijsku valutu nisu primjenjive na Banku, budući da funkcijska i prezentacijska valuta Banke nisu hiperinflatorne.

(3) Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Financijski izvještaji sadrže iznose koji se temelje na prosudbama i izračunavaju na osnovi procjena i pretpostavki.

3.1. Prosudbe

Prosudbe donesene u primjeni računovodstvenih politika koje imaju najznačajnije učinke na iznose priznate u financijskim izvještajima su sljedeće:

- **Metoda izračuna umanjenja vrijednosti:** Utvrđivanje kriterija za određivanje je li kreditni rizik za financijsku imovinu značajno povećan u odnosu na početno priznavanje, određivanje metodologije za uključivanje informacija koje se odnose na buduće događaje u mjerenje ECL-a te odabir i odobravanje modela korištenih za mjerenje ECL-a. Detalji su opisani u bilješkama (11.4) Umanjenje vrijednosti i (57.1) Metoda izračuna umanjenja vrijednosti.
- **Klasifikacija financijske imovine:** procjena poslovnog modela unutar kojeg se imovina drži i procjena jesu li ugovorni uvjeti financijske imovine SPPI na iznos nepodmirene glavnice. Detalji su opisani u bilješkama (11.2) Klasifikacija i (11.3) Mjerenje.

3.2. Pretpostavke i procjene

Procjene i pretpostavke su zasnovane na prethodnim iskustvima i drugim čimbenicima kao što su planovi i očekivani ili predviđeni budući događaji koji se čine vjerojatnima iz trenutne perspektive. Budući da su takve procjene i pretpostavke podložne neizvjesnostima, mogu dovesti do rezultata koji će zahtijevati usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti predmetne imovine i obveza u budućim razdobljima. Procjene i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene procjena priznaju se prospektivno.

Značajne procjene i pretpostavke u Banci odnose se na:

- **Rezerviranja za kreditni rizik:** Banka kontinuirano prati i procjenjuje kvalitetu kreditnog portfelja na pojedinačnoj razini i na razini portfelja kako bi točno procijenila potrebne rezervacije za očekivane kreditne gubitke (ECL). Banka izdvaja pojedinačne rezervacije za pojedinačno značajnu financijsku imovinu klasificiranu u Fazu 3. Pojedinačno značajna financijska imovina je imovina s izloženošću iznad 130 tisuća eura. Ova se klasifikacija određuje na temelju informacija o ispunjavanju ugovornih obveza ili drugih financijskih poteškoća dužnika, kao i drugih relevantnih čimbenika. Pojedinačne procjene se temelje na očekivanim novčanim tokovima iz poslovanja, roku naplate i/ili očekivanim naplatama iz kolaterala. Ove procjene se temelje na detaljnim analizama i pretpostavkama, koje su međutim podložne neizvjesnostima. Rezervacije se procjenjuju skupno za financijsku imovinu klasificiranu u Fazu 1 ili 2, kao i za financijsku imovinu u Fazi 3 s izloženošću ispod praga materijalnosti. Očekivani ECL za ove grupe imovine izračunava se na temelju modela koji zahtijevaju procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i integriraju povijesne podatke s budućim makroekonomskim prognozama. Banka primjenjuje 3 različita makroekonomska scenarija za skupnu procjenu rezervacija za kreditni rizik: optimistični, osnovni i pesimistični scenarij. Ključne značajke svakog scenarija opisane su u bilješci (57.2) Razvoj umanjenja vrijednosti i bilješci (57.1) Metoda izračuna umanjenja vrijednosti. Priznate rezervacije predstavljaju ponderirani prosjek rezultata triju scenarija. Modeli koji se koriste za procjenu budućih parametara rizika podliježu redovitoj validaciji i retroaktivnom testiranju kako bi se osigurala točnost i realističnost procjena gubitaka. Drugačija procjena pretpostavki korištenih u pojedinačnim ili skupnim rezervacijama može rezultirati drugačijim mjerenjem rezervacija za kreditni rizik.

- **Odgodena porezna imovina:** Odgođena porezna imovina na odbitne privremene razlike priznaje se samo kada se buduća oporeziva dobit koja omogućuje korištenje čini vrlo vjerojatnom. Ove se procjene temelje na odgovarajućim petogodišnjim poreznim planovima koje priprema menadžment. S obzirom na ulazne čimbenike, petogodišnji plan se u osnovi temelji na trenutačno dostupnim vanjskim procjenama očekivanog gospodarskog rasta, trendovima općih troškova (inflacija), trendovima kamatnih stopa i valuta te tržišnim trendovima i trendovima neispunjavanja obveza. Glavni parametri objavljeni su u bilješci (57.1) Metoda izračuna umanjenja vrijednosti. Ovi faktori se interno prilagođavaju samo u onoj mjeri u kojoj je to potrebno zbog specifičnog poslovnog modela Banke. Svi ulazni parametri i pretpostavke podliježu određenom stupnju prediktivne neizvjesnosti. Zbog trenutačno neizvjesnog geopolitičkog globalnog okruženja postoji znatno veća neizvjesnost nego u normalnim tržišnim uvjetima, što može utjecati na projekcije buduće oporezive dobiti.
- **Rezerviranja za pravne postupke u tijeku:** Priznavanje i mjerenje rezerviranja za pravne postupke u tijeku zahtijeva pretpostavke o tome u kojoj mjeri Banka ima obvezu proizašlu iz prošlog događaja i kolika je vjerojatnost da će ispunjenje te obaveze zahtijevati odljev ekonomski korisnih resursa. Nadalje, potrebne su i procjene u pogledu iznosa i dospijeca budućih novčanih tokova. Rezerviranja za sudske sporove obično zahtijevaju viši stupanj prosudbe od drugih vrsta rezerviranja. Kada su postupci u ranoj fazi, obično postoji visoki stupanj neizvjesnosti povezan s utvrđivanjem postoji li sadašnja obveza i procjenom vjerojatnosti i iznosa odljeva koji mogu nastati. Kako postupci napreduju, menadžment i pravni savjetnici kontinuirano procjenjuju trebaju li se priznavati rezerviranja, revidirajući prema potrebi prethodne procjene. U naprednijim fazama obično je lakše provesti procjene na osnovi bolje definiranog skupa mogućih ishoda. Izračun potencijalnih gubitaka općenito uzima u obzir moguće scenarije rješenja spora i njihovu vjerojatnost, na osnovi povijesnih podataka o prethodnim presudama i procjeni neovisnih odvjetničkih društava. U određenim slučajevima, zbog nedovoljno dostupnih povijesnih podataka i značajne neizvjesnosti u pogledu smjera sudskih presuda kao i tržišnih uvjeta, usvojena metodologija i pretpostavke mogu biti predmet ažuriranja u narednim izvještajnim razdobljima. Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove i neizvjesnosti procjena su opisane u Bilješci (48.2) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

(4) Utjecaj klimatskih promjena na financijske izvještaje

Banka podupire prijelaz na ugljično neutralno gospodarstvo i nastoji smanjiti svoj ugljični otisak smanjenjem izravnih emisija iz svog vlastitog poslovanja i neizravno putem svojih kreditnih aktivnosti. U sklopu svoje ESG strategije, Banka se obvezala na provedbu niza inicijativa u vlastitom poslovanju do 2030. godine, od kojih je nekoliko već u tijeku. To uključuje značajno povećanje udjela baterijskih električnih vozila (BEV) u voznom parku Banke, povećanje nabave električne energije iz obnovljivih izvora te zamjenu sustava grijanja na fosilna goriva sustavima temeljenim na obnovljivim izvorima energije za potrebe električne energije ili grijanja.

U pripremi financijskog izvještaja Banka je uzela u obzir utjecaj klimatskih promjena i pripadajućih rizika na nefinancijsku i financijsku imovinu. Procjena učinaka klimatski povezanih rizika provedena je kako slijedi:

- **Umanjenje vrijednosti imovine:** ESG strategija Banke i planirane mjere zamjene imovine uzete su u obzir prilikom utvrđivanja knjigovodstvene vrijednosti dugotrajne imovine (nekretnina, postrojenja i opreme i ulaganja u nekretnine). Provedena procjena nije ukazala na potrebu za umanjenjem vrijednosti.
- **Korisni vijek trajanja imovine:** utjecaj strategije održivosti i planiranih mjera na korisni vijek trajanja dugotrajne imovine. Procjena nije identificirala nikakav utjecaj na financijske izvještaje.
- **Očekivani kreditni gubici (ECL):** na temelju procjene klimatskih i drugih okolišnih rizika (C&E rizici), Banka je zaključila da postoji utjecaj na kreditni rizik, iako trenutačno ne postoji neposredna materijalna prijetnja s obzirom na granularnost i diversificiranost kreditnog portfelja. Budući da C&E rizici već utječu na makroekonomske pokazatelje, Banka je uzela u obzir utjecaj tranzicijskih klimatskih rizika u makroekonomskim financijskim projekcijama koje se koriste u izračunu ECL-a, čime se izravno utječe na očekivane kreditne gubitke i posljedično na financijske izvještaje. Nadalje, procjena klimatskih i okolišnih rizika ugrađena je u proces odobravanja kredita značajnim MSP klijentima, što može utjecati na rejting, a time i na iznos ECL-a tih klijenata.

(5) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na datum transakcije.

Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u funkcionalnu valutu na izvještajni datum po tečaju koji je važio na taj dan. Dobitak ili gubitak od tečajnih razlika po monetarnim stavkama je razlika između amortiziranog troška u funkcijskoj valuti na početku godine, usklađenog za efektivnu kamatu, umanjenje vrijednosti i plaćanja tijekom godine, i amortiziranog troška u stranoj valuti preračunatog po promptnom tečaju na kraju godine.

Tečajne razlike nastaju preračunavanjem u pravilu se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim u slučaju vlasničkih ulaganja za koja je odabrana opcija iskazivanja naknadnih promjena fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se i tečajne razlike priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koji su korišteni pri izradi bilance na svaki od izvještajnih datuma su kako slijedi:

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

(6) Neto kamatni prihod

6.1. Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća plaćanja u novcu ili primitak novca tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta, ili kraćeg razdoblja ako je primjenjivo, na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke, odnosno na amortizirani trošak financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope za financijske instrumente, koji nisu kupljena ili stvorena financijska imovina umanjene za kreditne gubitke, Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne odredbe financijskog instrumenta, ali ne i očekivane kreditne gubitke. Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik se izračunava primjenom procijenjenih budućih novčanih tokova koji uključuju očekivane kreditne gubitke.

Izračun uključuje transakcijske troškove i naknade te iznose plaćene ili primljene, koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope (osim za financijske instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) kao i premije i diskonte. Transakcijski troškovi uključuju inkrementalne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

6.2. Amortizirani trošak i bruto knjigovodstvena vrijednost

Amortizirani trošak je iznos po kojem se financijska imovina ili financijska obveza mjeri pri početnom priznavanju, umanjen za otplate glavnice, umanjen ili uvećan za kumulativni iznos amortizacije po metodi efektivne kamatne stope za bilo koju razliku između početnog iznosa i iznosa po dospijeću. Za financijsku imovinu, taj iznos se usklađuje za iznos rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine je amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik se utvrđuje diskontiranjem procijenjenih budućih novčanih tokova, uključujući i očekivane kreditne gubitke, na amortizirani trošak dužničkog instrumenta pri početnom priznavanju.

6.3. Izračun kamatnih prihoda i rashoda

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze. U izračunu prihoda i rashoda od kamata efektivna kamatna stopa se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat periodične ponovne procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi odražavala kretanja tržišnih kamatnih stopa.

Za financijsku imovinu koja naknadno postane umanjena za kreditne gubitke, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine. Ukoliko se, u sljedećim izvještajnim razdobljima, kreditni rizik financijskog instrumenta umanjenog za kreditne gubitke poboljša tako da financijska imovina više nije kreditno umanjena, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine (s izuzetkom kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke gdje se izračun prihoda od kamata ne vraća na bruto osnovu, čak i ukoliko se kreditni rizik imovine popravi).

6.4. Prezentiranje

Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope prikazan u računu dobiti i gubitka uključuje:

- kamate na financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku;
- kamate na dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit;
- kamate na novčana sredstva kod središnjih banaka i ostale depozite po viđenju.

Ostali kamatni prihodi prikazani u računu dobiti i gubitka uključuju:

- prihod od kamata na imovinu koja se drži radi trgovanja, kao i kamatne komponente derivata;
- prihod od kamata na dužničke instrumente financijske imovine kojom se ne trguje mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;

Kamatni trošak prikazan u računu dobiti i gubitka uključuje:

- financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku;
- kamatni trošak na obveze po osnovi najma;
- kamatni trošak od imovine koja se drži radi trgovanja, kao i kamatne komponente derivata.

(7) Neto prihod od naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovi naknada i provizija (osim onih koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope za financijsku imovinu ili financijsku obavezu i uključene su u efektivnu kamatnu stopu) se obračunavaju u skladu s MSFI-jem 15 Prihodi na temelju ugovora s kupcima i prikazuju pod "Neto prihod od naknada i provizija". Banka svoje prihode ostvaruje od ugovora s klijentima o prijenosu usluga tijekom vremena i u određenom trenutku.

U skladu s MSFI-jem 15, prihod se priznaje kada Banka izvrši preuzetu obavezu i kupcu isporuči obećanu uslugu. Mora postojati vjerojatnost da će Banka iz toga imati ekonomsku korist i da se iznos može pouzdano utvrditi, bez obzira na trenutak izvršenja plaćanja. Prihod se mjeri po fer vrijednosti naknade koja je primljena ili će se potraživati, uzimajući u obzir ugovorom definirane uvjete plaćanja, ali ne i poreze i druga davanja.

Naknade zarađene od pružanja usluga tijekom određenog vremenskog razdoblja obračunavaju se tijekom tog razdoblja. Suprotno tome, prihod od naknada zarađen pružanjem određenih usluga trećim stranama ili nastupom određenog događaja priznaje se po završetku odnosne transakcije. Uzimajući u obzir kategorije proizvoda Banke, sljedeće usluge obračunavaju se tijekom razdoblja:

- *Računi i paketi*, ova kategorija uključuje prihode i rashode od redovnih mjesečnih naknada za račun/paket, uključujući mjesečne naknade za samostalno internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, SMS usluge i druge usluge (nevezane uz kreditne kartice).

- *Zajmovi i depoziti*, predstavlja prihode i rashode od naknada koji nisu sastavni dio efektivne kamatne stope koja se izravno odnosi na kreditno poslovanje (npr. naknada za odobrenje limita).
- *Vrijednosni papiri*, predstavlja prihode i rashode od provizija po poslovima skrbništva.
- *Bankoosiguranje*, predstavlja prihod i rashod od provizija za posredovanje u osiguranju.

Naknade koje generiraju sljedeći proizvodi priznaju se po završetku osnovne transakcije:

- *Transakcijske usluge*, predstavlja prihode od naknada koje se naplaćuju klijentima za obavljene transakcije (osim kreditnih kartica) kao što su platni nalozi ili trajni nalozi.
- *Kartice*, predstavlja prihode od naknada koje se odnose na *prepaid* i kreditne kartice te poslove prihvata kao što su međubankovne naknade, naknade za sheme, naknade za usluge, itd.
- *Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi*, predstavlja prihod od naknada koje se odnose na devizne transakcije kao što su naknade od promptnih deviznih transakcija ili dinamičkih deviznih tečajeva.
- *Dokumentarni poslovi*, predstavlja prihod od naknada zarađen uglavnom od izdavanja garancija i akreditiva.

Ostali rashodi po osnovi naknada i provizija se najvećim dijelom odnose na naknade za transakcije i usluge koje se priznaju kao rashod u trenutku primitku usluge.

U Bilješci (28) Neto prihod od naknada i provizija kao osnova za prezentaciju korišten je prikaz po proizvodu.

(8) Neto rezultat od financijskih instrumenata

Neto rezultat od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja uključuje sve dobitke i gubitke od promjena u fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obaveza koje se drže radi trgovanja, realizirane dobitke i gubitke po prestanku priznavanja, rezultate trgovanja vrijednosnim papirima i derivatima, dividende te dobitke i gubitke od tečajnih razlika po monetarnoj imovini i obvezama. Banka je odabrala prikazivanje kretanja čiste fer vrijednosti imovine i obveza koji se drže radi trgovanja u prihodima od trgovanja, isključujući povezane kamatne prihode i rashode, koji su prikazani u poziciji "Neto kamatni prihod".

Neto rezultat od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuje sve dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti te imovine te realizirane dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

Neto rezultat od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje dobitke i gubitke od prestanka priznavanja te dividende.

Neto rezultat financijske imovine i obveza po amortiziranom trošku uključuje sve dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

(9) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja

Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja odražavaju sve druge prihode i rashode koji se ne mogu izravno pripisati redovnom poslovanju, kao što su troškovi restrukturiranja, dobiti ili gubici od prodaje nefinancijske imovine ili prihod od imovine u poslovnom najmu. Dodatno, obuhvaća rashode za ostale poreze i određene regulatorne naknade (bankovna davanja, doprinose u sustav osiguranja depozita i Fond za oporavak i sanaciju).

(10) Ostali rezultat

Ostali rezultat prikazuje rezultat od sudskih sporova, rezultat od operativnih rizika te gubitke od umanjenja vrijednosti i smanjenje gubitaka od umanjenja vrijednosti za nefinancijsku imovinu. Nadalje, u ovoj poziciji su prikazani i dobiti i gubici od neznačajnih modifikacija.

(11) Financijski instrumenti

Financijski instrument je svaki ugovor koji rezultira financijskom imovinom jedne ugovorne strane i financijskom obvezom ili vlasničkim instrumentom druge ugovorne strane.

11.1. Priznavanje i početno mjerenje

Financijska imovina ili financijska obveza se priznaje kada Banka postane stranka ugovornih odredbi instrumenta.

Financijski instrumenti se početno mjere po fer vrijednosti uključujući, za stavke koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati njihovom stjecanju ili izdavanju. Fer vrijednost financijskog instrumenta pri početnom priznavanju općenito je njegova transakcijska cijena.

11.2. Klasifikacija

Pri početnom priznavanju financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) ili fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG).

Financijska imovina se mjeri po **amortiziranom trošku** ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije određena po FVRDG:

- ako je namjera poslovnog modela subjekta držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume dovode do novčanih tokova koji su isključivo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice ("SPPI kriterij").

Financijska imovina se mjeri po **FVOSD** samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije određena po FVRDG:

- ako se imovina drži u poslovnom modelu u kojem se imovinom upravlja i kako bi se prikupili ugovorni novčani tokovi i za prodaju; i
- ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (jednostavna značajka kredita).

Osim toga, nakon početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koje se ne drži radi trgovanja, Banka može neopozivo odlučiti prikazivati naknadne promjene fer vrijednosti u OCI-ju. Ovaj izbor se provodi za svako zasebno ulaganje.

Financijska imovina koja ne ispunjava navedene kriterije se mjeri se po **FVRDG**.

Osim toga, pri početnom priznavanju Banka može neopozivo odrediti financijsku imovinu, koja bi se inače naknadno mjerila po amortiziranim troškovima ili po FVOSD, kao mjerenu po FVRDG, ako takvo određivanje otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost u priznavanju i mjerenju (tj. "računovodstvenu neusklađenost") koja bi u protivnom nastala zbog mjerenja imovine i obveza ili priznavanja dobitaka ili gubitaka na različitim osnovama. Trenutačno nema takvih slučajeva.

11.2.1. Procjena poslovnog modela

Sva financijska imovina, koja zadovoljava SPPI kriterij, mora biti dodijeljena jednom od dolje opisanih poslovnih modela:

- *Držanje radi naplate*: financijska imovina koja se drži s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova.
- *Držanje radi naplate i prodaje*: financijska imovina koja se drži s ciljem i prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.
- *Ostalo*: financijska imovina koje se drži s namjerom trgovanja ili koja ne ispunjava kriterije gore navedenih kategorija.

Banka provodi procjenu poslovnog modela na razini portfelja jer se time najbolje odražava način upravljanja poslovanjem i pružanja informacija menadžmentu. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve za portfelj i djelovanje tih politika u praksi. Konkretno, usredotočuje li se strategija menadžmenata na ostvarivanje prihoda od ugovornih kamata, održavanje određenog profila kamatnih stopa,

usklađivanje trajanja financijske imovine s trajanjem obveza koje financiraju tu imovinu ili ostvarivanje novčanih tokova prodajom imovine;

- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava menadžment Banke;
- rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela te način upravljanja tim rizicima;
- način isplaćivanja naknada menadžmentu (npr. temelji li se naknada na fer vrijednosti imovine kojom se upravlja ili na prikupljenim ugovornim novčanim tokovima); i
- učestalost, obujam i vremenski raspored prodaja u prethodnim razdobljima, razloge takvih prodaja i očekivanja u pogledu budućih prodaja. Međutim, informacije o aktivnostima prodaje ne razmatraju se izolirano već kao dio cjelovite procjene načina na koji se ostvaruje navedeni cilj Banke u upravljanju financijskom imovinom i ostvaruju novčani tokovi.

Banka je provela procjenu poslovnog modela za sljedeće portfelje:

- Poslovanje s potrošačima i malim i srednjim poduzećima obuhvaća prvenstveno kredite klijentima koji se drže radi naplate ugovornih novčanih tokova. U *Focus* segmentu krediti uključuju neosigurane nenamjenske kredite i kreditne kartice. Prodaje kredita iz ovih portfelja vrlo su rijetke i odnose isključivo na neprihodujuću imovinu s ciljem održavanja udjela neprihodujuće imovine ispod unaprijed definiranih limita, u skladu s očekivanjima regulatora. U *Non-focus* segmentima krediti uključuju stambene kredite te kredite velikim poduzećima i javnom sektoru. S obzirom na strategiju postupnog smanjenja portfelja, ovi se proizvodi aktivno ne plasiraju na tržištu.
- Određeni dužnički vrijednosni papiri iz kategorije investicijskog razreda drže se radi ostvarenja dugoročnog prinosa, s primarnim ciljem prikupljanja ugovoreni novčanih tokova. Portfelj također potpomaže upravljanju likvidnošću i upravljanju imovinom i obvezama: vrijednosni papiri se mogu založiti kao kolateral u repo poslovima/operacijama monetarne politike središnje banke kako bi se zadovoljile privremene potrebe za likvidnošću. Takvi se vrijednosni papiri mogu prodati, ali se očekuje da će takve prodaje biti rijetke i radi likvidnosti ili upravljanja rizicima. Sukladno tome, navedenom imovinom se upravlja unutar poslovnog modela držanja radi naplate.
- Određeni ostali dužnički vrijednosni papiri drži se unutar "portfelja likvidnosti" zbog zadovoljavanja svakodnevnih potreba za likvidnošću. Riznica Banke nastoji smanjiti navedene troškove upravljanja likvidnošću te aktivno upravlja povratom na portfelj. Navedeni povrat se sastoji od prikupljanja ugovornih novčanih tokova, kao i ostvarivanja dobiti ili gubitka od prodaje financijske imovine. Investicijska strategija obično rezultira prodajama koje su značajne po vrijednosti. Banka smatra da se ova financijska imovina drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine.
- Dio portfelja obveznica klasificiran je u poslovni model "Ostalo" budući da se ti instrumenti odnose na aktivnosti trgovanja Banke, posebno u vezi s poslovanjem s klijentima.

11.2.2. Obilježja ugovornih novčanih tokova

Za potrebe procjene predstavljaju li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata (SPPI), "glavnica" se definira kao fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s neotplaćenim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja te za druge osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao za profitnu maržu.

Pri procjeni predstavljaju li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata, Banka razmatra ugovorne odredbe instrumenata te analizira postojeći portfelj primjenom kontrolne liste SPPI kriterija. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorne odredbe koje bi mogle promijeniti vremenski raspored ili iznos ugovornih novčanih tokova na način koji ne bi udovoljavao navedenom uvjetu, uzimajući u obzir sljedeće: potencijalne događaje koji bi promijenili iznos i vremenski raspored novčanih tokova, značajke poluge, odredbe o prijevremenoj otplati i prolongatu, odredbe koje ograničavaju pravo Banke na novčane tokove od određene imovine te značajke koje mijenjaju naknadu za vremensku vrijednost novca.

Tijekom 2025. i 2024. godine nije bilo financijskih instrumenata s obilježjima neusklađenosti kamatne stope niti s ESG obilježjima koja bi dovela do klasifikacije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ne očekuju se značajni volumeni financijskih instrumenata s kritičnim obilježjima, s obzirom na internu politiku razvoja novih proizvoda kojom se eliminiraju obilježja koja potencijalno nisu usklađena sa SPPI kriterijem.

11.2.3. Reklasifikacije

U rijetkim slučajevima kada subjekt promijeni svoj poslovni model upravljanja određenom financijskom imovinom i ako bi bili ispunjeni specifični zahtjevi MSFI-ja 9, bila bi potrebna reklasifikacija sve obuhvaćene financijske imovine. Takve promjene ne dovode do reklasifikacija niti do korekcija prethodnog razdoblja. Prodaje zbog povećanja kreditnog rizika, prodaje neposredno prije dospeljeća te rijetke prodaje uzrokovane jednokratnim događajem ne smatraju se proturječnima poslovnom modelu "držanje radi naplate". Investicijska strategija Riznice Banke usmjerena je na ulaganje viškova likvidnosti u dugoročne, visokokvalitetne državne obveznice koje se drže do dospeljeća radi povećanja prinosa. Tijekom 2025. i 2024. godine nije bilo reklasifikacija.

11.3. Mjerenje

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina po amortiziranom trošku mjeri se po fer vrijednosti pri početnom priznavanju, umanjena za otplate glavnice, uvećana ili umanjena za kumulativnu amortizaciju razlike između početnog iznosa i iznosa dospeljeća primjenom metode efektivne kamatne stope te usklađena za očekivane kreditne gubitke. Prihod od kamata prikazuje se u stavci "Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope". Očekivani kreditni gubici prikazuju se u stavci "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini". Glavnina financijske imovine Banke mjeri se po amortiziranom trošku. Dobici i gubici od prestanka priznavanja prikazuju se u stavci "Neto rezultat od financijskih instrumenata".

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit mjeri se po fer vrijednosti, pri čemu se sve promjene priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te se za tu imovinu provodi procjena umanjjenja vrijednosti primjenom modela očekivanih kreditnih gubitaka (ECL).

Prihodi od kamata prikazuju se u stavci "Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope". Očekivani kreditni gubici prikazuju se u stavci "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini". Promjene fer vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja za dužničke instrumente prikazuju se u stavci "Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti" u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi te dobici i gubici od prestanka priznavanja prikazuju se u stavci "Neto rezultat od financijskih instrumenata".

Za vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, subjekti mogu pri početnom priznavanju izabrati neopozivu opciju klasificiranja instrumenata po FVOSD. Ovakav izbor je moguć za svako zasebno ulaganje. Sve naknadne promjene fer vrijednosti prikazuju se u stavci "Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti" u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, bez recikliranja u račun dobiti i gubitka. Banka je rasporedila manji portfelj vlasničkih instrumenata po FVOSD. Ova je prezentacijska alternativa odabrana jer su ulaganja izvršena u strateške svrhe, a ne radi ostvarivanja dobiti od naknadne prodaje, te ne postoje planovi za njihovu prodaju u kratkom ili srednjem roku.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Prihodi od kamata po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prikazuju se u stavci "Ostali kamatni prihodi". Prihodi od dividendi te dobici i gubici od revalorizacije i prestanka priznavanja prikazuju se u stavci "Neto rezultat od financijskih instrumenata".

Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju kao mjerene po amortiziranom trošku ako nisu mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijske obveze mjerene po FVRDG obuhvaćaju financijske obveze koje se drže radi trgovanja i financijske obveze određene po FVRDG pri početnom priznavanju. Promjene fer vrijednosti obveza koje su određene po FVRDG, a koje proizlaze iz promjena vlastitog kreditnog rizika obveze, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, dok se preostali iznos promjene fer vrijednost priznaje u računu dobiti i gubitka. Banka do sada nije koristila mogućnost određivanja svojih financijskih obveza odredi za mjerenje po FVRDG.

Banka nije odredila niti jedan odnos računovodstva zaštite u tekućoj ili prethodnoj godini.

11.4. Umanjenje vrijednosti

Primjenjujući model očekivanih kreditnih gubitaka koji uključuje buduća kretanja Banka priznaje ECL te ažurira iznos priznatog ECL-a na svaki izvještajni datum kako bi odražavao promjene u kreditnom riziku financijske imovine. Banka procjenjuje ECL na temelju razumnih i utemeljenih podataka koji uključuju povijesne, tekuće i prognostičke informacije, uzimajući u obzir moguće buduće kreditne gubitke u različitim scenarijima.

Cjeloživotni ECL je sadašnja vrijednost očekivanih gubitaka koji nastaju ako dužnici ne ispune svoje obveze u određeno vrijeme tijekom cjelokupnog vijeka trajanja financijske imovine uz istovremeno razmatranje vjerojatnosti povrata (gubitak zbog neispunjenja obveza).

Rezervacije za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazuju se u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- preuzete i potencijalne obveze: u pravilu, kao rezerviranje;
- dužnički instrumenti mjereni po FVOSD: budući da je knjigovodstveni iznos ove imovine njezina fer vrijednost, rezervacije za umanjene vrijednosti se priznaju u OSD s protustavkom u računu dobiti i gubitka. Rezervacije za umanjene vrijednosti su prikazane u bilješci (40) Investicijski vrijednosni papiri.

11.4.1. Pregled ECL izračuna

Banka utvrđuje iznos ECL-a na temelju vjerojatnosti kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima financijskog instrumenta i očekivanih novčanih tokova. Iako MSFI 9 definira ovaj pristup, isti općenito ne opisuje detaljne metode ili tehnike provedbe.

Pri određivanju novčanih tokova koje Banka očekuje, slijedeći preporuke *Global Public Policy Committee-a* ("GPPC"), Banka koristi pristup sume graničnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma graničnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom razdoblju od izvještajnog datuma. Granični gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjenja obveza i uvjetne vjerojatnosti neispunjenja obveza za svako pojedino razdoblje (vjerojatnost neispunjenja obveza u vremenskom razdoblju X je uvjetovana pretpostavkom da pojedina izloženost nije stupila u status neispunjenja obveza u vremenskom razdoblju koje prethodi X). ECL (cjeloživotni) se izračunava odvojeno za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutačne podatke i podatke o budućim događajima. Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Pri procjeni ECL-a Banka kalkulira tri scenarija: osnovni scenarij, optimistični scenarij i pesimistični scenarij. U određenim situacijama Banka simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja.

Promatrano razdoblje i primijenjeni parametri koji su sastavni dio ECL kalkulacije ovise o vremenu dospjeća svake pojedine transakcije, MSFI 9 fazi transakcije te primijenjenim makro scenarijima. Za Fazu 1 u obzir se uzima jednogodišnji očekivani gubitak dok se za Faze 2 i 3 priznaje cjeloživotni očekivani gubitak.

Parametri vjerojatnosti neispunjenja obveza (PD) odražavaju vjerojatnost nastanka neispunjenja obveza u određenom vremenskom razdoblju. PD parametri koji se koriste za ECL izračune su izvedeni iz modela/metodologija koji su razvijeni od strane internog odjela Banke ili Grupe za razvoj modela. U pravilu, gdje god je to moguće, modeli se baziraju na internim podacima Banke te specifičnostima pojedinog segmenta. Za pojedine dijelove portfelja, gdje nisu dostupni reprezentativni interni podaci, primjenjuju se modeli na razini Grupe kako bi odražavali dostupnost podataka i obilježja takvih portfelja. Zbog istih razloga, u pojedinim slučajevima također se koriste i eksterni podaci preuzeti od rejting agencija. Povijesno razdoblje podataka korišteno u modelima usklađeno je s primjenjivim propisima i smjernicama (koristi se sedam godina povijesnih podataka ako su dostupni, a nikada manje od pet godina povijesnih podataka).

S metodološkog stajališta, korišten je indirektan pristup. Navedeno znači da je postojeća Basel III metodologija korištena kao polazna točka te prilagođena kako bi bila usklađena sa zahtjevima MSFI-ja 9. Navedeno podrazumijeva isključivanje određenih konzervativnih pretpostavki koje su uzete u obzir, uključivanje podataka o budućim "point-in-time" očekivanjima u metodologiji te procjena vremenske strukture cjeloživotne vjerojatnosti neispunjenja obveza.

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza (EAD) predstavlja procijenjenu visinu izloženosti uključujući otplate glavnice i kamata te očekivanu iskorištenost izvanbilančnih obveza. EAD predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku neispunjena obveze uz korištenje efektivne kamatne stope s kojom se novčani tokovi diskontiraju na sadašnju vrijednost na izvještajni datum. U slučajevima kada ne postoji ugovoreni datum dospijeca, primjenjuju se kvantitativni i/ili kvalitativni kriteriji kako bi se odredila struktura novčanog toka (npr. okvirni krediti). Za EAD parametar koriste se interno razvijeni statistički modeli. Dodatno, Banka primjenjuje interno razvijene statističke modele za procjenu stopa prijevremenih otplata u portfelju.

Gubitak zbog neispunjenja obveza (LGD) predstavlja procijenjeni gubitak uslijed neispunjenja obveza klijenta. Za portfelje stanovništva i pravnih osoba primjenjuju se interno razvijeni statistički modeli. Te vrijednosti su interno usklađene te postavljene na odgovarajuću razinu potvrđenu kvalitativnim testovima.

Uzimajući u obzir sposobnost modela da ispravno obuhvati podatke o budućim događajima i predvidi razvoj PD-ova, a posljedično i razvoj ECL-a, Banka redovito (kvartalno) procjenjuje potrebu za uvođenjem ili ukidanjem post model prilagodbi ("overlays") u ECL izračun s ciljem osiguranja da se kod prilagodbe modela rizik ne podcijeni. Proces procjene i uvođenja takve post model prilagodbe (PMA) je strogo reguliran.

11.4.2. Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka računa ECL u tri faze koje odražavaju pogoršanje kreditne kvalitete. Stoga, za Fazu 1 se priznaju jednogodišnji očekivani kreditni gubici dok se za Fazu 2 i Fazu 3 priznaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici.

Faza 1 započinje početnim priznavanjem financijskog instrumenta te se u tom trenutku priznaje i jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak i kao rezervacija za umanjene vrijednosti. Za financijsku imovinu, kamatni prihod se računa na bruto knjigovodstvenu vrijednost. Ukoliko ne dođe do promjene kreditne kvalitete financijskog instrumenta, isti tretman se primjenjuje do samog dospijeca instrumenta.

U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, financijska imovina se prebacuje u Fazu 2. U tom trenutku se izračunava cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, koji rezultira značajnim povećanjem rezervacija za umanjene vrijednosti. Značajno pogoršanje kreditne kvalitete se utvrđuje na temelju kvalitativnih i kvantitativnih kriterija:

- Dospjelo dugovanje starije od 30 dana: Banka definira ovaj kriterij za sva dospjela ugovorna plaćanja koja su starija od 30 dana.
- Restrukturirane izloženosti predstavljaju izloženosti za koje je Banka izvršila mjere restrukturiranja jer se dužnik suočio s financijskim poteškoćama. Mjere restrukturiranja mogu rezultirati time da se predmetne izloženosti klasificiraju kao prihodujuće ili neprihodujuće, što podrazumijeva transfer u Fazu 2 ili Fazu 3.
- Dodatni kvalitativni kriteriji kao što su "watchlist"/faktori ranog upozorenja se reflektiraju na PD parametar kroz automatsko pogoršanje ocjene klijenta (ugrađeno u rejting modele i procese).
- Dodatno, za određene portfelje su definirani posebni kriteriji za raspoređivanje u pojedine faze.
- Značajno pogoršanje cjeloživotne vjerojatnosti PD parametra na izvještajni datum u odnosu na vrijednost cjeloživotnog PD parametra u trenutku početnog priznavanja financijskog instrumenta, gdje su razine pogoršanja definirane na razini trostrukog povećanja PD-a.

Faza 3, koja je jednaka statusu neispunjavanja obveza odnosno umanjenja vrijednosti, se priznaje na temelju definicije članka 178. CRR-a te odgovarajućih smjernica EBA/GL/2016/07 sukladno standardima industrije, čime se osigurava dosljednost između subjekata i unutar procesa upravljanja rizicima. Detaljnije, kriteriji za status neispunjavanja obveza su:

- nemogućnost klijenta da u potpunosti otplati svoje obveze prema Banci bez da Banka poduzme akcije kao što je realizacija kolaterala (ukoliko postoji), ili
- klijent kasni s plaćanjima prema Banci više od 90 dana po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici se nastavljaju priznavati u ovoj fazi, a kamatni prihod se računa primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak (bruto knjigovodstvena vrijednost umanjena za ispravak vrijednosti).

I kvalitativni i kvantitativni čimbenici koji se koriste za određivanje faza prolaze kroz stalni postupak vrednovanja i praćenja kako bi se osigurala njihova prikladnost i primjenjivost tijekom vremena (vidi bilješku (12.4.4.) "Validacija").

Povratak iz Faze 3 u Fazu 2 ili Fazu 1 priznaje se kada su pokazatelji koji su uzrokovali prijenos u višu fazu otklonjeni tijekom određenog razdoblja, kako bi se osiguralo da je oporavak stabilan.

11.4.3. Podaci o budućim događajima

Banka uključuje podatke o budućim događajima kako u svoju procjenu o tome je li se kreditni rizik nekog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja tako i u proces mjerenja ECL-a. Banka se oslanja na eksterno pribavljene podatke o povijesnom kretanju makroekonomskih pokazatelja (primjerice stope nezaposlenosti, stope rasta BDP-a, cijene nekretnina, industrijskoj proizvodnji) te koristi te podatke za razvoj modela koji odražavaju promjene u vjerojatnosti neispunjenja obveza uzrokovane makroekonomskim promjenama. Za svaki segment identificiraju se karakteristični makroekonomski pokazatelji koji utječu na promjene vjerojatnosti neispunjenja obveza. Modeli se primjenjuju korištenjem eksterno pribavljenih, unaprijed definiranih makroekonomskih scenarija te se kombiniraju s rezultatima rejting modela kako bi se procijenila vjerojatnost neispunjenja obveza za svakog klijenta u budućem razdoblju, uzimajući u obzir različite makroekonomske scenarije. Te se vrijednosti koriste za izračun očekivanog iznosa gubitka za pojedinog klijenta u okviru određenog makroekonomskog scenarija. Kako bi se uzela u obzir potencijalni učinak klimatskih i okolišnih rizika na kreditni rizik, Banka razmatra utjecaj tranzicijskih rizika na makroekonomske pokazatelje. U tu svrhu simulira se učinak značajnog povećanja cijena ugljika, koje bi bilo potrebno za postizanje ciljeva "neto nulte emisije".

Sve uključene varijable primjenjuju se na razini države i portfelja kad god je to moguće i prihvatljivo.

Prognoze ovih ekonomskih varijabli se redovito ocjenjuju i ažuriraju. Ulazni podaci za prognoze prikupljaju se iz eksternih izvora podataka. Provodi se opsežna interna provjera i (ako je potrebno) prilagodba kako bi se osiguralo da prognoze odražavaju stajalište Banke o budućim ishodima. To uključuje i različite buduće scenarije i njihove vjerojatnosti. Ovi scenariji su osnovni scenarij, optimistični i pesimistični scenarij te ponderi vjerojatnosti za svaki od njih. Prognozirani parametri se dosljedno primjenjuju za različite interne procese Banke.

Izjave koje se odnose na podatke o budućim događajima sadržane u ovom izvještaju temelje se na trenutačnim procjenama, pretpostavkama i projekcijama Banke, kao i na trenutačno dostupnim javnim informacijama. One ne predstavljaju jamstvo budućih rezultata te uključuju određene poznate i još uvijek nepoznate rizike i neizvjesnosti te se temelje na pretpostavkama o budućim događajima koji se možda neće ostvariti. Brojni čimbenici mogu uzrokovati da stvarni rezultati ili poslovni učinak budu značajno različiti od onih koji su izraženi ili naznačeni u takvim izjavama.

11.4.4. Validacija

Metodologija i pretpostavke korištene u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka ugrađene su u interni proces validacije. To znači da modeli/metodologije kontinuirano prolaze kroz provjeru kvalitete i proces unapređenja. Primijenjeni standardi validacije formalizirani su unaprijed kako bi se osigurala dosljedna evaluacija tijekom vremena. Validacija se u pravilu provodi na godišnjoj razini.

Banka razlikuje inicijalnu i tekuću validaciju:

- Inicijalna validacija se provodi u slučaju razvoja novog modela, značajnih izmjena postojeće metodologije i/ili značajnih promjena u vrijednostima.
- Tekuće validacije predstavljaju redovitu provjeru postojeće metodologije (kada nije provedena inicijalna validacija).

Osim godišnjeg procesa, provodi se i detaljno mjesečno praćenje kako bi se pravodobno identificirale promjene u portfelju i modelima te kako bi se već utvrđeni nalazi pravodobno rješavali.

Validaciju provodi neovisna organizacijska jedinica Grupe, a usvaja je Uprava Banke.

11.4.5. Otpisi

Kada Banka nema razumna očekivanja u pogledu naplate, provodi se otpis. Otpis predstavlja događaj prestanka priznavanja koji je obično potaknut odobrenim ustupcima dužnicima u značajnim financijskim poteškoćama i/ili procjenom Banke da više nije razumno očekivati bilo kakvu naplatu tog iznosa.

Otpis se može provesti isključivo na teret već priznatih očekivanih kreditnih gubitaka. Otpisani iznos može biti otpisan u cijelosti ili djelomično.

Uz opće kriterije prestanka priznavanja (vidi bilješku (12.5.) "Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta"), ispunjenje sljedećih posebnih kriterija dovodi do prestanka priznavanja financijske imovine:

- Neosigurana financijska imovina ako je nad dužnikom već pokrenut stečajni postupak,
- Financijska imovina se može otpisati ako je u potpunosti pokrivena umanjnjem vrijednosti (100% ECL), uz ispunjenje svih lokalnih regulatornih zahtjeva,
- Financijska imovina koja je bila predmet restrukturiranja tri ili više puta te je Banka procijenila da dužnik nije sposoban podmirivati svoje obveze,
- Financijska imovina za koju je pravo Banke na naplatu u sudskom ili drugom postupku prekinuto odobrenjem nagodbe,
- Drugi kriteriji definirani su za financijsku imovinu koja se smatra nenaplativom.

11.5. Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta

Financijska imovina prestaje se priznavati kada:

- Isteknu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine; ili
- Banka prenese svoja prava na primitak novčanih tokova od imovine ili preuzme obvezu prosljeđivanja primljenih novčanih tokova u cijelosti, bez značajne odgode, trećoj strani u okviru tzv. "pass-through" aranžmana;
- Te je Banka: (i) prenijela gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ili (ii) nije prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ali je prenijela kontrolu nad imovinom.

Ugovorna usklađivanja koja proizlaze iz pregovora s dužnicima mogu dovesti do dvije vrste izmjena početnih ugovornih novčanih tokova: (i) značajne izmjene ili (ii) neznačajne izmjene.

Sljedeći osnovni kriteriji dovode do značajnih izmjena:

- Kvantitativni: značajna promjena ugovornih novčanih tokova kada se sadašnja vrijednost novčanih tokova prema novim uvjetima diskontira primjenom izvorne efektivne kamatne stope i razlikuje se od diskontirane sadašnje vrijednosti izvornog financijskog instrumenta za najmanje 10%.
- Kvalitativni:
 - promjena dužnika,
 - promjena valute,
 - promjena namjene financiranja,
 - uklanjanje ili uvođenje SPPI kritičnih značajki u ugovor o zajmu.

Financijska obveza prestaje se priznavati kada je ugovorna obveza ispunjena, poništena ili istekla.

11.5.1. Značajne izmjene koje dovode do prestanka priznavanja financijske imovine

Ako su ugovorni novčani tokovi financijske imovine značajno izmijenjeni ili ponovno ugovoreni, to dovodi do prestanka priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te financijske imovine. Priznaje se nova financijska imovina s izmijenjenim uvjetima, a razlika između amortiziranog troška financijske imovine koja se prestala priznavati i fer vrijednosti nove financijske imovine iskazuje se u računu dobiti i gubitka. Ako dužnik nije u statusu neispunjenja obveza ili ako značajna izmjena ne dovodi do statusa neispunjenja obveza, nova imovina se klasificira u Fazu 1. Ako je dužnik u statusu neispunjenja obveza ili ako značajna izmjena dovodi do prestanka priznavanja izvorne i početka priznavanja nove financijske imovine, uz znatan diskont koji odražava nastale kreditne gubitke, tada se nova imovina tretira pri početnom priznavanju kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne (tzv. POCl). Za POCl

financijsku imovinu ne priznaju se rezervacije za umanjenje vrijednosti, a cjeloživotni očekivani kreditni gubici se odražavaju u efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik pri početnom priznavanju. Nakon toga, iznos promjena cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka nakon početnog priznavanja POCl financijske imovine priznaje se kao dobitak ili gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Čak i ako su cjeloživotni očekivani kreditni gubici manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su bili uključeni u procijenjene novčane tokove pri početnom priznavanju, pozitivne promjene cjeloživotnih kreditnih gubitaka moraju se priznati kao dobitak od umanjenja vrijednosti.

Za financijske instrumente u Fazi 1 i 2 koji se mjere po amortiziranom trošku, amortizacija naknada za odobrenje i transakcijskih troškova uključenih u efektivnu kamatnu stopu iskazuje se u stavci "Neto kamatni prihod", dok se za financijske instrumente u Fazi 3 koji se mjere po amortiziranom trošku iskazuje u stavci "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini". Smanjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke izvorne imovine i priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke nove imovine iskazuje se u stavci "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini".

11.5.2. Neznačajne izmjene koje ne dovode do prestanka priznavanja financijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi financijske imovine izmijenjeni ili ponovno ugovoreni na način koji ne dovodi do prestankom priznavanja te financijske imovine, subjekt treba ponovno utvrditi bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine na temelju ponovno ugovorenih ili izmijenjenih ugovornih novčanih tokova primjenom izvorne efektivne kamatne stope za diskontiranje. Dobitak ili gubitak od promjena priznaje se u računu dobiti i gubitka u stavci "Ostali rezultat".

(12) Ugovori o reotkupu

Ugovor o reotkupu je ugovor između dvije ugovorne strane prema kojem jedna ugovorna strana drugoj ustupa vlasništvo nad predmetnom imovinom po dogovorenoj cijeni na ograničeno vremensko razdoblje, pri čemu se istovremeno ugovara da ta imovina po isteku dogovorenog roka treba ili može biti otkupljena za prethodno dogovoreni iznos. Prema MSFI-ju 9, prodavatelj nastavlja priznavati imovinu u svom izvještaju o financijskom položaju ako prodavatelj u suštini zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo. Primitveni ili plaćeni novčani iznos prodavatelj iskazuje kao obvezu, dok ga kupac iskazuje kao potraživanje.

(13) Fiducijarne transakcije

Fiducijarne transakcije koje je Banka zaključila u svoje ime, ali za račun neke treće strane se prema MSFI-ju ne uključuju u izvještaj o financijskom položaju. Provizije se uključuju u neto prihod od naknada i provizija u računu dobiti i gubitka.

(14) Preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa aranžmane kojima preuzima financijske obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene obveze po kreditima. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u izvještaju o financijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

Financijske garancije su ugovori kojima se Banka obvezuje izvršiti plaćanje korisniku garancije radi naknade nastalog gubitka. Takav gubitak nastaje ako određeni dužnik ne ispuni svoje obveze plaćanja sukladno ugovorenim uvjetima. Financijske garancije se početno priznaju kao obveze po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove izravno povezane s izdavanjem garancije. Početno mjerenje temelji se na primitvenoj premiji, a taj se iznos naknadno amortizira u prihod od naknada. Obveze se naknadno mjere u iznosu rezervacija za očekivane kreditne gubitke ili amortiziranog stanja početno priznate premije, ovisno o tome što je veće.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivi predstavljaju obveze prema kojima je Banka tijekom trajanja obveze dužna klijentu odobriti kredit prema unaprijed definiranim uvjetima. Ovakvi ugovori podliježu zahtjevima modela očekivanih kreditnih gubitaka u skladu s MSFI-jem 9.

(15) Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, novčana sredstva kod središnjih banaka s dnevnim dospijećem te depozite s dnevnim dospijećem. Ovi iznosi se iskazuju po amortiziranom trošku. Dužnički instrumenti izdani od strane javnih tijela koji su prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka ne prikazuju se u ovoj stavci već se, ovisno o njihovoj kategoriji mjerenja, iskazuju kao financijska imovina.

(16) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine

Zemljišta i zgrade koje Banka koristi za obavljanje svoje poslovne djelatnosti, kao i poslovna i uredska oprema, iskazuju kao nekretnine, postrojenja i oprema. Nekretnine nabavljene radi ostvarivanja povrata investicije iskazuju se kao ulaganje u nekretnine.

Nekretnine, postrojenja i oprema se mjere po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako postoji. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Čimbenici uključeni u određivanje korisnog vijeka uporabe uključuju starost imovine u trenutku kupnje, učestalost korištenja imovine, tehnološke promjene te promjene uzrokovane klimatskim rizicima. Zemljišta, umjetnička djela i imovina u pripremi ne podliježu amortizaciji.

Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije	u postotcima	u godinama
za nepokretnu imovinu (zgrade)	2,5% - 33%	3 - 40 godina
za pokretnu imovinu (postrojenja i oprema)	10 - 50%	2 - 10 godina

Ulaganja u nekretnine predstavljaju zemljišta i zgrade koje se drže radi ostvarivanja prihoda od najma ili radi očekivanog rasta njihove vrijednosti. Ako se mogu iznajmiti ili prodati zasebno, materijalni dijelovi nekretnina mješovite namjene koje koriste treće strane također se tretiraju kao ulaganja u nekretnine.

Ulaganja u nekretnine se iskazuju po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako postoji, prema metodi troška prihvatljivoj prema MRS-u 40, pri čemu se primjenjuje linearna amortizacija tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe za nekretnine, postrojenja i opremu.

Obračunata amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme koje koristi Banka iskazuje se zasebno u sklopu amortizacije u računu dobiti i gubitka. Obračunata amortizacija ulaganja u nekretnine se iskazuje zasebno u stavci "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja" u računu dobiti i gubitka. Dobici i gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme te ulaganja u nekretnine iskazuju se u stavkama "Ostali prihodi iz redovnog poslovanja" ili "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja".

Imovina se na svaki datum izvještavanja provjerava kako bi se identificirala moguća umanjenja vrijednosti. U tu svrhu, trenutačna knjigovodstvena vrijednost se uspoređuje s nadoknadivim iznosom u skladu s MRS-om 36. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno što je veće. Ako je nadoknadivi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti, priznaje se umanjenje vrijednosti. Ako imovina generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine, vrši se test umanjenja vrijednosti na osnovi pojedinačne imovine. U suprotnom, test umanjenja vrijednosti se provodi za jedinicu imovine koja generira novac kojoj imovina pripada. MRS 36 definira jedinicu koja generira novac kao najmanju prepoznatljivu grupu imovine koja generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine ili grupa imovine. Postojanje plana za ulaganja u energetski učinkovitu zamjenu koji je u skladu sa strategijom Banke za smanjenje ugljičnog otiska smatra se okidačem za umanjenje vrijednosti. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, ako postoji, iskazuje se u stavci "Ostali rezultat". Ako razlozi za umanjenje vrijednosti prestanu postojati, prethodno priznato umanjenje vrijednosti se ukida. Ukidanje je ograničeno na način da knjigovodstvena vrijednost imovine ne smije premašiti iznos koji bi bio priznat nakon amortizacije da u prethodnim godinama nije bilo evidentiranog umanjenja vrijednosti.

(17) Nematerijalna imovina

Pod nematerijalnom imovinom se iskazuje kupljeni i interno generirani softver, kao i predujmovi plaćeni za nematerijalnu imovinu. Ova imovina se mjeri po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako postoji.

Izdaci za interno razvijeni softver priznaju se kao imovina kada Banka može dokazati da: je proizvod tehnički i komercijalno izvediv, postoji namjera i sposobnost dovršetka razvoja i korištenja softvera na način koji će generirati buduće ekonomske koristi, te da se mogu pouzdano mjeriti troškovi dovršetka razvoja. Kapitalizirani troškovi internog razvoja softvera uključuju sve troškove koji se mogu izravno pripisati razvoju softvera te, ako je primjenjivo, kapitalizirane troškove zaduživanja, a amortiziraju se tijekom njegovog korisnog vijeka uporabe. Interno razvijeni softver iskazuje se po kapitaliziranom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako postoji.

Naknadni izdaci koji se odnose na softversku imovinu kapitaliziraju se samo kada povećavaju buduće ekonomske koristi povezane s određenom imovinom na koju se odnose. Svi ostali troškovi priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe i iskazuju u stavci "Amortizacija". Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije ili korisni vijek uporabe	u postotcima	u godinama
za softver	14 - 50%	2 - 7 godina

Aplikacije umjetne inteligencije imaju korisni vijek uporabe od najviše dvije godine zbog brzih inovacija, zastarijevanja i kratkog ciklusa razvoja.

Ako postoje naznake umanjenja vrijednosti, provodi se test umanjenja vrijednosti u skladu s MRS-om 36 na način opisan pod točkom Materijalna imovina, a umanjenje vrijednosti se iskazuje u računu dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, te dobiti i gubici od otuđenja, ako ih ima, iskazuju se u stavci "Ostali rezultat".

(18) Najmovi

18.1. Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Pri sklapanja ugovora Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam. Najmom se smatra ugovor ili dio ugovora kojim se stječe pravo uporabe neke imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za određenu naknadu. Ova procjena uključuje prosudbu sadrži li ugovor utvrđenu imovinu, stječe li Banka suštinski sve ekonomske koristi od uporabe te imovine tijekom razdoblja korištenja te ima li Banka pravo na usmjeravanje uporabe te imovine.

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku koji sadrži iznos početnog mjerenja obveze po najmu, usklađen za plaćanja najma izvršena prije datuma početka najma, uvećan za sve početne izravne troškove i procijenjene troškove rastavljanja, uklanjanja ili obnove odnosno imovine, umanjen za primljene poticaje za najam. Imovina s pravom uporabe naknadno se amortizira primjenom linearne metode tijekom razdoblja najma ili korisnog vijeka uporabe odnosno imovine, ovisno što je kraće. Banka također provjerava imovinu s pravom uporabe radi umanjenja u skladu s MRS-om 36 Umanjenje imovine, ako za to postoje pokazatelji. Obveza po osnovi najma početno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja najma tijekom razdoblja najma, diskontiranih primjenom kamatne stope koja proizlazi iz ugovora o najmu ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, graničnom kamatnom stopom zaduživanja Banke. Stoga se sve obveze po najmu obično priznaju u skladu s pristupom "prava uporabe" u izvještaju o financijskom položaju. Jedina iznimka su najmovi s ukupnim razdobljem najma od 12 mjeseci ili manje, kao i najmovi kod kojih je odnosna imovina male vrijednosti kada je nova, gdje OMRS smatra da je imovina male vrijednosti ako je pojedinačno sredstvo 5 tisuća USD ili manje. U ovakvim je slučajevima Banka odlučila ne priznavati takve ugovore o najmu u izvještaju o financijskom položaju, a troškovi najma se priznaju linearno tijekom preostalog razdoblja najma.

MSFI 16 omogućuje najmoprimcu nerazdvajanje komponenti koje se ne odnose na najam, već da se umjesto toga obračunaju sve komponente najma i pripadajuće komponente koje se ne odnose na najam kao jedan ugovor. Banka nije iskoristila ovo praktično rješenje.

Plaćanja najma uglavnom uključuju fiksna plaćanja umanjena za poticaje za najam i varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi. Opcije produženja, raskida i kupnje se također razmatraju, a također i iznosi za koje se očekuje da će biti plaćeni na temelju jamstva za ostatak vrijednosti moraju biti uključeni u mjerenju obaveze po osnovi najma.

Nakon početnog mjerenja, obveza po najmu se smanjuje za izvršena plaćanja najma i povećava za kamate. Ona se ponovno mjeri kako bi odražavala ponovnu procjenu ili izmjene najma te ako je došlo do promjena u plaćanjima najma koja su u biti fiksna. Iznos ponovnog mjerenja obveze po najmu priznaje se kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe ili u računu dobiti i gubitka ako je knjigovodstvena vrijednost imovine s pravom uporabe svedena na nulu.

18.2. Prikaz u financijskim izvještajima

Banka kao najmoprimac prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci "Nekretnine, postrojenja i oprema" u izvještaju o financijskom položaju. Obveze po osnovi najma se prikazuju u stavci "Ostale financijske obveze" u izvještaju o financijskom položaju. Trošak amortizacije za imovinu s pravom uporabe iskazuje se u stavci "Amortizacija" u računu dobiti i gubitka. Kamatni troškovi po obvezama po osnovi najma iskazuju se u stavci "Kamatni rashodi" u računu dobiti i gubitka.

U pogledu prezentacije u Izvještaju o novčanim tokovima, najmoprimci trebaju prikazati plaćanja po osnovi kratkoročnih najmova i najmova imovine male vrijednosti te varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerenje obveze po najmu, kao dio poslovnih aktivnosti. Iznosi plaćeni za kamatni dio obveze po najmu trebaju biti prikazani kao poslovne aktivnosti ili kao financijske aktivnosti. Banka je odlučila uključiti plaćene kamate, kao i iznose plaćene za dio obveze po najmu koji se odnosi na glavicu, kao dio financijskih aktivnosti.

(19) Porezna imovina i porezne obveze

Tekuća i odgođena porezna imovina i obveze se zajedno iskazuju u izvještaju o financijskom položaju pod stavkama "Porezna imovina" i "Porezne obveze". Rashod po osnovi poreza na dobit predstavlja zbir tekuće porezne obveze i odgođenog poreza.

Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stavke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Iznos tekuće porezne obveze ili potraživanja najbolja je procjena iznosa poreza za koji se očekuje da će biti plaćen ili primljen, a koji odražava nesigurnost u vezi s porezom na dobit, ako postoji. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez se obračunava po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, odnosno sveobuhvatne dobiti.

Porezne prijave Banke podliježu provjeri poreznih tijela. Budući da je primjena poreznih zakona i propisa na razne vrste transakcija podložna različitim tumačenjima, iznos prikazan u godišnjem financijskom izvještaju može se naknadno promijeniti ovisno o konačnim nalazima poreznih tijela.

(20) Ostala imovina

Ostala imovina se uglavnom sastoji od plaćenih predujmova, vremenskog razgraničenja troškova i nekretnina koje se drže kao tekuća imovina, ali ne uključuje financijske instrumente.

Vremensko razgraničenje troškova se priznaje po nominalnoj vrijednosti, a nekretnine koje se drže kao tekuća imovina po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno što je niže.

(21) Uzeti zajmovi i subordinirani dug

Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug inicijalno se 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 i subordiniranog duga metodom efektivne kamatne stope.

(22) Rezerviranja

22.1. Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova

Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnog poslovanja formiraju se za rizike koji nastaju osobito zbog očekivanih povlačenja sredstava po okvirnim ugovorima ili kao rezerviranja za preuzete obveze po transakcijama klijenata (posebno, izdane financijske garancije i potencijalne obveze po kreditima). Ova stavka uključuje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po potencijalnim obvezama za kredite, financijskim garancijama i drugim preuzetim obvezama. Rezerviranja se formiraju za pojedinačne slučajeve, kao i na razini portfelja, te se mjere se u skladu s MSFI-jem 9.

Promjene u rezerviranjima za rizike koji proizlaze iz kreditnog poslovanja koje utječu na dobit ili gubitak iskazuju se u računu dobiti i gubitka pod stavkom "Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini".

22.2. Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja

Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja se iskazuju ako prema trećoj strani postoji tekuća obveza koja se odnosi na događaj iz prošlosti, ako je procjena relevantnog potraživanja vjerojatna i ako se iznos potraživanja može pouzdano utvrditi. Mjerenje rezerviranja za potencijalne obaveze i buduće gubitke zasniva se na pouzdanim (najboljim) procjenama u skladu s MRS-om 37.36 i dalje. Rezerviranja za sudske sporove uključuju sporove s poslovnim partnerima, klijentima i vanjskim institucijama, a kreiraju se na temelju procjene vjerojatnosti da Banka izgubi sudski spor. U određenim se slučajevima gubitak vezan uz pravni rizik izračunava pomoću statističkih metoda s očekivanom vrijednošću koja je zbroj umnožaka vjerojatnosti određenih sudskih rješenja i gubitka izračunatog za svaki scenarij, uzimajući u obzir alternativne metode predviđanja s obzirom na broj sporova unutar relevantnog vremenskog horizonta.

22.3. Rezerviranja za restrukturiranje

Rezerviranja za restrukturiranje iskazuju se samo ako su ispunjeni opći uvjeti za iskazivanje rezerviranja u skladu s MRS-om 37.72. Za to je potrebno postojanje izvedene obveze za restrukturiranjem društva, koja je ispunjena ako postoji formalan, detaljan plan restrukturiranja i najava mjera navedenih u njemu stranama na koje se mjere odnose. Za objavu troškova restrukturiranja, vidjeti Bilješku (31) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja.

(23) Ostale obveze

Ova stavka uključuje odgođeni prihod i nefinancijske obveze koje se zbog svoje prirode ne mogu klasificirati u određenu bilančnu stavku.

(24) Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu

Obveze Banke za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu priznaju se kao "Troškovi zaposlenih" tijekom relevantnog razdoblja službe na temelju broja dodijeljenih instrumenata za koje se očekuje da će se steći, uzimajući u obzir uvjete službe i uvjete uspješnosti koji nisu vezani uz tržište. Obveze se početno priznaju po fer vrijednosti te se ponovno mjere po fer vrijednosti na svaki izvještajni datum do podmirenja, pri čemu se učinci ponovnog mjerenja priznaju u računu dobiti i gubitka. Tržišni uvjeti su uključeni u mjerenje fer vrijednosti. Obveze se iskazuju u okviru "Ostalih obveza". Konačni trošak predstavlja iznos novca isplaćen korisniku, koji odgovara fer vrijednosti na dan podmirenja.

(25) Kapital

Kapital predstavlja preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih obveza ili obveza koje investitor ne može raskinuti:

- **Dionički (upisani) kapital** predstavlja iznose koje su dioničari uplatili u skladu sa statutom.
- Banka je u lipnju 2021. godine izdala instrument **dodatnog osnovnog kapitala** (obveznicu) u iznosu od 40 milijuna eura koji, prema odluci HNB-a, ispunjava uvjete za uključivanje u Dodatni osnovni kapital (AT1). Ključne značajke instrumenta slične su nekumulativnim povlaštenim dionicama po kojima se isplaćuju diskrecijske dividende uz obvezu plaćanja fiksnog iznosa samo pri likvidaciji. Obveznica je izdana sa sljedećim osnovnim značajkama: bez određenog datuma dospelosti; mogućnost izdavatelja da otkupi instrument nakon 5 godina, pod uvjetom da su ispunjeni posebni uvjeti; diskrecijski kuponi ili dividende, na temelju kamatne stope od 12m Euribor + 9,25% iznosa glavnice, koje izdavatelj može poništiti na nekumulativnoj osnovi. Banka je instrument klasificirala kao vlasnički instrument u skladu s MRS-om 32 i priznala ga kao nemonetarnu stavku na datum početnog priznavanja.
- **Zakonske rezerve** formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.
- **Ostale rezerve** formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Dodatno, u ovoj poziciji se prikazuju i dodatni doprinosi u kapital.
- **Rezerve fer vrijednosti** po dužničkim i vlasničkim instrumentima uključuje rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odgođenih poreza - financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
- **Akumulirana dobit** uključuje dobit tekuće godine.
- Obveze za isplatu dividende se ne priznaju dok nisu odobrene od strane Glavne skupštine. Banka će predložiti raspodjelu u dividende iznosa neto dobiti ostvarenog u 2025. godini, umanjenog za iznos od 4,7 milijuna eura (2024.: 5,1 milijuna eura) koji se odnosi na raspodjeljivi iznos po osnovi instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1).

(26) Zarada po dionici

Banka za svoje redovne dionice prikazuje zaradu po dionici u skladu s MRS-om 33 Zarada po dionici. Osnovna zarada po dionici se izračunava dijeljenjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima Banke s ponderiranim prosječnim brojem dionica tijekom razdoblja. Razrijeđena zarada po dionici se utvrđuje usklađivanjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima za sve druge promjene prihoda ili rashoda koje bi mogle proizići iz konverzije razrijeđenih potencijalnih redovnih dionica i povećanja ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica za ponderirani prosječni broj dodatnih redovnih dionica koje bi mogle postojati uz pretpostavku konverzije svih razrijeđenih potencijalnih redovnih dionica. Budući da Banka nije izdala opcije na dionice, osnovna (nerazrijeđena) zarada po dionici jednaka je razrijeđenoj zaradi po dionici.

Bilješke uz račun dobiti i gubitka

(27) Neto kamatni prihod

u milijunima eura

	2025.	2024.
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	90,2	89,3
Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	8,3	12,4
Zajmovi i potraživanja po amortiziranom trošku	66,9	64,3
Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	12,3	9,7
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,6	2,9
Ostali kamatni prihod	0,2	0,4
Derivati	0,1	0,2
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	0,1	0,1
Ukupno kamatni prihod	90,4	89,6
Kamatni rashod izračunat metodom efektivne kamatne stope	-11,7	-12,7
Depoziti	-9,1	-10,2
Uzeti zajmovi	-0,3	-0,3
Subordinirani dug	-2,1	-2,1
Obveze po osnovi najma	-0,2	-0,1
Ostali kamatni rashod	-0,1	-0,2
Derivati	-0,1	-0,2
Ukupno kamatni rashod	-11,8	-12,9
Neto kamatni prihod	78,5	76,7

Prikaz kamatnog prihoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

u milijunima eura

	2025.	2024.
Derivati - trgovanje	0,1	0,2
Dužnički vrijednosni papiri	15,0	12,7
Države	14,1	11,9
Nefinancijska društva	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,9	0,7
Ostala financijska društva	0,0	0,1
Zajmovi i potraživanja	66,9	64,3
Kućanstva	44,9	42,2
Nefinancijska društva	21,4	20,4
Države	0,3	0,8
Kreditne institucije	0,3	0,7
Ostala financijska društva	0,0	0,1
Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	8,3	12,4
Total	90,4	89,6

Prikaz kamatnog rashoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

u milijunima eura

	2025.	2024.
Derivati - trgovanje	-0,1	-0,2
Depoziti	-9,1	-10,2
Kućanstva	-5,6	-5,7
Nefinancijska društva	-0,6	-0,6
Države	-0,3	-0,1
Ostala financijska društva	-2,1	-3,2
Kreditne institucije	-0,5	-0,5
Subordinirani dug	-2,1	-2,1
Kreditne institucije	-2,1	-2,1
Uzeti zajmovi	-0,3	-0,3
Države	-0,2	-0,2
Kreditne institucije	-0,2	0,0
Obveze po osnovi najma	-0,2	-0,1
Ukupno	-11,8	-12,9

(28) Neto prihod od naknada i provizija

u milijunima eura

	2025.	2024.
Transakcije	10,3	10,7
Računi i paketi	10,2	10,2
Kartice	5,1	5,0
Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi	1,2	1,5
Vrijednosni papiri	0,2	0,2
Bankoosiguranje	3,2	1,9
Kreditni	0,3	0,4
Dokumentarni poslovi	0,8	0,8
Ostalo	0,2	0,2
Prihodi od naknada i provizija	31,7	30,9
Transakcije	-1,7	-1,9
Računi i paketi	-0,1	-0,2
Kartice	-3,4	-3,0
Vrijednosni papiri	-0,2	-0,1
Bankoosiguranje	-0,4	-0,3
Kreditni	-0,5	-0,4
Poticaji klijentima	0,0	-0,2
Ostalo	-0,3	-0,2
Rashodi od naknada i provizija	-6,6	-6,3
Neto prihod od naknada i provizija	25,2	24,6

(29) Neto rezultat od financijskih instrumenata

u milijunima eura

	2025.	2024.
Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1,1	0,3
Tečajne razlike	0,1	-0,2
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,1	0,3
Ukupno	1,3	0,4

29.1. Dobici ili gubici od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanje, neto - prema instrumentu

u milijunima eura

	2025.	2024.
Derivati	0,5	0,6
Dužnički vrijednosni papiri	0,1	0,3
Ostale financijske obveze	0,5	-0,6
Ukupno	1,1	0,3

29.2. Dobici ili gubici od financijske imovine i obveza koji se drže radi trgovanja, neto - prema riziku

u milijunima eura

	2025.	2024.
Kamatni instrumenti i povezani derivati	0,1	0,3
Trgovanje devizama i derivati povezani s devizama	1,0	0,0
Ukupno	1,1	0,3

(30) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja

u milijunima eura

	2025.	2024.
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	4,2	3,3
Dobici od prodaje nefinancijske imovine	1,3	0,5
Prihodi od imovine u poslovnom najmu	0,1	0,1
Prihodi od usluga pruženih članicama Addiko grupe	2,6	2,6
Ostali prihodi	0,1	0,1
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	-2,1	-2,3
Troškovi restrukturiranja	-0,2	-0,6
Bankovna i ostala davanja	-1,5	-1,3
Ostali rashodi	-0,4	-0,4
Ukupno	2,1	1,0

(31) Troškovi zaposlenih

u milijunima eura

	2025.	2024.
Plaće	-18,8	-18,6
Doprinos za socijalno osiguranje	-2,9	-2,9
Varijabilne naknade	-3,4	-2,7
Bonusi i poticaji prodaji	-3,1	-2,5
<i>Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu</i>	-0,4	-0,2
Dobrovoljni socijalni troškovi	-1,5	-1,4
Ostali troškovi zaposlenih	-0,2	-0,1
Prihodi od ukidanja rezerviranja za naknade zaposlenima	0,4	0,4
Ukupno	-26,5	-25,3

Na dan 31. prosinca 2025. odnosno 2024. godine Banka je imala 715, odnosno 723 zaposlenika.

Usporedni podaci su reklasificirani nakon provedene analize kako bi se osigurala veća dosljednosti u prikazu doprinosa za socijalno osiguranje te troškova mirovinskog osiguranja i otpremnina. U tablici u nastavku prikazano je usklađenje između prethodnog i novog prikaza troškova zaposlenih:

u milijunima eura

2024.	Prethodni prikaz	Promjena	Novi prikaz
Plaće	-15,0	-3,6	-18,6
Doprinos za socijalno osiguranje	-2,9	0,0	-2,9
Mirovinsko osiguranje	-3,6	3,6	0,0
Varijabilne naknade	-3,3	0,6	-2,7
<i>Bonusi i poticaji prodaji</i>	-3,2	0,7	-2,5
<i>Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu</i>	-0,1	-0,1	-0,2
Dobrovoljni socijalni troškovi	-1,4	0,0	-1,4
Ostali troškovi zaposlenih	-0,1	0,0	-0,1
Prihodi od ukidanja rezerviranja za naknade zaposlenima	1,0	-0,6	0,4
Ukupno	-25,3	0,0	-25,3

(32) Ostali administrativni troškovi

u milijunima eura

	2025.	2024.
IT troškovi	-7,7	-7,3
Troškovi poslovnog prostora (najamnina i ostali troškovi objekata)	-4,3	-4,4
Marketinški troškovi	-2,2	-1,9
Pravni i konzultantski troškovi	-0,5	-0,6
Preostali ostali administrativni troškovi	-2,0	-2,2
Ukupno	-16,7	-16,4

Vanjski revizor je tijekom godine pružao Banci usluge revizije i ostale nerevizorske usluge. Naknada za usluge revizije i nerevizorske usluge pružene tijekom 2025. godine iznosila je 0,2 milijuna eura (2024.: 0,2 milijuna eura) i odnosila se na sljedeće: reviziju financijskih izvještaja banke, reviziju izvještajnog paketa za Grupnu, usluge revizije i ostale usluge pružene u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Uz prethodno navedene usluge, vanjski revizor je tijekom 2025. godine pružao usluge vezane uz Izvješće o odnosima s povezanim osobama i usluge izrade studije o transfernim cijenama. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizorske usluge u skladu s Uredbom EU-a.

(33) Amortizacija

u milijunima eura

	2025.	2024.
Nekretnine, postrojenja i oprema	-3,4	-3,6
<i>od čega imovina s pravom uporabe</i>	-1,9	-2,0
Nematerijalna imovina	-2,8	-2,7
Ukupno	-6,3	-6,3

(34) Ostali rezultat

u milijunima eura

	2025.	2024.
Neto rezultat od sudskih sporova	-10,0	-8,6
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove i prihodi od sudskih sporova	0,8	1,1
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i troškovi po sudskim sporovima	-10,8	-9,7
Neto rezultat od operativnih rizika	-0,1	0,1
Smanjenje rezerviranja za operativne rizike i prihodi od operativnih rizika	0,0	0,1
Povećanje rezerviranja za operativne rizike i troškovi operativnih rizika	-0,1	0,0
Umanjenje vrijednosti/smanjenje umanjnja vrijednosti nefinancijske imovine	-0,2	0,0
Smanjenje umanjnja vrijednosti	0,3	0,2
Umanjenje vrijednosti	-0,4	-0,2
Ukupno	-10,2	-8,6

Neto rezultat od rezerviranja za sudske sporove i prihodi/rashodi od sudskih sporova od -10,0 milijuna eura (2024.: -8,6 milijuna eura) uglavnom se odnosi na portfeljna rezerviranja za sporove vezane uz kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima te na slučajeve koji se odnose na naknade za obradu i prijevremenu otplatu kredita.

Dodatni detalje koji se odnose na sudske sporove uključeni su u bilješku (48.2) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

(35) Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini

u milijunima eura

	2025.	2024.
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,0	0,1
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po financijskim instrumentima po amortiziranom trošku	-7,1	-1,5
Neto rezerviranja za kreditne gubitke	-8,3	-3,4
Prihodi od naplaćenih prethodno umanjenih kredita i potraživanja	1,6	2,2
Izravno priznati gubici od umanjnja vrijednosti i ostali troškovi kreditnog rizika	-0,3	-0,3
Neto rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije	-0,4	0,7
Ukupno	-7,5	-0,7

(36) Porez na dobit

u milijunima eura

	2025.	2024.
Tekući porez	-4,2	-5,6
Odgođeni porez	-2,1	-1,7
Ukupno	-6,3	-7,3

36.1. Usklađenje efektivne porezne stope

Usklađenje obračunatog poreza na dobit s efektivnim porezom je kako slijedi:

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Rezultat prije poreza	39,8	45,5
Teoretski trošak poreza na dobit na osnovi stope poreza na dobit u Republici Hrvatskoj od 18% (2024.: 18%)	-7,2	-8,2
Porezni učinak od:		
Neoporezivih prihoda	0,0	0,0
Instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0,9	0,9
Porezno nepriznatih rashoda	-0,1	-0,1
Stvarni porez na dobit	-6,3	-7,3
Efektivna porezna stopa	16,0%	16,0%

36.2. Kretanje odgođenog poreza

U financijskoj godini odgođena porezna imovina i obveze netirani su u mjeri u kojoj su ispunjeni zahtjevi iz MRS-a 12.

Odgođeni porezi (porezna imovina ili porezne obveze) evidentirani su za razlike između knjigovodstvenih vrijednosti za potrebe oporezivanja i MSFI vrijednosti u odnosu na sljedeće stavke:

u milijunima eura

2025.	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca		
				Neto	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3,0	0,0	-1,6	1,4	1,4	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0,4	0,0	0,0	0,4	0,4	0,0
Materijalna imovina	1,2	-0,1	0,0	1,1	1,1	0,0
Nematerijalna imovina	0,2	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,7	-0,4	0,0	0,3	0,3	0,0
Rezerviranja	7,6	-1,6	0,0	6,0	6,0	0,0
Odgođena porezna imovina (obveze) prije netiranja	13,1	-2,1	-1,6	9,4	9,4	0,0
Netiranje odgođene porezne imovine i obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgođena porezna imovina (obveze)	13,1	-2,1	-1,6	9,4	9,4	0,0

u milijunima eura

2024.	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca		
				Neto	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5,3	0,0	-2,3	3,0	3,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0,4	0,0	0,0	0,4	0,4	0,0
Materijalna imovina	1,3	0,0	0,0	1,2	1,2	0,0
Nematerijalna imovina	0,2	0,0	0,0	0,2	0,2	0,0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,5	0,2	0,0	0,7	0,7	0,0
Rezerviranja	9,5	-1,9	0,0	7,6	7,6	0,0
Odgođena porezna imovina (obveze) prije netiranja	17,2	-1,7	-2,3	13,1	13,1	0,0
Netiranja odgođene porezne imovine i obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgođena porezna imovina (obveze)	17,2	-1,7	-2,3	13,1	13,1	0,0

Ukupna promjena odgođenog poreza u financijskim izvještajima iznosi -3,7 milijun eura (2024.: -4,0 milijuna eura). Od toga je u tekućem računu dobiti i gubitka priznato -2,1 milijuna eura (2024.: -1,7 milijun eura) kao odgođeni porezni trošak, a iznos od -1,6 milijuna eura (2024.: -2,3 milijuna eura) je prikazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u sklopu kapitala.

Banka nije zasebno prikazala odgođenu poreznu imovinu i odgođene porezne obveze na stanje imovine s pravom uporabe i obveza po osnovi najma, s obzirom da se zasebno prikazivanje ne smatra materijalno značajnim za financijske izvještaje Banke. Bruto odgođena porezna imovina na obveze po osnovi najma iznosila bi 0,7 milijuna eura (2024.: 0,7 milijuna eura), a bruto odgođena porezna obveza na imovinu s pravom uporabe iznosila bi 0,8 milijuna eura (2024.: 1,0 milijuna eura) na dan 31. prosinca 2025. godine.

Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju

(37) Novac i novčani ekvivalenti

u milijunima eura

31.12.2025.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac u blagajni	55,1	0,0	55,1
Novčana sredstva kod središnjih banaka	391,1	0,0	391,1
Ostali depoziti po viđenju	10,1	0,0	10,1
Ukupno	456,3	0,0	456,3

u milijunima eura

31.12.2024.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac u blagajni	56,1	0,0	56,1
Novčana sredstva kod središnjih banaka	365,2	0,0	365,2
Ostali depoziti po viđenju	8,0	0,0	8,0
Ukupno	429,3	0,0	429,3

Za ukupan iznos novčanih sredstava kod središnjih banaka i ostalih depozita po viđenju se smatra da ima niski kreditni rizik i klasificira se u Fazu 1. Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijuna eura.

Novčana sredstva kod središnje banke uključuju minimalnu pričuvu koja se mora održavati prosječnim dnevnim stanjima na računima u HNB-u tijekom razdoblja minimalne pričuve. Prosječni iznos koji se održava u razdoblju pričuve, koje uključuje 31. prosinca 2025. godine, iznosio je 17,7 milijuna eura (2024.: 17,4 milijuna eura). Kamatna stopa koja se plaća na minimalnu pričuvu jednaka je 0% (2024: 0%).

(38) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Derivati	1,8	3,7
Dužnički vrijednosni papiri	5,5	7,1
Države	5,5	7,1
Ukupno	7,2	10,8

(39) Zajmovi i potraživanja

Banka mjeri sve zajmove i potraživanja po amortiziranom trošku.

39.1. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija

u milijunima eura

Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2025.	5,1	0,0	5,1
31.12.2024.	5,7	0,0	5,7

Budući da rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijuna eura, nije prikazana razrada po fazama niti je prikazano kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti.

39.2. Zajmovi i potraživanja od komitenata

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost (neto)
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
31.12.2025.						
Kućanstva	816,2	-3,0	-4,4	-12,0	-0,2	796,6
Nefinancijska društva	418,7	-2,0	-3,2	-15,6	0,0	397,8
Ostala financijska društva	22,2	0,0	0,0	0,0	0,0	22,1
Države	4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	4,1
Ukupno	1.261,2	-5,1	-7,6	-27,6	-0,2	1.220,7

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost (neto)
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
31.12.2024.						
Kućanstva	794,6	-2,8	-3,9	-13,8	-0,2	773,8
Nefinancijska društva	416,3	-1,1	-3,5	-19,1	0,0	392,5
Ostala financijska društva	12,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,0
Države	6,6	0,0	0,0	0,0	0,0	6,6
Ukupno	1.229,6	-4,0	-7,4	-33,0	-0,2	1.184,9

39.2.1. Zajmovi i potraživanja od komitenata - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti (BKV) i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (OKG)

u milijunima eura

2025.	BKV	OKG	BKV	OKG	BKV	OKG	BKV	OKG	BKV	OKG
	Faza 1	Faza 1	Faza 2	Faza 2	Faza 3	Faza 3	POCI	POCI		
Početno stanje	1.084,4	-4,0	105,5	-7,4	37,4	-33,0	2,2	-0,2	1.229,6	-44,6
Transfer	-49,5	-0,1	33,8	2,0	15,7	-1,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 1	78,6	-1,2	-74,3	1,2	-4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 2	-126,3	1,1	128,3	-1,2	-2,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 3	-1,7	0,0	-20,3	1,9	22,0	-2,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene BKV i OKG	98,1	-1,0	-45,4	-2,2	-6,4	-5,1	0,2	0,0	46,5	-8,3
Povećanje	681,6	-5,8	-0,5	-13,1	2,8	-14,8	0,5	-0,2	684,3	-33,9
Smanjenje	-583,5	4,8	-44,9	10,9	-9,2	9,7	-0,2	0,2	-637,8	25,6
Otpis	0,0	0,0	-0,1	0,0	-15,0	14,7	-0,1	0,1	-15,2	14,8
Ostale promjene	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,5	-2,3	0,0	-0,1	0,3	-2,4
Završno stanje	1.133,0	-5,1	93,7	-7,6	32,1	-27,6	2,4	-0,2	1.261,2	-40,5

u milijunima eura

2024.	BKV	OKG	BKV	OKG	BKV	OKG	BKV	OKG	BKV	OKG
	Faza 1	Faza 1	Faza 2	Faza 2	Faza 3	Faza 3	POCI	POCI		
Početno stanje	1.009,0	-3,8	148,9	-9,1	42,8	-36,6	3,3	-1,1	1.203,9	-50,7
Transfer	-34,3	-0,3	21,7	1,9	12,6	-1,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 1	152,4	-1,2	-148,4	1,2	-4,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 2	-184,6	0,9	188,3	-1,0	-3,7	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 3	-2,2	0,0	-18,2	1,7	20,3	-1,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene BKV i OKG	110,2	0,1	-65,0	-0,2	-6,1	-3,8	-0,3	0,5	38,7	-3,4
Povećanje	627,7	-4,5	1,0	-14,2	4,1	-18,0	0,5	-0,1	633,4	-36,9
Smanjenje	-517,5	4,7	-66,0	14,0	-10,3	14,2	-0,8	0,6	-594,6	33,5
Otpis	0,0	0,0	0,0	0,0	-12,0	11,8	-1,0	1,0	-13,1	12,8
Ostale promjene	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,1	-2,7	0,3	-0,7	0,0	-3,3
Završno stanje	1.084,4	-4,0	105,5	-7,4	37,4	-33,0	2,2	-0,2	1.229,6	-44,6

U 2024. godini Banka je uvela faktor cjeloživotne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) u procjeni pogoršanja kreditnog rizika financijskog instrumenta od početnog priznavanja, dok se dosad 12-mjesečna vjerojatnost neispunjenja obveza koristila kao odgovarajuća zamjena. Navedena promjena korištenja parametra rezultirala je prelaskom 50,8 milijuna eura bruto izloženosti iz Faze 2 u Fazu 1 i smanjenjem očekivanih kreditnih gubitaka za -1,0 milijuna eura, uglavnom vezano uz zajmove i potraživanja klijentima u segmentima u fokusu. U 2025. godini Banka je nastavila primjenjivati cjeloživotnu vjerojatnost neispunjenja obveza u procjeni povećanja kreditnog rizika.

Prezentacija je ažurirana kako bi uključivala kretanja prijenosa između pojedinih faza kreditnog rizika te kako bi se razvoj bruto knjigovodstvenih vrijednosti (BKV) zajedno s pripadajućim očekivanim kreditnim gubicima (OKG) prikazao u jedinstvenom pregledu. Time se povećava transparentnost jer se prikazuje na koji način promjene bruto knjigovodstvenih vrijednosti utječu na očekivane kreditne gubitke. U tom su kontekstu usporedni podaci prepravljani isključivo radi prezentacijskih svrha.

39.3. Zajmovi i potraživanja koji su predmet ugovornih promjena koje nisu dovele do prestanka priznavanja

U tablici u nastavku prikazani su dužnički financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku, raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3, koji su bili predmetom ugovornih izmjena koja nisu dovela do prestanka priznavanja tijekom izvještajnog razdoblja.

u milijunima eura

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Amortizirani trošak prije modifikacije	Dobici ili gubici od modifikacija	Amortizirani trošak prije modifikacije	Dobici ili gubici od modifikacija
Nefinancijska društva	0,1	0,0	0,8	0,0
Kućanstva	1,4	0,0	2,2	0,0
Ukupno	1,5	0,0	3,0	0,0

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih financijskih instrumenata mjenjenih po amortiziranom trošku, koji su bili predmetom ugovornih obveza koje nisu dovele do prestanka priznavanja u trenutku kada su bili raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3 i prebačeni u Fazu 1 tijekom 2025. godine, iznosila je 0,4 milijuna eura na dan 31. prosinca 2025. godine (2024.: 0,3 milijuna eura).

(40) Investicijski vrijednosni papiri

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	301,4	306,4
Obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,4	1,1
Po amortiziranom trošku	348,8	359,7
Ukupno	650,7	667,2

40.1. Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Dužnički vrijednosni papiri	292,3	298,3
Države	277,8	274,8
Kreditne institucije	9,2	18,3
Ostala financijska društva	5,3	5,1
Vlasnički vrijednosni papiri	9,1	8,1
Ostala financijska društva	8,8	7,9
Nefinancijska društva	0,3	0,2
Ukupno	301,4	306,4

Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) - dužnički vrijednosni papiri:

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Bruto knjigovodstvena vrijednost	305,6	320,5
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0
Amortizirani trošak	305,6	320,4
Akumulirane promjene u OSD	-13,4	-22,2
Ukupno	292,2	298,3

U sljedećoj tablici prikazani su vlasnički vrijednosni papiri određeni za mjerenje po FVOSD i njihove fer vrijednosti:

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
VISA Inc	8,3	7,7
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	0,8	0,4
Ukupno	9,1	8,1

40.2. Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Dužnički vrijednosni papiri	0,4	1,1
Ostala financijska društva	0,4	1,1
Ukupno	0,4	1,1

40.3. Po amortiziranom trošku

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Dužnički vrijednosni papiri	348,8	359,7
Države	332,7	342,3
Kreditne institucije	16,1	17,4
Ukupno	348,8	359,7

Za instrumente po amortiziranom trošku rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznose manje od 0,1 milijun eura (2024: manje od 0,1 milijun eura).

(41) Materijalna imovina

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema	12,7	12,5
Zemljište i zgrade	9,1	9,7
Postrojenja i oprema	3,3	2,7
Postrojenja i oprema u pripremi	0,3	0,2
Imovina s pravom uporabe	4,6	5,3
Zemljište i zgrade	3,2	3,5
Postrojenja i oprema	1,5	1,8
Ulaganja u nekretnine	0,4	1,3
Ukupno	17,8	19,1

(42) Kretanje materijalne imovine

42.1. Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Postrojenja i oprema u pripremi	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2024.	30,7	18,7	0,0	3,6	53,1
Nabave	0,0	0,4	0,2	0,0	0,6
Otuđenja	0,0	-2,6	0,0	-0,5	-3,1
Trošak nabave 31.12.2024.	30,7	16,6	0,2	3,1	50,6
Trošak nabave 01.01.2025.	30,7	16,6	0,2	3,1	50,6
Nabave	0,1	0,5	1,2	0,0	1,8
Otuđenja	0,0	-0,3	0,0	-1,9	-2,3
Ostale promjene	0,0	1,0	-1,0	0,0	0,0
Trošak nabave 31.12.2025.	30,8	17,8	0,3	1,2	50,1
Akumulirana amortizacija 01.01.2024.	-20,2	-15,7	0,0	-2,1	-38,0
Amortizacija	-0,8	-0,8	0,0	0,0	-1,7
Umanjenje vrijednosti	-0,2	0,0	0,0	0,0	-0,2
Povećanje vrijednosti	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2
Otuđenja	0,0	2,6	0,0	0,4	2,9
Akumulirana amortizacija 31.12.2024.	-21,0	-13,9	0,0	-1,8	-36,7
Akumulirana amortizacija 01.01.2025.	-21,0	-13,9	0,0	-1,8	-36,7
Amortizacija	-0,7	-0,8	0,0	0,0	-1,5
Umanjenje vrijednosti	-0,2	-0,1	0,0	0,0	-0,3
Povećanje vrijednosti	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3
Otuđenja	0,0	0,3	0,0	1,1	1,4
Akumulirana amortizacija 31.12.2025.	-21,7	-14,5	0,0	-0,8	-37,0
Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2024.	10,5	3,1	0,0	1,5	15,1
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2024.	9,7	2,7	0,2	1,3	13,8
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2025.	9,1	3,3	0,3	0,4	13,1

42.2. Kretanje imovine s pravom uporabe

u milijunima eura

	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2024.	11,1	3,3	14,4
Nabave	0,1	1,6	1,8
Otuđenja	-0,2	0,0	-0,3
Ostale promjene	0,4	0,0	0,4
Trošak nabave 31.12.2024.	11,5	4,8	16,3
Trošak nabave 01.01.2025.	11,5	4,8	16,3
Nabave	0,5	0,2	0,7
Otuđenja	-0,6	-0,1	-0,6
Ostale promjene	0,6	0,0	0,6
Trošak nabave 31.12.2025.	12,1	4,9	17,0
Akumulirana amortizacija 01.01.2024.	-6,8	-2,5	-9,3
Amortizacija	-1,4	-0,5	-2,0
Otuđenja	0,2	0,0	0,2
Akumulirana amortizacija 31.12.2024.	-8,0	-3,0	-11,0
Akumulirana amortizacija 01.01.2025.	-8,0	-3,0	-11,0
Amortizacija	-1,4	-0,5	-1,9
Otuđenja	0,6	0,1	0,6
Akumulirana amortizacija 31.12.2025.	-8,9	-3,4	-12,3
Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2024.	4,3	0,8	5,1
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2024.	3,5	1,8	5,3
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2025.	3,2	1,5	4,6

Objave u ovoj bilješci su preoblikovane i objedinjene radi veće jasnoće i čitljivosti. Ova promjena je isključivo prezentacijske prirode i ne utječe na iskazane iznose ili informacije objavljene u prethodnim razdobljima.

(43) Nematerijalna imovina

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Kupljeni software	4,6	4,5
Interno generirani software	2,2	2,0
Nematerijalna imovina u pripremi	2,6	2,3
Ukupno	9,4	8,9

(44) Kretanje nematerijalne imovine

u milijunima eura

	Kupljeni software	Interno generirani software	Ostala nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2024.	26,1	4,5	0,0	1,1	31,8
Nabave	0,1	0,0	0,0	1,6	1,7
Interni razvoj	0,0	0,0	0,0	1,1	1,1
Otuđenja	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1
Ostale promjene	0,7	0,9	0,0	-1,6	0,0
Trošak nabave 31.12.2024.	26,8	5,4	0,0	2,3	34,6
Trošak nabave 01.01.2025.	26,8	5,4	0,0	2,3	34,6
Nabave	0,5	0,0	0,0	2,0	2,4
Interni razvoj	0,0	0,0	0,0	1,0	1,0
Otuđenja	-1,3	0,0	0,0	0,0	-1,3
Ostale promjene	1,6	1,2	0,0	-2,7	0,0
Trošak nabave 31.12.2025.	27,6	6,5	0,0	2,6	36,8
Akumulirana amortizacija 01.01.2024.	-20,4	-2,6	0,0	0,0	-23,1
Amortizacija	-1,9	-0,7	0,0	0,0	-2,7
Otuđenja	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
Akumulirana amortizacija 31.12.2024.	-22,3	-3,4	0,0	0,0	-25,7
Akumulirana amortizacija 01.01.2025.	-22,3	-3,4	0,0	0,0	-25,7
Amortizacija	-1,9	-0,9	0,0	0,0	-2,8
Umanjenje vrijednosti	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1
Otuđenja	1,3	0,0	0,0	0,0	1,3
Akumulirana amortizacija 31.12.2025.	-23,0	-4,3	0,0	0,0	-27,3
Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2024.	5,7	1,8	0,0	1,1	8,7
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2024.	4,5	2,0	0,0	2,3	8,9
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2025.	4,6	2,2	0,0	2,6	9,4

Objave u ovoj bilješci su preoblikovane i objedinjene radi veće jasnoće i čitljivosti. Ova promjena je isključivo prezentacijske prirode i ne utječe na iskazane iznose ili informacije objavljene u prethodnim razdobljima.

(45) Ostala imovina

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Predujmovi i obračunati prihodi	3,5	3,6
Zalihe (imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja, itd.)	0,3	0,4
Poticaji od poslovnih partnera	0,4	0,4
Preostala ostala imovina	0,3	0,3
Ukupno	4,5	4,7

(46) Financijske obveze koje se drže radi trgovanja

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Derivati	1,5	3,7
Ukupno	1,5	3,7

(47) Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Depoziti kreditnih institucija	38,3	21,1
Depoziti komitenata	1.798,0	1.759,0
Uzeti zajmovi	11,0	14,5
Subordinirani dug	31,1	31,1
Obveze po osnovi najma	3,7	4,1
Ostale financijske obveze	13,5	12,5
Ukupno	1.895,7	1.842,2

47.1. Depoziti kreditnih institucija

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Tekući računi / prekonocni depoziti	27,6	14,2
Depoziti s ugovorenim dospijećem	10,8	6,8
Ukupno	38,3	21,1

47.2. Depoziti komitenata

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Tekući računi / prekonocni depoziti	1.448,1	1.320,3
Države	46,5	43,1
Ostala financijska društva	8,3	9,6
Nefinancijska društva	354,9	336,4
Kućanstva	1.038,5	931,1
Depoziti s ugovorenim dospijećem	349,9	438,7
Države	35,4	0,9
Ostala financijska društva	96,2	97,8
Nefinancijska društva	22,9	30,7
Kućanstva	195,5	309,3
Ukupno	1.798,0	1.759,0

47.3. Uzeti zajmovi

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Države	11,0	14,5
Ukupno	11,0	14,5

47.4. Subordinirani dug

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Kreditne institucije	31,1	31,1
Ukupno	31,1	31,1

Subordinirani dug je prema Addiko Bank AG, Beč s dospijecem u lipnju 2026. godine. Isplata ovih instrumenata prije datuma dospijeca moguca je samo pod uvjetima navedenim u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza.

Subordinirani dug se koristi kao dopunski kapital za potrebe izračuna regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala u skladu s člancima 62 do 65 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te regulatornim zahtjevima HNB-a.

(48) Rezerviranja

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Preuzete obveze i jamstva	2,5	2,1
Pravni postupci u tijeku	47,4	61,3
Ostala rezerviranja	0,6	1,3
Mjere restrukturiranja	0,2	1,0
Preostala ostala rezerviranja	0,4	0,4
Ukupno	50,5	64,8

48.1. Rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije

u milijunima eura

2025.	Nominalna vrijednost		Nominalna vrijednost		Nominalna vrijednost		Nominalna vrijednost	OKG
	Faza 1	OKG Faza 1	Faza 2	OKG Faza 2	Faza 3	OKG Faza 3		
Početno stanje	207,9	-0,4	5,3	-0,2	1,9	-1,5	215,1	-2,1
Transfer	-4,7	0,0	4,5	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 1	4,5	0,0	-4,3	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 2	-9,1	0,0	9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 3	0,0	0,0	-0,3	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
Promjene BKV i OKG	-1,5	-0,2	-5,4	0,0	-0,3	-0,2	-7,2	-0,4
Povećanje	221,8	-1,0	2,9	-0,7	0,2	-0,6	224,9	-2,4
Smanjenje	-223,4	0,8	-8,3	0,7	-0,5	0,5	-232,2	1,9
Završno stanje	201,7	-0,6	4,4	-0,3	1,8	-1,7	207,9	-2,5

u milijunima eura

2024.	Nominalna vrijednost		Nominalna vrijednost		Nominalna vrijednost		BKV	OKG
	Faza 1	OKG Faza 1	Faza 2	OKG Faza 2	Faza 3	OKG Faza 3		
Početno stanje	195,8	-0,5	12,8	-0,7	2,1	-1,6	210,8	-2,8
Transfer	-0,3	0,0	-0,5	0,1	0,7	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 1	11,8	-0,1	-11,6	0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 2	-12,0	0,0	12,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0
Transfer u Fazu 3	-0,1	0,0	-0,9	0,0	0,9	0,0	0,0	0,0
Promjene BKV i OKG	12,3	0,2	-7,1	0,3	-0,9	0,2	4,4	0,7
Povećanje	208,3	-1,0	7,6	-1,1	0,2	-0,9	216,2	-3,1
Smanjenje	-195,9	1,2	-14,7	1,5	-1,1	1,1	-211,8	3,8
Završno stanje	207,9	-0,4	5,3	-0,2	1,9	-1,5	215,1	-2,1

Prezentacija gornjih tablica je ažurirana kako bi se prikazala kretanja prijenosa između pojedinih faza kreditnog rizika te kako bi se razvoj nominalnih vrijednosti i pripadajućih očekivanim kreditnih gubitaka (OKG) objedinio u jedinstvenom pregledu. Time se povećava transparentnost jer se prikazuje na koji način promjene nominalnih vrijednosti utječu na očekivane kreditne gubitke. U tom su kontekstu usporedni podaci prepravljeni isključivo radi prezentacijskih svrha.

48.2. Rezerviranja za pravne postupke u tijeku

Stavka "Pravni postupci u tijeku" uključuje rezerviranja za parnične postupke u vezi s kreditnim poslovanjem i zaštitom prava potrošača.

Navedeni se postupci pretežito temelje na navodima da su pojedine ugovorne odredbe, osobito u potrošačkim kreditima, protivne prisilnim propisima o zaštiti potrošača i da je potrebno izvršiti povrat cjelokupnih ili dijela uplata izvršenih temeljem ugovora, obračunatih po osnovi promjene kamatnih stopa i valutne klauzule. Pravni rizici povezani s kreditima odobrenima u prethodnim razdobljima dodatno su uvećani donošenjem propisa koji utječu na postojeće kreditne odnose, što može rezultirati obvezom povrata sredstava klijentima, kao i razinom nepredvidivosti sudskih odluka koja nadilazi uobičajenu razinu neizvjesnosti svojstvenu sudskim postupcima.

Kretanje rezerviranja za pravne postupke u tijeku prikazano je u sljedećim tablicama:

u milijunima eura

	Knjigovodstvena vrijednost				Knjigovodstvena vrijednost 31.12.
	01.01.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	
01.01. - 31.12.2025.	61,3	10,8	-24,0	-0,7	47,4
01.01. - 31.12.2024.	70,7	9,7	-18,4	-0,8	61,3

Tijekom 2025. godine dodatne rezervacije za pravne sporove u tijeku u iznosu od 10,1 milijuna eura (u usporedbi s 9,0 milijuna eura na kraju 2024. godine) priznate su u računu dobiti i gubitka temeljem procjene postojećih i novih sudskih sporova u Hrvatskoj, pri čemu je iznos rezervacija iskorišten tijekom istog razdoblja iznosio 24,0 milijuna eura (2024.: 18,4 milijuna eura). Ukupan iznos rezervacija u 2025. godini smanjen je na 47,4 milijuna eura (2024.: 61,3 milijuna eura).

Potrošači - ugovorne odredbe u kreditima denominiranim u švicarskim francima (CHF)

U 2025. godini Addiko je knjižila dodatne rezervacije u iznosu od 6,1 milijuna eura (2024.: 6,0 milijuna eura) za sudske sporove koji se temelje na osporavanju ugovornih odredbi u portfelju potrošačkih kredita denominiranih u CHF valuti. Povećanje rezervacija odražava razvoj sudske prakse i zaprimljene tužbe u navedenoj skupini predmeta koji zahtijevaju ponovne obračune uslijed utvrđene ništetnosti odredbi o valutnoj klauzuli u CHF i jednostranoj promjeni kamatne stope. Tijekom izvještajnog razdoblja iskorištene su rezervacije u iznosu od 20,8 milijuna eura (2024.: 16,7 milijuna eura) po osnovi sklopljenih nagodbi i plaćanja po pravomoćnim sudskim presudama. Slijedom navedenog,

završno stanje rezerviranja za potraživanja povezana s CHF sudskim sporovima smanjeno je s 51,4 milijuna eura na 36,7 milijuna eura.

Rezervacije predstavljaju najbolju moguću procjenu Banke o očekivanim odljevima ekonomski korisnih resursa na izvještajni datum prema MRS 37. Izračun se temelji na internim modelima koji uključuju povijesne podatke, obilježja pojedinih tužbenih zahtjeva i statističke metode, uz primjenu scenarija ponderiranih vjerojatnošću radi procjene očekivanih novčanih odljeva.

Procjena troškova pravnih rizika povezanih s kreditima vezanima uz švicarski franak je složena i zahtijeva značajne prosudbe, osobito u odnosu na sljedeće ključne pretpostavke:

- **Obveza informiranja i načelo savjesnosti i poštenja** - sposobnost Banke da dokaže kako je prilikom odobravanja kredita uredno ispunila svoje informacijske obveze i postupala u dobroj vjeri.
- **Procijenjeni gubitak po ugovoru** - očekivani povrati klijentima temelje se na grupiranju usporedivih predmeta i procjeni prosječnog očekivanog gubitka po pojedinoj skupini. Neizvjesnosti se osobito odnose na moguće uključivanje zateznih kamata, što ovisi o sudskoj ocjeni postupanja Banke u dobroj vjeri.
- **Zastara potraživanja** - rezervacije se temelje na procjeni da su restitucijski zahtjevi dužnika zastarjeli u lipnju 2023. godine, pri čemu je takvo stajalište potkrijepljeno relevantnom sudskom praksom.

S obzirom na navedene neizvjesnosti, stvarni novčani odljev može se razlikovati od trenutačne procjene nakon što budu poznati ishodi pojedinačnih postupaka. Očekuje se da će se isplate realizirati tijekom sljedeće dvije poslovne godine, pri čemu dinamika može značajno varirati ovisno o tijeku i ishodu postupaka u tijeku.

Potrošačke tužbe povezane s naknadama (naknadama za obradu i prijevremenu otplatu kredita)

Tijekom 2025. godine Addiko je knjižila dodatne rezervacije u iznosu od 2,3 milijuna eura (2024.: 1,5 milijuna eura) za sudske sporove povezane s naknadama za obradu kredita i naknadama za prijevremenu otplatu, temeljem ponovne procjene postojećih i novozaprimljenih sudskih predmeta. Uzimajući u obzir iskorištene rezervacije u iznosu od 0,6 milijuna eura (2024.: 0,3 milijuna eura), kao i ukidanje rezervacija u iznosu od 0,1 milijuna eura (2024.: 0,0 milijuna eura), ukupno stanje rezervacija za ovu skupinu predmeta povećano je u 2025. godini na 3,5 milijuna eura (2024.: 1,9 milijuna eura).

Nepotrošačke tužbe radi naknade štete

Banka je uključena u veći broj sudskih postupaka u kojima korporativni klijenti potražuju naknadu navodno pretrpljene štete zbog promjenjive kamatne marže i drugih navodnih štetnih događaja. Tijekom izvještajnog razdoblja knjižene su dodatne rezervacije za ovu skupinu postupaka u iznosu od 0,6 milijuna eura (2024.: 0,4 milijuna eura), dok su rezervacije u iznosu od 0,8 milijuna eura (2024.: 0,5 milijuna eura) iskorištene, a 0,5 milijuna eura (2024.: 0,3 milijuna eura) ukinuto je temeljem ažurirane procjene rizika. Sljedom navedenog, ukupno stanje rezervacija za ovu kategoriju sporova smanjeno je tijekom 2025. godine s 5,3 milijuna eura na 4,6 milijuna eura.

Jedan od značajnijih predmeta odnosi se na odštetni zahtjev u kojem se Banci stavlja na teret navodno protupravno postupanje u vezi s ustupom tražbine i naknadno pokrenutim ovršnim radnjama. Tužitelj tvrdi da ustupljena tražbina nije postojala i da su navedene okolnosti uzrokovale nastanak financijske štete. Addiko osporava navode iz tužbe i pobija činjeničnu osnovu i pravnu utemeljenost tužbenog zahtjeva u navedenom sporu. Banka osporava pravo tužitelja na naknadu štete, ističući da nisu ispunjene bitne pravne pretpostavke odgovornosti, uključujući protupravno postupanje, uzročnu vezu i postojanje dokazive štete. Postupak je u tijeku i do izvještajnog datuma nije donesena konačna sudska odluka.

Drugi značajan predmet odnosi se na navodne nepravilnosti u postupanju s instrumentima osiguranja i vođenju oročenih depozitnih računa jednog korporativnog klijenta. Tužitelj tvrdi da su radnje Banke prouzročile financijsku štetu trećoj osobi i potražuje isplatu. Banka u cijelosti osporava iznesene navode, ističući da su sve radnje provedene u skladu s važećim internim procedurama i primjenjivim propisima, kao i da nije dokazano postojanje prava na naknadu štete niti uzročna veza između navodno protupravnog postupanja i utuženog iznosa štete. Postupak se osporava u činjeničnom i pravnom pogledu i u istom, do izvještajnog datuma, nije donesena konačna sudska odluka.

Za dodatne detalje koji se odnose na tužbe radi jednostrane promjene kamatne stope i valutne klauzule u ugovorima o kreditu denominiranim u švicarskim francima pogledati Bilješku (63) Pravni rizik.

Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

48.3. Ostala rezerviranja

Kretanje ostalih rezerviranja prikazano je u sljedećim tablicama:

u milijunima eura

2025.	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.
Mjere restrukturiranja	1,0	0,2	-1,0	0,0	0,2
Preostala ostala rezerviranja	0,4	0,1	0,0	-0,1	0,4
Ukupno	1,3	0,3	-0,9	-0,1	0,6

u milijunima eura

2024.	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.
Mjere restrukturiranja	1,2	0,6	-0,8	0,0	1,0
Preostala ostala rezerviranja	0,4	0,0	0,0	0,0	0,4
Ukupno	1,6	0,6	-0,9	0,0	1,3

(49) Ostale obveze

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Obračunati troškovi	3,4	3,8
Ostale obveze	6,3	5,4
Obveze za varijabilna plaćanja	3,6	2,9
Obveze za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	0,6	0,3
Obveze za ostale poreze na plaće	0,2	0,2
Obveze za doprinose na plaće	0,6	0,6
Obveze za neto plaće	1,2	1,2
Preostale ostale obveze	0,1	0,3
Ukupno	9,7	9,2

(50) Kapital

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Dionički kapital	339,5	339,5
Dodatni osnovni kapital	40,0	40,0
Zakonske i ostale rezerve	17,8	17,8
Rezerva fer vrijednosti	-6,3	-13,7
Akumulirana dobit	33,5	38,1
Ukupno	424,5	421,7

Neposredni vlasnik Banke je Addiko Bank AG, Beč, Austrija.

Na kraju 2025. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2024.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 272 eura (2024.: 272 eura).

Banka je u lipnju 2021. godine izdala instrument dodatnog osnovnog kapitala (obveznicu) u iznosu od 40 milijuna eura koji, prema odluci HNB-a, ispunjava uvjete za uključivanje u Dodatni osnovni kapital (AT1). Banka je instrument klasificirala kao vlasnički instrument u skladu s MRS-om 32 i priznala ga kao nemonetarnu stavku.

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Osim toga, u ovoj poziciji su prikazani i izravni doprinosi u kapital.

Rezerva fer vrijednosti uključuje rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odgođenog poreza - za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Akumulirana dobit uključuje dobit za godinu u iznosu od 33,5 milijuna eura (2024.: 38,1 milijuna eura).

(51) Izvještaj o novčanim tokovima

Izvještaj o novčanim tokovima prema MRS-u 7 predstavlja promjene u novcu i novčanim ekvivalentima Banke uslijed novčanih tokova iz poslovnih, ulagačkih i financijskih aktivnosti:

- Novčani tok iz **poslovnih aktivnosti** Banke sadrži novčane priljeve i odljeve vezane na zajmove i potraživanja od kreditnih institucija i klijenata, obveze prema kreditnim institucijama i klijentima te dužničke vrijednosne papire (osim vrijednosnih papira po amortiziranom trošku). Promjene u imovini i obvezama koje se drže radi trgovanja su također uključene, kao i novčani tok od primljenih dividendi i poreza.
- Novčani tok iz **ulagačkih aktivnosti** uključuje novčane priljeve i odljeve koji proizlaze iz vrijednosnih papira po amortiziranom trošku, nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme te imovine namijenjene prodaji.
- Plaćanja najma i novčani tokovi od prodaje i kupnje vlasničkih instrumenata prikazuju se u novčanom toku iz **financijskih aktivnosti**. Osim toga, pozicija uključuje povećanja/smanjenja kapitala, isplate dividende te isplate raspodjeljivog iznosa po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1).
- **Novac i novčani ekvivalenti** uključuju novac u blagajni, novac na računima u središnjim bankama s dnevnim dospijanjem i depozite s dnevnim dospijanjem.

Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koja predstavlja vrijednosti koje obuhvaćaju bilančne i vanbilančne stavke koje nisu umanjene za iznose pripadajućih ispravaka vrijednosti. Točnije, izloženost kreditnom riziku predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) koja ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke, iznos rezerviranja za izvanbilančne stavke, instrumente osiguranja, učinke netiranja, ostale transakcije povećanja ili smanjenja kreditnog rizika. Tržišna vrijednost se koristi za izračun relevantne izloženosti vrijednosnih papira dok se za kredite primjenjuje amortizacija troška.

Bilješka Upravljanje rizicima opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala Banke. Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u suštini podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

(52) Kontrola rizika i monitoring

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerenja i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti. Također, Banka upravlja i prati svoje rizike kroz sve poslovne segmente, s ciljem optimizacije rizičnog profila Banke i stalno osigurava sposobnost Banke za podnošenje rizika te tako zaštićuje bančine vjerovnike.

Sljedeća središnja načela primjenjuju se na cjelokupnu kontrolu rizika Banke:

- Jasno definirani procesi i organizacijske strukture su uspostavljene za sve vrste rizika prema kojima se svi zadaci, kompetencije i odgovornosti sudionika mogu uskladiti.
- "Front" i "Back office", kao i jedinice za trgovanje i namiru / nadzor su funkcionalno odvojeni radi sprječavanja sukoba interesa u skladu s regulatornim zahtjevima.
- Banka provodi odgovarajuće, međusobno kompatibilne postupke za identificiranje, analizu, mjerenje, kombiniranje, kontrolu i praćenje svih vrsta rizika.
- Odgovarajuća ograničenja postavljaju se i učinkovito nadziru za sve značajne vrste rizika.

(53) Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)

Strategija rizika proizlazi iz strategije poslovanja i opisuje strukturu planiranog poslovanja, strateški razvoj i rast, uzimajući u obzir procese, metodologije/postupke i organizacijsku strukturu značajnu za upravljanje rizičnim faktorima. Kao takva, strategija rizika predstavlja poveznicu između bančine poslovne strategije i pozicioniranja rizika. To je također i alat za upravljanje najviše razine sa svrhom upravljanja bančnim rizikom i kao takva predstavlja okvir za kontrolu, upravljanje i ograničavanje rizika svojstvenom bankovnom poslovanju, kao i osiguravanje adekvatnosti internog kapitala, bančine likvidnosne pozicije i ukupne profitabilnosti.

Risk strategija Banke odražava pristup ključnog upravljanja rizikom koji je uključen u poslovnu strategiju Banke. To se odražava u ciljevima rizika Banke koji osiguravaju siguran i održiv rast i poslovanje Banke u skladu s regulatornim zahtjevima za adekvatnim vlastitim sredstvima uzimajući u obzir preuzeti rizik.

Banka je također uspostavila apetit za podnošenje rizika (RAS) koji stavlja bančinu sklonost riziku kao dio procesa razvoja i implementacije bančine poslovne strategije i strategije rizika. Nadalje, određuje i preuzete rizike u odnosu na bančine kapacitete podnošenja rizika. Okvir za upravljanje sklonosti podnošenja riziku određuje i razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti. Kalibracija mjere uzima u obzir planirani budžet, strategiju rizika i plan oporavka dajući tako jedan međusobno povezani okvir za odgovarajuće interno upravljanje i nadzor.

(54) Organizacijska struktura

Osiguravanje adekvatnih struktura i procesa upravljanja rizikom u odgovornosti je člana Uprave Banke za upravljanje rizicima (CRO). CRO djeluje neovisno o tržišnim i prodajnim jedinicama, u skladu sa svim regulatornim zahtjevima, kao i odgovarajućim unutarnjim kontrolama.

Osnovne zadaće upravljanja rizicima su pojedinačno upravljanje rizicima neplaćanja druge ugovorne strane, restrukturiranje problematičnih zajmova, naplata, kao i kontrola rizika i praćenje neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, operativnih, ESG rizika i drugih rizika na razina portfelja.

U 2025. godini djelovale su sljedeće organizacijske jedinice:

Upravljanje kreditnim rizikom uključuje Procjenu kreditnog rizika za pravne osobe (Corporate) / malo i srednje poduzetništvo (SME) / financijske institucije / institucije središnje države / Standard segment / fizičke osobe; Upravljanje rizikom portfelja, Kreditnu analizu i Naplatu. Funkcija ima operativnu i stratešku ulogu povezanu s upravljanjem kreditnim rizikom. Operativno obuhvaća analizu i odobravanje kreditnih zahtjeva unutar definiranih razina odobrenja; procjenu i odobravanje kreditnih proizvoda; ispituje inicijative te provodi ranu i kasnu naplatu, dok strateški definira politike, postupke, priručnike, smjernice u vezi s upravljanjem rizicima u kreditnom procesu i procesu naplate.

Kontrola rizika djeluje kao neovisna funkcija upravljanja rizicima koja identificira, nadzire, kontrolira i izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim materijalnim rizicima, predlaže mjere ublažavanja, pokreće eskalaciju u slučaju kršenja definiranih ograničenja i definira metodologiju za mjerenje i procjenu rizika. Kontrola rizika aktivno je uključena u sve glavne odluke koje se odnose na upravljanje rizicima uključujući razvoj i pregled strategije rizika, upravljanje regulatornim i ekonomskim kapitalom, modeliranje pokazatelja rizika, proces testiranja otpornosti na stres, proces planiranja rizika, praćenje izloženosti rizicima, upravljanje ICAAP-om, ILAAP-om, SREP-om i MREL procesima te također upravlja istim procesima s metodološkog gledišta i o njima izvještava Upravu Banke.

(55) Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja

Banka je definirala visok standard upravljanja rizicima internim dokumentima - smjericama kako bi osigurala standardiziran način upravljanja. Interni dokumenti se pravodobno ažuriraju i usklađuju s organizacijskim promjenama kao i promjenama uslijed promjena zakonskih propisa i promjenama u procesima, metodologijama i procedurama koje Banka primjenjuje. Postojeći interni dokumenti - smjernice se redovno godišnje ažuriraju, a po potrebi u skladu s regulatornim promjenama. Na taj način se osigurava da su važeći procesi usklađeni i dokumentirani.

Banka ima jasno definirane odgovornosti za sve dokumente koji definiraju upravljanje rizicima, uključujući pripremu, ponovni pregled i ažuriranje. Svaki od ovih dokumenata mora biti implementiran u skladu s Grupnim dokumentima i prilagođen lokalnim uvjetima. Usklađenost ovih dokumenata osigurano je od strane sudionika koji su izravno uključeni u proces upravljanja rizikom. Kontrola odgovornosti neovisna od procesa provodi se od strane Unutarnje kontrole.

(56) Kreditni rizik

56.1. Definicija

Što se tiče razmjera, kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik za Banku. Kreditni rizik uglavnom proizlazi iz aktivnosti kreditiranja. Kreditni rizik (ili rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane) nastaje kada transakcije rezultiraju potraživanjima prema dužnicima, izdavateljima vrijednosnih papira ili drugim ugovornim stranama. Ako te stranke ne ispune svoje obveze, gubici rezultiraju iznosom neprimljenih potraživanja umanjene iskoristene kolaterale, umanjenoj za postignutu stopu povrata neosiguranih dijelova. Ova definicija uključuje rizike nastanka statusa neispunjavanja obveza i jamstva od kreditnih transakcija, kao i rizike izdavatelja, zamjene i ispunjenja od trgovinskih transakcija.

56.2. Opći zahtjevi

Strategija kreditnog rizika u okviru Strategije rizika Banke pruža konkretne specifikacije za organizacijsku strukturu banke u kreditnom poslovanju, kao i za metode kontrole rizika, a dopunjena je daljnjim politikama kao i posebnim uputama.

Kreditne odluke donose Nadzorni odbor, Uprava i Kreditni odbor te ključno osoblje u pozadinskim uredima i jedinicama za analizu Ureda za rizike.

Kreditni odbor stalna je institucija Addiko grupe i najviše tijelo za donošenje kreditnih odluka, podređeno samo Upravi.

Izvršni odbor za rizike (RICO) odgovoran je za sva metodološka pitanja koja se odnose na kreditni rizik, osim ako je potrebna odluka Uprave.

56.3. Mjerenje rizika

Banka koristi vlastite rejting procedure za analizu i procjenu kreditnog rejtinga svakog pojedinog zajmoprimca. Raspodjela dužnika u rejting razrede provodi se na temelju vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza temeljem master skale koja sadrži 25 razina.

56.4. Ograničavanje rizika

Upravljanje obvezama pojedinačnih klijenata ili grupe povezanih klijenata ("grupa zajmoprimaca") ovisi o odgovarajućem segmentu kupca ili poslovnom području.

U Banci ograničenja prema financijskim institucijama određuje i samostalno nadzire odgovorna jedinica. Ako se prekorače ograničenja, to se odmah priopćava operativnoj jedinici rizika, kao i prednjem uredu, te se o tome izvješćuje Izvršni odbor za rizik grupe. U svim ostalim segmentima kontrola ograničenja provodi se putem grupne politike autorizacijske razine ("Pouvoir-Ordnung"). Na razini portfelja postoje ograničenja izloženosti prema zemljama kako bi se spriječilo stvaranje rizika koncentracije; probijanja ograničenja eskaliraju se prema Upravi, a prednji ured mora surađivati sa stražnjim uredom kako bi definirao mjere za kontrolu tih rizičnih koncentracija.

Drugi važan instrument u ograničavanju rizika je prihvaćanje i kreditiranje uobičajenih bankarskih kolaterala. Mjerenje i procesiranje provodi se u skladu s politikom kolaterala, koja posebno definira postupke mjerenja, kao i mjerenje diskonta te učestalosti pojedinih vrsta kolaterala. Okvirni ugovori za netiranje uzajamnih rizika (close-out netting) obično se sklapaju za trgovanje transakcijama koje uključuju izvedenice. Postoje sporazumi o kolateralu s određenim poslovnim partnerima koji ograničavaju rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza s pojedinačnim trgovinskim partnerima na dogovoreni maksimalni iznos i pružaju pravo na traženje dodatnog kolaterala ako je iznos premašen. Metode koje se koriste za prihvaćanje kolaterala (formalni zahtjevi, preduvjeti) uređene su internim smjernicama za procesiranje svake pojedine vrste kolaterala.

56.5. Pregled financijskih instrumenata prema kreditnom riziku i pozicijama financijskog izvještaja

Izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivanih kreditnih gubitaka, rezerviranja za garancije, založenih kolaterala, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire klasificirane po modelu Držanje radi naplate i prodaje, koristi se tržišna vrijednost, dok se za imovinu po modelu Držanje radi naplate koristi amortizirani trošak.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.35 na 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

31.12.2025.	Prihodujuća izloženost			Izloženost u statusu neispunjenja obveza			Ukupno	
	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Neto izloženost
Financijski instrumenti								
Novac i novčani ekvivalenti ¹⁾	401,2	0,0	401,2	0,0	0,0	0,0	401,2	401,2
Zajmovi i potraživanja	1.233,9	-12,8	1.221,2	32,4	-27,8	4,6	1.266,3	1.225,8
od kojih bankama	5,1	0,0	5,1	0,0	0,0	0,0	5,1	5,1
od kojih komitentima	1.228,8	-12,7	1.216,1	32,4	-27,8	4,6	1.261,2	1.220,7
Investicijski vrijednosni papiri ²⁾	654,4	0,0	654,4	0,0	0,0	0,0	654,4	654,4
Ukupno Bilanca	2.289,6	-12,8	2.276,8	32,4	-27,8	4,6	2.322,0	2.281,4
Izvanbilanca	206,1	-0,9	205,3	1,8	-1,7	0,1	207,9	205,4
Ukupno	2.495,7	-13,6	2.482,1	34,1	-29,5	4,7	2.529,9	2.486,8

¹⁾ Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 55,1 milijuna eura. ²⁾ Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata i instrumenata obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti za FVOSD instrumente odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.35 na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	Prihodujuća izloženost			Izloženost u statusu neispunjenja obveza			Ukupno	
	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Neto izloženost
Financijski instrumenti								
Novac i novčani ekvivalenti ¹⁾	373,3	0,0	373,2	0,0	0,0	0,0	373,3	373,2
Zajmovi i potraživanja	1.197,6	-11,4	1.186,2	37,7	-33,2	4,5	1.235,3	1.190,7
od kojih bankama	5,7	0,0	5,7	0,0	0,0	0,0	5,7	5,7
od kojih komitentima	1.191,9	-11,4	1.180,5	37,7	-33,2	4,5	1.229,5	1.184,9
Investicijski vrijednosni papiri ²⁾	680,1	0,0	680,1	0,0	0,0	0,0	680,1	680,1
Ukupno Bilanca	2.251,0	-11,5	2.239,5	37,7	-33,2	4,5	2.288,7	2.244,0
Izvanbilanca	213,2	-0,6	212,6	1,9	-1,5	0,5	215,1	213,0
Ukupno	2.464,2	-12,1	2.452,1	39,6	-34,7	4,9	2.503,8	2.457,1

¹⁾ Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 56,1 milijuna eura. ²⁾ Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata i instrumenata obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti za FVOSD instrumente odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

56.6. Izloženost kreditnom riziku prema rejting razredima

Na 31. prosinca 2025. godine oko 48% ukupne izloženosti je razvrstano u kategoriju rejting razreda od 1A do 1E, dok je oko 42% izloženosti u kategoriji rejtinga od 2A do 2E.

Na kretanje iznosa izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u 2025. godini uglavnom je utjecao stabilan ulazak u status neispunjavanja obveza, aktivno upravljanje neprihodujućim izloženostima koje je uključivalo aktivnosti naplate, restrukturiranja klijenata te pravovremenu prodaju portfelja. Uzevši u obzir gore navedene efekte, ukupna izloženost u statusu neispunjenja obveza se u 2025. godini se smanjila za 5,4 milijuna eura.

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2025:

u milijunima eura

31.12.2025.	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	61,0	509,8	94,6	32,0	11,5	0,0	708,9
Malo i srednje poduzetništvo	64,4	439,3	35,9	37,0	10,5	0,0	587,1
Non-focus	64,6	66,3	2,1	3,6	12,2	0,0	148,9
od toga velika poduzeća	0,0	0,9	0,0	2,5	8,2	0,0	11,6
od toga stambeni krediti	64,3	59,7	1,7	1,1	4,0	0,0	130,9
od toga javna poduzeća	0,3	5,7	0,3	0,0	0,0	0,0	6,3
Plasmani riznice	1.033,7	48,5	2,9	0,0	0,0	0,0	1.085,0
Ukupno	1.223,7	1.063,8	135,5	72,7	34,1	0,0	2.529,9

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2024:

u milijunima eura

31.12.2024.	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	175,7	396,4	64,7	26,2	12,1	0,0	675,2
Malo i srednje poduzetništvo	86,6	392,7	40,9	39,9	13,5	0,0	573,5
Non-focus	80,5	79,0	2,7	5,4	14,1	0,0	181,7
od toga velika poduzeća	0,1	2,2	0,0	3,7	8,8	0,0	14,8
od toga stambeni krediti	76,8	70,4	2,2	1,6	5,3	0,0	156,2
od toga javna poduzeća	3,6	6,5	0,5	0,1	0,0	0,0	10,7
Plasmani riznice	1.019,7	52,3	1,5	0,0	0,0	0,0	1.073,5
Ukupno	1.362,5	920,4	109,8	71,5	39,6	0,0	2.503,8

Klasifikacija kreditne imovine prema stupnjevima rizika u Addiko banci se zasniva na internom rejtingu. Za eksterno izvještavanje, interni stupnjevi rizika su grupirani u pet kategorija rizika kako slijedi:

- 1A-1E: predstavlja klijente s vrlo niskim rizikom, koji imaju najbolju, odličnu i vrlo dobru ocjenu kreditne sposobnosti (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Aaa-Baa3);
- 2A-2E: predstavlja klijente s dobrom i srednjom kreditnom sposobnosti (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Ba1-B1);
- 3A-3E: predstavlja klijente s umjerenim i visokim kreditnim rizikom (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu B2-Caa2);
- 4A-4E: predstavlja klijente s vrlo visokim kreditnim rizikom ili klijente za koje je izgledno da će ući u status neispunjavanja obveza. Ova kategorija uključuje klijente koji imaju dospjelih, nenaplaćenih potraživanja ili su u proteklom razdoblju bili u statusu neispunjavanja obveza ili su u međuvremenu imali poteškoća s plaćanjem obveza (ova kategorija rizika je ekvivalent Moody's rejtingu Caa3-C);
- NPE (default): ispunjen je jedan ili više kriterija u skladu s člankom 178. Uredbe EU: između ostalog, dospjeli iznos kamate ili glavnice je materijalno značajan i preko 90 dana u kašnjenju, Banka smatra upitnom kreditnu sposobnost klijenta, postoje mjere rizično uvjetovanog restrukturiranja koje vode do restrukturirane neprihodujuće izloženosti, ostvareni su kreditni gubici ili je pokrenut postupak bankrota (usporedivo sa Moody's rejtingom "Default").

U donjoj tablici prikazano je mapiranje internih rejting razreda koji se koriste u Addiko banci na vrijednosti Vjerojatnosti defaulta (PD).

Rejting razred	Vjerojatnost defaulta
1A-1E	>0,00% - <=0,40%
2A-2E	>0,40% - <=2,65%
3A-3E	>2,65% - <=8,25%
4A-4E	>8,25% - <100,00%
NPE	100,00%

Addiko primjenjuje pristup procjene na razini klijenta za sve segmente, uključujući i klijente segmenta građanstvo. U slučaju kada obveze po jednoj vrsti izloženosti uzrokuju status neispunjavanja obveza, ukupna izloženost klijenta je klasificirana također kao neprihodujuća.

Klasifikacija portfelja prema rejting kategorijama i fazama očekivanih kreditnih gubitaka prikazana je u nastavku.

Zajmovi i potraživanja prema komitentima po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	167,8	3,6	0,0	0,8	172,1
2A-2E	839,6	17,2	0,0	1,1	857,8
3A-3E	121,1	8,2	0,0	0,2	129,5
4A-4E	4,5	64,8	0,0	0,1	69,4
NPE	0,0	0,0	32,1	0,3	32,4
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	1.133,0	93,7	32,1	2,4	1.261,2
Umanjenje vrijednosti	-5,1	-7,6	-27,6	-0,2	-40,5
Knjigovodstvena vrijednost	1.127,9	86,1	4,6	2,2	1.220,7

Zajmovi i potraživanja prema komitentima po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	
1A-1E	257,3	5,9	0,0	0,9	264,1
2A-2E	734,3	26,0	0,0	1,0	761,3
3A-3E	89,2	9,7	0,0	0,0	98,9
4A-4E	3,6	63,9	0,0	0,0	67,5
NPE	0,0	0,0	37,4	0,3	37,7
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	1.084,4	105,5	37,4	2,2	1.229,5
Umanjenje vrijednosti	-4,0	-7,4	-33,0	-0,2	-44,6
Knjigovodstvena vrijednost	1.080,4	98,1	4,4	2,0	1.184,9

Zajmovi i potraživanja prema bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	4,9	0,0	0,0	0,0	4,9
2A-2E	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
3A-3E	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	5,1	0,0	0,0	0,0	5,1
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Knjigovodstvena vrijednost	5,1	0,0	0,0	0,0	5,1

Zajmovi i potraživanja prema bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	5,6	0,0	0,0	0,0	5,6
2A-2E	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	5,7	0,0	0,0	0,0	5,7
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Knjigovodstvena vrijednost	5,7	0,0	0,0	0,0	5,7

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	257,7	0,0	0,0	0,0	257,7
2A-2E	47,9	0,0	0,0	0,0	47,9
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	305,6	0,0	0,0	0,0	305,6
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	270,5	0,0	0,0	0,0	270,5
2A-2E	49,9	0,0	0,0	0,0	49,9
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	320,5	0,0	0,0	0,0	320,5
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	348,8	0,0	0,0	0,0	348,8
2A-2E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	348,8	0,0	0,0	0,0	348,8
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	359,7	0,0	0,0	0,0	359,7
2A-2E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4A-4E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	359,7	0,0	0,0	0,0	359,7
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	38,8	0,3	0,0	0,0	39,1
2A-2E	157,2	0,8	0,0	0,0	157,9
3A-3E	5,6	0,2	0,0	0,0	5,9
4A-4E	0,1	3,1	0,0	0,0	3,3
NPE	0,0	0,0	1,8	0,0	1,8
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	201,7	4,4	1,8	0,0	207,9
Umanjenje vrijednosti	-0,6	-0,3	-1,7	0,0	-2,5
Knjigovodstvena vrijednost	201,1	4,2	0,1	0,0	205,4

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Rejting razred	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	89,2	0,3	0,0	0,0	89,5
2A-2E	108,5	0,5	0,0	0,0	109,0
3A-3E	10,1	0,6	0,0	0,0	10,8
4A-4E	0,1	3,9	0,0	0,0	4,0
NPE	0,0	0,0	1,9	0,0	1,9
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	207,9	5,3	1,9	0,0	215,1
Umanjenje vrijednosti	-0,4	-0,2	-1,5	0,0	-2,1
Knjigovodstvena vrijednost	207,5	5,0	0,5	0,0	213,0

56.7. Klasifikacija izloženosti prema djelatnosti

Sljedeće tablice prikazuju izloženosti prema djelatnosti koja se zasniva na kriterijima klasifikacije NACE 2.0. Grupe djelatnosti sa nižim stupnjem rizika (Financijske djelatnosti) zauzimaju 17,4% udjela na 31. prosinca 2025. godine (2024.: 16,1%). Dobro diversificirani sektor stanovništva čini udio od 33,3% na 31. prosinca 2025. godine (2024.: 33,3%).

Sljedeća tablica prikazuje izloženost i umanjenje vrijednosti prema djelatnostima na 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	826,7	7,0	15,4	11,5	842,1	18,5
Financijske djelatnosti	440,9	0,0	0,0	0,0	440,9	0,1
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	243,1	0,0	0,0	0,0	243,1	0,0
Javna uprava i obrana	403,8	0,0	0,0	0,0	403,8	0,0
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	131,8	1,5	2,9	2,7	134,7	4,2
Prerađivačka industrija	115,4	1,1	9,8	9,6	125,2	10,7
Građevinarstvo	153,3	1,5	4,4	4,2	157,8	5,8
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	29,3	0,5	0,2	0,2	29,4	0,6
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	26,9	0,3	0,2	0,2	27,1	0,5
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	31,7	0,5	0,1	0,1	31,7	0,5
Obrazovanje	1,6	0,1	0,0	0,0	1,6	0,1
Prijevoz i skladištenje	40,8	0,5	0,7	0,6	41,5	1,1
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
Informacije i komunikacije	16,1	0,2	0,1	0,1	16,2	0,3
Opskrba vodom	4,8	0,1	0,0	0,0	4,8	0,1
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	15,0	0,2	0,0	0,0	15,0	0,2
Poslovanje nekretninama	3,2	0,1	0,0	0,0	3,2	0,1
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	4,1	0,1	0,2	0,2	4,3	0,2
Umjetnost, zabava i rekreacija	3,3	0,0	0,0	0,0	3,3	0,0
Ostale uslužne djelatnosti	2,7	0,0	0,0	0,0	2,8	0,1
Rudarstvo i vađenje	1,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0
Ukupno	2.495,7	13,6	34,1	29,5	2.529,9	43,1

Sljedeća tablica prikazuje izloženost i umanjenje vrijednosti prema djelatnostima na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	817,2	6,4	17,3	13,5	834,5	20,0
Financijske djelatnosti	402,0	0,0	0,0	0,0	402,0	0,0
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	277,5	0,0	0,0	0,0	277,5	0,0
Javna uprava i obrana	396,0	0,0	0,0	0,0	396,0	0,0
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	135,3	1,6	5,6	5,4	140,9	7,0
Prerađivačka industrija	106,5	1,0	9,9	9,8	116,3	10,8
Građevinarstvo	136,1	1,0	4,4	3,8	140,6	4,8
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	28,3	0,3	0,5	0,5	28,8	0,8
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	27,4	0,3	0,3	0,3	27,7	0,5
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	39,4	0,5	0,4	0,4	39,8	0,8
Obrazovanje	4,8	0,0	0,0	0,0	4,8	0,0
Prijevoz i skladištenje	37,4	0,4	0,8	0,7	38,2	1,0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0,3	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
Informacije i komunikacije	16,3	0,1	0,1	0,1	16,4	0,2
Opskrba vodom	6,8	0,1	0,0	0,0	6,8	0,1
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	16,9	0,1	0,1	0,1	17,0	0,2
Poslovanje nekretninama	4,6	0,1	0,0	0,0	4,6	0,1
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	4,7	0,0	0,1	0,1	4,8	0,2
Umjetnost, zabava i rekreacija	3,3	0,0	0,0	0,0	3,3	0,0
Ostale uslužne djelatnosti	1,6	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0
Rudarstvo i vađenje	1,7	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0
Ukupno	2.464,2	12,1	39,6	34,7	2.503,8	46,7

56.8. Prikaz izloženosti prema danima kašnjenja

Analiza kvalitete kreditnog portfelja provodi se kroz redovno (dnevno/mjesečno) izvješćivanje o strukturi ukupne izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti (proizvodima, segmentima, regijama). U narednim tablicama prikazana je struktura portfelja sukladno klasifikaciji plasmana u rizične skupine i to na način da prikazuju:

- nedospjelu izloženost u ukupnoj izloženosti,
- dospjelu izloženost u ukupnoj izloženosti i to prema grupi dana kašnjenja u materijalno značajnom iznosu (do 30 dana kašnjenja, od 31 do 60 dana kašnjenja, od 61 do 90 dana kašnjenja i preko 90 dana kašnjenja).

Lokalni procesi u Banci i interni akti vezani za izračun dana kašnjenja i primjene definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu su s regulatornim odredbama propisanim u dokumentima EBA-e i Hrvatske narodne banke.

Kako bi omogućila efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja Banka je implementirala proces redovnog izvještavanja budući da isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke koje su usmjerene na:

- naplatu dospjelih potraživanja sukladno internim aktima Banke i
- pravodobno i adekvatno praćenje izloženosti u kašnjenju za određivanje potrebnih ispravaka vrijednosti.

Nestabilno makroekonomsko okruženje praćeno inflatornim pritiscima nisu utjecali na povećanje dana kašnjenja na razini portfelja. Dodatno, cjelokupno aktivno upravljanje neprihodujućim izloženostima, uključujući proces naplate i oporavka, zajedno s pojedinačnim i skupnim aktivnostima prodaje portfelja rezultiralo je dodatnim smanjenjem neprihodujućih izloženosti tijekom 2025. godine.

Promjene po segmentima i vrsti izloženosti, podijeljenih u grupe dana kašnjenja u materijalno značajnom iznosu, prikazane su u tablicama koje slijede.

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2025. godine je bila kako slijedi:

u milijunima eura

31.12.2025.	Nedospjelo	- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	682,8	15,8	2,2	1,2	6,9	708,9
Malo i srednje poduzetništvo	573,6	3,8	0,6	0,0	9,2	587,1
Non-focus	142,2	3,6	0,4	0,2	2,5	148,9
od toga velika poduzeća	8,6	2,5	0,0	0,0	0,5	11,6
od toga stambeni krediti	127,2	1,2	0,4	0,2	2,0	130,9
od toga javna poduzeća	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	6,3
Plasmani riznice	1.085,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.085,0
Ukupno	2.483,6	23,2	3,2	1,4	18,5	2.529,9

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2024. godine je bila kako slijedi:

u milijunima eura

31.12.2024.	Nedospjelo	- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	650,2	14,7	2,1	0,9	7,2	675,2
Malo i srednje poduzetništvo	557,3	4,4	1,1	0,0	10,8	573,5
Non-focus	171,8	5,7	0,4	0,1	3,7	181,7
od toga velika poduzeća	10,6	3,7	0,0	0,0	0,5	14,8
od toga stambeni krediti	150,6	1,9	0,4	0,1	3,2	156,2
od toga javna poduzeća	10,7	0,0	0,0	0,0	0,0	10,7
Plasmani riznice	1.073,5	0,0	0,0	0,0	0,0	1.073,5
Ukupno	2.452,8	24,7	3,6	1,0	21,7	2.503,8

56.9. Prikaz izloženosti prema veličini razreda

Prikaz predstavlja raspored ukupne izloženosti prema razredima veličine pojedinačne izloženosti grupe povezanih osoba (GoB-ovi). Na 31. prosinca 2025. godine, oko 51,7% (2024.: godine 52,2%) ukupne izloženosti je u razredu izloženosti do 1 milijun eura. Banka provodi strogu strategiju smanjenja koncentracijskog rizika za izloženosti prema pravnim osobama. Iznos od 803,6 milijuna eura (2024.: 763,2 milijuna eura) izloženosti u razredu preko 100 milijuna eura se u potpunosti odnose na središnju banku, strane financijske institucije ili izloženosti prema javnom sektoru. Ove transakcije su potrebne za osiguravanje likvidnosti, minimalne razine depozita i dugoročnih ulaganja.

Razred izloženosti	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Izloženost u milijunima EUR	Broj grupa	Izloženost u milijunima EUR	Broj grupa
<10.000	198,8	82.473	206,8	89.057
10.000-50.000	593,5	27.100	561,6	25.840
50.000-100.000	117,8	1.742	121,4	1.784
100.000-250.000	154,2	994	160,1	1.010
250.000-500.000	161,2	459	166,2	470
500.000-1.000.000	82,9	124	91,9	136
1.000.000-10.000.000	193,6	92	185,3	79
10.000.000-50.000.000	224,3	7	247,4	8
50.000.000-100.000.000	0,0	0	0,0	0
>100.000.000	803,6	2	763,2	2
Ukupno	2.529,9	112.993	2.503,8	118.386

56.10. Restrukturiranje

Mjere restrukturiranja definirane su kao ustupci zajmoprimcu koji se suočava ili će se suočiti s poteškoćama u ispunjavanju svojih financijskih obveza ("financijske poteškoće"). Mjere restrukturiranja i rizici koji iz toga proizlaze se prate od strane odjela zaduženih za portfelje poduzeća i stanovništva. Uz to, mjere restrukturiranja predstavljaju indikator da financijska imovina nije u potpunosti nadoknadiva, stoga se klasificira u Fazu 2 ili Fazu 3 prema MSFI 9.

U skladu s Uredbom (EU) 680/2014 (Prilog V, Dio 2), člankom 47a CRR-a i internom politikom Addika, primjenjuju se probna razdoblja prije nego što se izloženosti mogu vratiti u prihodujući status:

- Od neprihodujućih do prihodujućih restrukturiranih: najmanje jedna godina od primjene mjera restrukturiranja, bez dospelih iznosa, otplata prethodno dospjelih ili otpisanih iznosa.
- Od prihodujućih restrukturiranih do prihodujućih: najmanje dvije godine probnog razdoblja, tijekom kojeg dužnik mora redovito plaćati iznos veći od beznačajnog (definiranog kao najmanje 5% preostale bruto izloženosti) i nijedna izloženost nije dospjela više od 30 dana na kraju probnog razdoblja.
- Ako se na prihodujuću restrukturiranu izloženost primijene dodatne mjere restrukturiranja ili ako izloženost postane dospjela više od 30 dana tijekom probnog razdoblja, izloženost se reklasificira kao neprihodujuća.

Ovi zahtjevi dosljedno se primjenjuju u svim portfeljima i odražavaju regulatorne i interne standarde za upravljanje kreditnim rizikom.

Sljedeća tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2025. godine. Bilančne pozicije prikazuju knjigovodstvene vrijednosti; izvanbilančne pozicije prikazuju samo preuzete obveze po kreditima:

u milijunima eura

	01.01.2025.	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja (+)	Imovina koja se više ne smatra restrukturiranom (-)	Promjene u skladu s MSFI 5 (+/-)	FX (+/-)	Otplata ili druga promjena (+/-)	31.12.2025.
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	16,9	0,6	-1,5	0,0	0,0	-4,2	11,8
Kućanstva	7,5	2,6	-0,9	0,0	0,0	-2,3	6,9
Zajmovi i potraživanja	24,4	3,2	-2,4	0,0	0,0	-6,5	18,7
Preuzete obveze po kreditima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Sljedeća tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2024. godine. Bilančne pozicije prikazuju knjigovodstvene vrijednosti; izvanbilančne pozicija prikazuju preuzete obveze po kreditima:

u milijunima eura

	01.01.2024.	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja (+)	Imovina koja se više ne smatra restrukturiranom (-)	Promjene u skladu s MSFI 5 (+/-)	FX (+/-)	Otplata ili druga promjena (+/-)	31.12.2024.
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	10,8	11,0	-2,2	0,0	0,0	-2,8	16,9
Kućanstva	9,6	1,9	-1,1	0,0	-0,1	-2,8	7,5
Zajmovi i potraživanja	20,4	13,0	-3,2	0,0	-0,1	-5,6	24,4
Preuzete obveze po kreditima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Restrukturirane izloženosti na kraju 2025. godine iznose:

u milijunima eura

	Završno stanje 31.12.2025.	Nedospjelo i bez umanjena vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjena vrijednosti (> 0 dana)	S umanjnjem vrijednosti
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	11,8	1,6	0,3	9,9
Kućanstva	6,9	4,2	0,7	2,1
Zajmovi i potraživanja	18,7	5,8	0,9	12,0

Restrukturirane izloženosti na kraju 2024. godine iznose:

u milijunima eura

	Završno stanje 31.12.2024.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	16,9	4,4	0,4	12,1
Kućanstva	7,5	4,3	0,8	2,4
Zajmovi i potraživanja	24,4	8,7	1,2	14,5

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2025. godinu:

u milijunima eura

Interna vrijednost kolaterala restrukturiranih izloženosti	ICV	Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga financijski kolateral	Od toga garancije	Od toga garancije
Javna poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	3,5	3,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednje i malo poduzetništvo	1,8	1,2	0,4	0,1	0,1	0,0
Stanovništvo	1,9	0,1	1,7	0,0	0,0	0,1
Ukupno	7,2	4,8	2,1	0,1	0,1	0,1

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2024. godinu:

u milijunima eura

Interna vrijednost kolaterala restrukturiranih izloženosti	ICV	Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga financijski kolateral	Od toga garancije	Od toga garancije
Javna poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	3,5	3,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednje i malo poduzetništvo	2,5	2,0	0,5	0,0	0,0	0,0
Stanovništvo	2,9	0,2	2,5	0,0	0,0	0,1
Ukupno	8,9	5,7	3,1	0,0	0,0	0,1

Pokazatelj interno prihvaćene vrijednosti kolaterala (ICV) se izračunava kako je navedeno u bilješci 58.1.

(57) Umanjenja vrijednosti

57.1. Metoda izračuna umanjena vrijednosti

Umanjenja vrijednosti su modelirana na razini pojedine transakcije i odražavaju najnovije makroekonomske prognoze Bečkog Instituta za Međunarodne Ekonomske Studije (wiiw). Nakon što je sredinom godine vjerojatnost pesimističnog scenarija korigirana naviše za 5 postotnih bodova (s 30% na 35%), najnovije (jesenske) prognoze pretpostavljaju prilično stabilne obrasce rizika i potencijalnih šokova, što i dalje podrazumijeva isti smjer i intenzitet prilagodbe vjerojatnosti u odnosu na izvještaj s kraja prethodne godine, kao što je prikazano u tablici u nastavku. Slijedom toga, vjerojatnost osnovnog (baseline) scenarija smanjena je na 60% (sa 65%), dok optimistični scenarij ostaje nizak na 5%. Negativni rizici prevladavaju temeljno na vanjskim izvorima poput politika SAD-a (utjecaj carina i sigurnosno rebalansiranje) te

domaćim izvorima poput političkih nemira. Navedeno bi moglo zakočiti izvoz i strana ulaganja. Daljnja fragmentacija globalnog gospodarstva može potaknuti inflaciju diljem svijeta i dovesti do velikog pada povjerenja poduzeća i potrošača, što bi rezultiralo investicijskom krizom velikih razmjera. Fiskalni poticaji koji ovise o značajnom programu obrambene potrošnje imaju potencijal neutralizirati neke od tih čimbenika, no još uvijek je prerano zanemariti rizike koji ih prate (od niskih multiplikacijskih učinaka do obnovljenih pritisaka na dug i inflacijskih impulsa).

Vjerojatnosti scenarija	Osnovni scenarij	Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
2025. godina	60%	5%	35%
2024. godina	65%	5%	30%

U sljedećoj su tablici navedeni kvantitativni faktori osnovnog scenarija, pozitivnog (optimističnog) scenarija i negativnog (pesimističnog) scenarija za odabrane prognozirane varijable korištene u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za 31. prosinca 2025. godine.

Scenarij	Povijesno 2024	Osnovni scenarij			Alternativni scenariji			
		Procjena 2025e	Prognoza		Optimističan scenarij		Pesimističan scenarij	
			2026	2027-28 ¹⁾	2025	2026-28 ¹⁾	2025	2026-28 ¹⁾
Razdoblje uzorka								
Realni BDP (konstantne cijene Yo)	3,9	3,0	2,8	2,7	3,5	4,7	2,2	0,0
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	5,0	4,9	4,9	5,0	4,6	2,5	5,2	7,4
Cijene nekretnina (% promjene)	10,4	9,0	6,5	4,5	10,3	11,3	7,6	-1,4
Inflacija (prosjek % YoY)	4,0	3,7	2,9	2,7	3,3	2,4	4,3	4,3

¹⁾ Podložno statističkim provjerama. ²⁾ Iskazane vrijednosti predstavljaju prosječne vrijednosti za navedeno razdoblje. Izvor: WIIW (Listopad 2025.): *Macro and financial scenario analysis for Addiko countries of operation*

Sljedeća tablica prikazuje kvantitativne aspekte osnovnog scenarija, optimističnog scenarija i pesimističnog scenarija za unaprijed odabrane informacije/varijable koje su korištene za procjenu ECL na 31. prosinca 2024:

Scenarij	Povijesno 2023	Osnovni scenarij			Alternativni scenariji			
		Procjena 2024e	Prognoza		Optimističan scenarij		Pesimističan scenarij	
			2025	2026-27 ¹⁾	2024	2025-27 ¹⁾	2024	2025-27 ¹⁾
Razdoblje uzorka								
Realni BDP (konstantne cijene YoY, %)	3,1	3,3	2,7	2,8	4,8	5,0	1,5	-0,1
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	6,1	5,7	5,6	5,7	5,0	3,1	6,4	8,3
Cijene nekretnina (% promjene)	11,9	9,0	6,5	5,0	13,0	12,8	5,3	-0,6
Inflacija (prosjek % YoY)	8,4	3,6	2,9	2,4	2,7	2,5	4,8	3,7

¹⁾ Podložno statističkim provjerama. ²⁾ Iskazane vrijednosti predstavljaju prosječne vrijednosti za navedeno razdoblje. Izvor: WIIW (Listopad 2024.): *Macro and financial scenario analysis for Addiko countries of operation*

Prikazane vrijednosti predstavljaju prosječnu vrijednost makroekonomskih varijabli tijekom prvih 12 mjeseci i preostalog dvogodišnjeg razdoblja projekcije za osnovni scenarij, kao i prosječne vrijednosti cijelog razdoblja projekcije (trogodišnje) za optimistični i pesimistični scenarij.

Osnovni scenarij rezultat je procjene trenutanih gospodarskih kretanja, srednjoročnih izgleda u realnom i financijskom sektoru te povezanih rizika. Scenariji se razlikuju po:

- stajalištima o gospodarskim i geopolitičkim rizicima, uglavnom odražavajući dugotrajne ratne uvjete u Ukrajini i Bliskom istoku, daljnju rascjepkanost trgovine i blago ponovno izbijanje protekcionizma
- rizicima klimatske tranzicije koji utječu na pretpostavke o politikama dekarbonizacije koje utječu na ključne gospodarske scenarije.

Kalibracija gospodarskih šokova koji dovode do temeljnih scenarija implicitno se izvodi iz posljednjih dostupnih pretpostavki EBA-e kod testiranja otpornosti na stres, odnosno svaki stupanj konzervativnosti koji utječe na odstupanje od osnovnog pristupa u EBA-inoj vježbi neizravno je prenesen u interni okvir. Tehnički, ishodišni negativni scenarij (koji nije prikazan u gornjoj tablici jer se upotrebljava za interno testiranje otpornosti na stres, a ne u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka) ovisi o EBA-inom odstupanju negativnog scenarija od osnovnog, koji se stavlja u odnos s osnovnim wiw scenarijem. Optimistični i pesimistični scenarij predstavljaju polovicu od gore navedenog odstupanja. S druge strane, čimbenici rizika povezani s klimom i okolišem kalibrirani su na temelju ekonometrijskog modeliranja politika

određivanja cijena ugljika. Posebno su osmišljeni samo za pesimističan i negativan scenarij, dok se za osnovni i optimistični scenarij već pretpostavlja da odražavaju klimatske učinke koji proizlaze iz "utvrđivanja Pariškog sporazuma" koji ne podrazumijeva napore za uklanjanje ugljičnog dioksida izvan već utvrđenih granica koje bi globalno zagrijavanje zadržalo ispod 2,5°C. Stoga klimatski učinci u osnovnom i optimističnom scenariju u ovoj fazi nisu kvantitativno izolirani, dok se za nepovoljne scenarije dodaju kao godišnja odstupanja povrh temeljnih vrijednosti ekonomskog scenarija, odražavajući politike određivanja cijena ugljika usmjerene na veće limite emisija, odnosno za smanjenje globalnog zatopljenja ispod 1,6°C. To rezultira asimetrično raspršenom raspodjelom potencijalnih ishoda, uvjetovanih procjenom rizika i značajnošću.

Opisi scenarija su kako slijedi:

- **Osnovni:** na globalno gospodarstvo sve više utječu rastuće trgovinske barijere i nesigurno političko okruženje, dok gospodarski rast u eurozoni ostaje slab. To negativno utječe na povjerenje poduzeća u eurozoni, iako bi se to moglo ubrzo promijeniti s obzirom kako se očekuje ubrzanje rasta uslijed fiskalnih poticaja povezanih s obrambenom potrošnjom i ulaganjima u infrastrukturu, snažnijom privatnom potrošnjom te postupnim smanjenjem neizvjesnosti. To podrazumijeva da neće doći do značajne eskalacije sukoba između Rusije i Ukrajine, Izraela i Hamasa, niti šireg regionalnog sukoba koji bi uključivao Iran i velike proizvođače energenata (može se očekivati volatilnost na energetskim tržištima, ali najvjerojatnije ona neće dovesti do velikog odstupanja cijena energenata od njihovih srednjoročnih prosjeka). Smanjenje inflacije podržat će čvršći oporavak gospodarskog rasta, posebice u eurozoni. Hrvatska ostaje jedna od uspješnijih zemalja prema standardima eurozone, s rastom BDP-a koji je u 2024. dosegao 3,9%. Očekuje se usporavanje rasta na 3% u 2025. i 2,8% u 2026. godini kako domaća potražnja i rast realnih dohodaka budu slabjeli. Vanjski rizici proizlaze iz globalne političke neizvjesnosti i gospodarske slabosti u EU-u, posebice u Njemačkoj, nakon uvođenja novog carinskog režima SAD-a. Turizam ostaje primarni pokretač rasta, značajno potaknut ulaskom Hrvatske u eurozonu i schengenski prostor. Iako je potrošnja turista porasla za 10,4% u prvih osam mjeseci 2025., javlja se zabrinutost u vezi s profitnim maržama i nedostatkom radne snage. Unutarnju potražnju i dalje podržava priljev sredstava iz EU fondova. Hrvatska je dosegla razinu "pune zaposlenosti", pri čemu je stopa nezaposlenosti u 2025. pala ispod 5%. Međutim, i dalje postoji akutan nedostatak kvalificiranih radnika, osobito u turizmu i građevinarstvu. Kako bi to nadoknadila, zemlja se sve više oslanja na stranu radnu snagu, bilježeći preko 100.000 stranih radnika početkom 2025. godine. Inflacija se u 2025. smanjila ispod 4%, ali će vjerojatno ostati iznad ciljane razine eurozone tijekom cijelog razdoblja predviđanja. Klimatska politika nedavno je izgubila dio središnjeg mjesta u kreiranju politika EU-a zbog konkurentnih prioriteta poput obrane. Iako EU općenito ostaje na putu ostvarenja svojih ciljeva smanjenja emisija do 2030., na tranziciju prema obnovljivim izvorima energije više utječu poremećaji cijena na tržištu energije nego nove subvencije. Za regiju su klimatski učinci integrirani u osnovni scenarij, ali se fizičkim i tranzicijskim rizicima općenito upravlja naporima prilagodbe i ublažavanja, kao što je hrvatska alokacija od 5 milijuna EUR za regionalne klimatske akcije u susjednim područjima. S obzirom na to da je većina fizičkih rizika usmjerena prema drugoj polovici stoljeća, može se očekivati da će i tranzicijski i fizički rizici ostati zanemarivi tijekom razdoblja predviđanja.
- **Optimističan:** ovaj scenarij pretpostavlja izrazito povoljno - i vrlo malo vjerojatno - usklađivanje globalnih kretanja. Pretpostavlja se kako će sukob između Rusije i Ukrajine završiti u prvom tromjesečju 2026. godine, nakon čega bi uslijedili kontinuirani politički pregovori. Posljedično, ključna trgovinska ograničenja na osnovne sirovine postupno bi se ukidala, što bi ublažilo ograničenja u opskrbi i stvorilo pritisak na pad cijena. Istovremeno, potpuno se uklanjaju nedavno uvedene carine SAD-a te se rješavaju trgovinske tenzije između velikih gospodarstava, što pridonosi obnovljenom zamahu regionalne suradnje i integracije. To bi pak potaknulo uspon investicija, produktivnosti i potencijalnog rasta. Također se pretpostavlja da će se rat između Izraela i Hamasa stišati u ovom scenariju, što bi dodatno smanjilo neizvjesnost i volatilnost tržišta. Kako geopolitički rizici slabe, globalna energetska tržišta ostaju stabilna, a inflacijska očekivanja dobro usidrena. Financijski uvjeti dodatno popuštaju bez izazivanja novih kreditnih rizika, podržavajući priljev kapitala na tržišta u nastajanju i dovodeći do aprecijacije valuta. Globalna prerađivačka industrija nastavlja svoj oporavak, jačajući pozitivan ciklus (velika gospodarstva oporavljaju se brže od očekivanog, a globalni rast ubrzava). Rast za Hrvatsku prema ovom scenariju mogao bi dosegnuti 2,0 postotna boda godišnje u odnosu na rast iz osnovnog scenarija u razdoblju 2026. - 2028. U smislu usporavanja inflacije, to se prevodi u 0,4 postotna boda manje godišnje. Ovaj scenarij pretpostavlja da su globalne emisije uglavnom u skladu s postizanjem postojećih Nacionalno utvrđenih doprinosa (NDC) - službenih klimatskih obećanja u okviru Pariškog sporazuma - za 2025. i 2030. godinu. Većina zemalja ispunjava ili blago nadmašuje svoje ciljeve za 2025., a one koje su u početku zaostajale brzo ih dostižu, držeći globalne ambicije usklađenima s putanjom NDC-a. Nakon trenutnog ciljnog razdoblja NDC-a (2025. i 2030.), političari vjeruju da će ambicije klimatske politike dugoročno ostati usporedive s

razinama postavljenim u NDC-u. Ovi uvjeti podrazumijevaju ambiciju politike u smislu ograničavanja porasta globalne temperature ispod 2,5 Celzijevih stupnjeva, te se ne simulira nikakvo povećanje cijena ugljika tijekom razdoblja predviđanja.

- Pesimističan:** Ovaj scenarij odražava kretanja suprotna onima u optimističnom scenariju, ali uz veću vjerojatnost ostvarenja. Pretpostavlja se da će se sukob u Ukrajini nastaviti duboko u 2026. godinu bez napretka prema dogovornom rješenju. Trgovački putevi ostali bi poremećeni, dok bi se sankcije i protusankcije intenzivirale, održavajući volatilnost tržišta sirovina. Napetosti na Bliskom istoku povezane s ratom Izraela i Hamasa se nastavljaju. Carine SAD-a i druge protekcionističke mjere ostaju na snazi ili se čak proširuju, što vjerojatno potiče uzvratne mjere u drugim regijama i produljuje globalnu neizvjesnost, što pak koči prekogranična ulaganja. U ovom scenariju prestaje popuštanje monetarne politike, a na tržištima nekretnina izvan EU-a pojavljuju se kreditni rizici, iako bez izazivanja neupravljivih prelijevanja na financijski sustav EU-a. Rastući javni dug i veći prinosi na državne obveznice, potaknuti povećanom obrambenom potrošnjom u okruženju umjerenog gospodarskog rasta, stvaraju dodatni pritisak na financijski sektor. Istodobno se tržišta u nastajanju suočavaju s odljevom kapitala i deprecijacijom valuta, što dodatno ograničava rast. Realna gospodarska aktivnost bi usporila, uzrokujući stagnaciju tržišta rada u odnosu na osnovni scenarij, uz pojavu gubitka sidra inflacijskih očekivanja i preokret trenda stabilizacije cijena. Ovaj scenarij prati putanju "Ispod 2°C" (prema NGFS klasifikaciji), u kojoj se klimatske politike uvode rano i postaju sve strože, što daje otprilike 67% šanse za zadržavanje zagrijavanja ispod 2°C. Klimatske politike provode se odmah i postupno postaju strože, iako ne u istoj mjeri kao u scenariju nulte neto emisije stakleničkih plinova do 2050. godine. Ambicija politike u pogledu porasta globalne temperature može se sažeto opisati kao zadržavanje ispod 1,6°C, uz umjereni rast cijena ugljika. Emisije CO2 dosežu nulu tek do 2070. godine. Primjena tehnologija za uklanjanje ugljičnog dioksida (CDR) relativno je niska, ali su i fizički i tranzicijski rizici također niski. Ukupni gubitak gospodarskog učinka za Hrvatsku (uzimajući u obzir i klimatske čimbenike), u smislu kumulativnog trogodišnjeg pada BDP-a u odnosu na putanje iz osnovnog scenarija, iznosi -8,2%.

Financijski izvještaj na dan 31. prosinca 2025. godine ne sadržavaju iznos post model prilagodbe (PMA), jednako kao i na datum 31. prosinca 2024. godine.

Sljedeća tablica prikazuje ponderirane očekivane kreditne gubitke, kao i rezultate analize osjetljivosti u kojoj se očekivani kreditni gubici za Fazu 1 i Fazu 2 u svakom scenariju računaju sa stopostotnom vjerojatnošću. Analiza osjetljivosti temelji se na osnovnom scenariju bez prilagodbe nakon modela, koja je uključena u ukupne očekivane kreditne gubitke nakon ponderiranja vjerojatnosti očekivanih kreditnih gubitaka za svaki scenarij. Pretpostavljena raspodjela vjerojatnosti scenarija (osnovni 60%, optimistični 5% i pesimistični 35%) omogućuje Banci da pokrije širok raspon budućih očekivanja.

u milijunima eura

31.12.2025.	Umanjenje vrijednosti s prilagodbom nakon modela	Umanjenje vrijednosti bez prilagodbe nakon modela	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
Stanovništvo	6,9	6,9	6,6	6,8	7,0
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	6,7	6,7	5,0	6,1	7,9
Plasmani riznice	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Ukupno	13,6	13,6	11,6	13,0	15,0

u milijunima eura

31.12.2024.	Umanjenje vrijednosti s prilagodbom nakon modela	Umanjenje vrijednosti bez prilagodbe nakon modela	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
Stanovništvo	6,3	6,3	5,8	6,2	6,7
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	5,7	5,7	4,7	5,4	6,4
Plasmani riznice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Ukupno	12,1	12,1	10,5	11,7	13,2

57.2. Razvoj umanjenja vrijednosti

Svakodnevno praćenje portfelja podržano jasnim ciljevima u pogledu ranih naplata, zajedno s programom poticaja dovodi do znatnih poboljšanja u ukupnoj naplati i značajnog smanjenja portfelja neprihodujućih izloženosti. Udio neprihodujućih izloženosti (izračunat na temelju bruto izloženosti) smanjio se s 1,6% (2024.) na 1,4% (2025.).

Pozitivni trend na neprihodujućim izloženostima uglavnom je rezultat postupnih i stabilnih priljeva tijekom godine, umanjenih pojedinačnim i skupnim prodajama portfelja. Osim toga, snažan fokus na ranu naplatu i naplatu/oporavak postojećih neprihodujućih izloženosti kontinuirano osiguravaju stabilan i kontroliran razvoj portfelja neprihodujućih izloženosti.

Troškovi rizika za 2025. godinu iznosili su -7,0 milijuna eura, a uključivanjem izvanbilančnih stavki i dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukupni troškovi rizika iznose -7,5 milijuna eura. Na tu brojku uglavnom je utjecao stabilan, niži od očekivanog, priljev neprihodujućih izloženosti u fokus-segmentima, zajedno sa sveobuhvatnim aktivnostima naplate i oporavka neprihodujućih izloženosti koje imaju pozitivan utjecaj. Unatoč izazovnom makroekonomskom okruženju i inflatornim pritiscima, u 2025. godini nije došlo do značajnog pogoršanja kvalitete imovine, pri čemu je razvoj umanjenja vrijednosti bio u skladu s očekivanjima.

57.3. Promjene u izračunu umanjenja vrijednosti

Na temelju trenutnog okvira za poboljšanje modela u Addiku, redovito se provode ažuriranja kako bi se osiguralo da se uzmu u obzir najnovije dostupne informacije, zajedno sa unapređenjem i prilagodbom metodologije sukladno razvoju portfelja i tržišnih praksi.

57.4. Razvoj stupnja pokrivenosti

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2025. godine i na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2025.	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti za izloženost u statusu neispunjenja obveza	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost
Stanovništvo - ostali plasmani	708,9	11,5	8,0	0,1	1,6%	70,1%
Srednje i malo poduzetništvo	587,1	10,5	9,7	2,6	1,8%	92,6%
Non-focus	148,9	12,2	11,7	6,7	8,2%	96,0%
od toga velika poduzeća	11,6	8,2	8,2	3,5	71,1%	100,0%
od toga stambeni krediti	130,9	4,0	3,5	3,2	3,0%	87,6%
od toga javna poduzeća	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0%	61,0%
Plasmani riznice	1.085,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
Ukupno	2.529,9	34,1	29,4	9,3	1,3%	86,2%

u milijunima eura

31.12.2024.	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti za izloženost u statusu neispunjenja obveza	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost
Stanovništvo - ostali plasmani	675,2	12,1	8,9	0,1	1,8%	74,2%
Srednje i malo poduzetništvo	573,5	13,5	12,3	2,9	2,3%	91,5%
Non-focus	181,7	14,1	13,4	7,6	7,8%	95,2%
od toga velika poduzeća	14,8	8,8	8,8	3,5	59,6%	100,0%
od toga stambeni krediti	156,2	5,3	4,6	4,1	3,4%	87,2%
od toga javna poduzeća	10,7	0,0	0,0	0,0	0,0%	82,2%
Plasmani riznice	1.073,5	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
Ukupno	2.503,8	39,6	34,7	10,6	1,6%	87,5%

Pokazatelj pokrivenosti označava nivo do kojeg je izloženost u statusu neispunjenja obveza pokrivena umanjima vrijednosti, uključujući umanjena izračunata na temelju parametara rizika te umanjena na temelju diskontiranih novčanih tokova izračunatih na individualnom nivou. Ovaj pokazatelj reflektira sposobnost banke za apsorpciju gubitaka po izloženostima u statusu neispunjenja obveza. Pokazatelj stavlja u odnos umanjene vrijednosti i pripadajuću izloženost u statusu neispunjenja obveza.

Ukupno smanjenje stupnja pokrivenosti je rezultat aktivnosti prodaje portfelja te provođenja otpisa, za portfelj Stanovništva. U određivanju stupnja pokrića za neprihodujuće izloženosti Addiko Banka je potpunosti usklađena s očekivanjima za bonitetna rezerviranja neprihodujućih izloženosti koja je objavila Europska središnja banka.

(58) Vrednovanje nekretnina i ostalih kolaterala

58.1. Pregled prema vrstama kolaterala

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesečnoj osnovi.

Vrste i iznosi kolaterala ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta, a njihova prihvatljivost i način vrednovanja propisani su internim aktom "Politika upravljanja kolateralima".

Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne kolaterale, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost inicirati unovčenje kolaterala koje je primila (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Analiza kolaterala po vrstama i izloženostima koje pokrivaju prikazana je u niže navedenim tablicama. Iznosi kolaterala u tablicama prikazani su po interno prihvaćenoj vrijednosti (ICV) koja predstavlja konzervativniju vrijednost od procijenjene vrijednosti, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za određeni postotak u svrhu pokrića potencijalnih gubitaka, ograničenu do visine izloženosti koju osigurava. Postotci umanjena kolaterala se dosljedno primjenjuju u skladu s internom politikom.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja.

Garancije prikazane u sljedećoj tablici uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije.

Vrste kolaterala i pripadajuća interno prihvaćena vrijednost kolaterala razmatrana u gore navedenoj analizi na 31. prosinca 2025. godine i na 31. prosinca 2024. je bila kako je prikazano:

u milijunima eura

Kolaterali prema vrsti	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Prihodujuće	Neprihodujuće	Prihodujuće	Neprihodujuće
Izloženost	2.495,7	34,1	2.464,2	39,6
Interno prihvaćena vrijednost kolaterala (ICV)	152,0	9,3	181,4	10,6
od kojih nekretnine za poslovnu namjenu	33,9	5,4	40,4	5,7
od kojih stambene nekretnine	114,0	3,8	134,6	4,8
od kojih financijski instrumenti	2,0	0,1	3,2	0,0
od kojih garancije	2,0	0,0	3,0	0,0
od kojih ostalo	0,1	0,0	0,2	0,0
Pokrivenost izloženosti vrijednošću kolaterala	6,1%	27,4%	7,4%	26,8%

Upravljanje svim kolateralima određeno je u "Politici upravljanja kolateralima". U skladu s navedenom Politikom upravljanja kolateralima i Standardom vrednovanja nekretnina, sve nekretnine moraju se redovito pratiti i njihovu vrijednost treba redovito ponovno procjenjivati. Revalorizacija se radi godišnje za sve poslovne nekretnine, a najmanje jednom u tri godine za stambene nekretnine. Vrednovanje svih komercijalnih nekretnina obavlja se na pojedinačnoj razini ako je tržišna vrijednost iznad 1,0 milijuna eura, u skladu s Politikom upravljanja kolateralima. Tržišna vrijednost onih s nižom vrijednošću prati se pomoću statističkog modela. Pragovi za pojedinačno praćenje stambenih nekretnina konzervativniji su, i odgovaraju tržišnoj vrijednosti većoj od 0,4 milijuna eura. Sva odstupanja utvrđena statističkim praćenjem (poslovne nekretnine i stambene nekretnine) dodatno se provjeravaju pojedinačno.

Najveći dio navedenih kolaterala koristi se kao osiguranje za zajmove i potraživanja (zanemarivi su kolaterali kod drugih financijskih instrumenata). Smanjenje vrijednosti primljenih kolaterala rezultat je kontinuiranog povećanja kreditnih aktivnosti neosiguranih plasmana privatnim klijentima i malom i srednjem poduzetništvu, u skladu s usvojenom poslovnom strategijom.

Donja tablica prikazuje razdiobu trenutne fer vrijednosti kolaterala i kreditnih poboljšanja za plasmane u Fazi 3 u skladu s MSFI 7R35K(c).

u milijunima eura

31.12.2025.	Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija										
	Bruto knjigovodstveni iznos	Vrijednosni				Umanje			Ukupna		Umanjenje vrijednosti
		papiri	Jamstva	Nekretnine	Ostalo	nja	Višak kolaterala	vrijednost kolaterala izloženosti	Neto		
Zajmovi i potraživanja	32,4	0,0	0,0	4,5	0,0	0,0	0,0	0,0	4,5	27,9	27,8
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijske institucije	16,3	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	16,1	15,6
Kućanstva	16,0	0,0	0,0	4,2	0,0	0,0	0,0	0,0	4,2	11,8	12,1
Preuzete obveze i financijska jamstva	1,8	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	1,7	1,7
Preuzete obveze po kreditima	0,2	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,2
Preuzeta financijska jamstva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale preuzete obveze	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5	1,5

u milijunima eura

31.12.2024.	Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija										
	Bruto knjigovodstveni iznos	Vrijednosni papiri				Umanjenja		Ukupna vrijednost		Neto	Umanjenje
		Jamstva	Nekretnine	Ostalo	nja	kolaterala	Višak kolaterala	kolaterala izloženosti		vrijednosti	
Zajmovi i potraživanja	37,7	0,0	0,0	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,0	32,6	33,2
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijske institucije	19,8	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	19,4	19,1
Kućanstva	17,9	0,0	0,0	4,6	0,0	0,0	0,0	0,0	4,6	13,2	14,1
Preuzete obveze i financijska jamstva	1,9	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	1,6	1,5
Preuzete obveze po kreditima	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2
Preuzeta financijska jamstva	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2
Ostale preuzete obveze	1,5	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	1,2	1,1

(59) Tržišni rizici

Tržišni rizici proizlaze iz otvorenih pozicija u tržišnim instrumentima čije se vrednovanje temelji na kamatnim stopama, valutama i dionicama, pri čemu su navedeni čimbenici izloženi općim i specifičnim kretanjima tržišta. Banka upravlja tržišnim rizikom periodičnim procjenama potencijalnih gubitaka koji mogu nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih uvjeta te uspostavljanjem i održavanjem prikladne razine limita.

Banka strukturira tržišne rizike prema čimbenicima rizika kamatne stope, kreditne marže, valutnog i rizika ulaganja u vlasničke vrijednosne papire. Banka poseban naglasak stavlja na prepoznavanje, mjerenje, analizu i upravljanje tržišnim rizikom. Tržišni rizici mogu proizaći iz vrijednosnih papira (i proizvoda sličnih vrijednosnim papirima), novca i proizvoda u stranoj valuti, izvedenica, zaštite tečaja i rezultata, imovini sličnoj kapitalu ili iz upravljanja imovinom i kapitalom/obvezama.

59.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR)

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu mjeriti konzistentno na svim tržištima i proizvodima, a pokazatelji rizika mogu se objediniti u jedinstvenu rizičnu vrijednost. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje potencijalne buduće izloženosti riziku. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost riziku u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan) te dnevnu izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tnim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Sukladno internom modelu, metoda varijanci-kovarijanci koristi se za izračun VaR-a kod mjerenja rizika promjene kamatne stope u knjizi banke. Pristup se temelji na pretpostavci da dnevne promjene kamatnih stopa slijede normalnu distribuciju. Vektor rizika dobiven je iz produkta pozicije, volatilnosti i faktora normalne distribucije. Vrijednost procijenjenog portfeljskog gubitka odnosno portfeljski VaR dobiven je množenjem korelacijske matrice i inverzne vrijednosti vektora rizika.

Budući da je euro bazna valuta za sve kalkulacije, izračun VaR-a, baziran na Monte Carlo metodi modelira se i izvještava iz interne aplikacije Addiko Grupe - "Portfolio Management System" ("PMS") koja pokriva izloženost Addiko Grupe i prati rizik iz perspektive Addiko Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2025. godine:

"Value at Risk" / Rizične kategorije	U milijunima eura Minimum	U milijunima eura Maksimum	U milijunima eura Prosjek	U milijunima eura Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Kamatni rizik - knjiga banke	0,1	1,1	0,5	0,1
Rizik kreditne marže	0,1	0,4	0,2	0,1
Rizik kapitala	0,2	0,4	0,2	0,2
Valutni rizik	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno*	0,4	1,9	1,0	0,5

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2024. godine:

"Value at Risk" / Rizične kategorije	U milijunima eura Minimum	U milijunima eura Maksimum	U milijunima eura Prosjek	U milijunima eura Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Kamatni rizik - knjiga banke	0,2	1,2	0,6	1,2
Rizik kreditne marže	0,0	0,5	0,2	0,4
Rizik kapitala	0,1	0,2	0,2	0,2
Valutni rizik	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno*	0,4	1,9	1,0	1,9

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Uspoređujući vrijednosti na kraju godine, smanjenje ukupne izloženosti riziku u 2025. godini je primarno rezultat smanjenja kamatnog rizika u knjizi banke smanjenje volatilnosti kamatnih stopa. Nadalje, ukupna izloženost riziku je u prosjeku bila viša kroz 2025. godinu u odnosu na godinu ranije prvenstveno zbog povećanja izloženosti riziku vlasničkih vrijednosnih papira i riziku kreditne marže, dok je kamatni rizik u prosjeku bio niži u odnosu na prethodnu godinu.

59.2. Rizik promjene kamatne stope

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa provodi se putem izvješća o kamatnoj neusklađenosti (van)bilančnih pozicija u kojem se prati iskorištenost interno prihvaćenih limita. Lokalni i grupni odbori za upravljanje aktivom i pasivom na temelju ovog izvješća provode upravljanje kamatnim rizikom unutar definiranih limita. Dospjela potraživanja uzimaju se u obzir na sljedeći način: potraživanja koja su dospjela, a za njih umanjeno na pojedinačnoj osnovi nije provedeno prikazana su kao kamatno neosjetljiva stavka (NIB). Nadalje, potraživanja za koja je proveden ispravak vrijednosti sukladno kriterijima kreditnog rizika umanjena su za proporcionalni dio iznosa ispravka unutar svih perioda plaćanja, kako bi bio prikazan samo kamatno osjetljivi dio svakog potraživanja.

Kamatni rizik u knjizi banke kretao se između 0,12 milijuna eura i 1,08 milijuna eura tijekom 2025. godine te se nalazio ispod internog VaR limita postavljenog na 1,5 milijuna eura. Struktura bilance prema udjelu imovine s fiksnom kamatnom stopom smanjena je u odnosu na prethodnu godinu zbog smanjenja udjela oročenih depozita i povećanja udjela a'vista depozita.

Kamatni jaz raspoređuje sve kamatno osjetljive instrumente u unaprijed definirane vremenske okvire u skladu s njihovim datumima ponovnog vrednovanja kamatnih stopa, koji se temelje ili na ugovoru ili na bihevioralnim pretpostavkama.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno *	Ukupno
Imovina	485,3	95,5	93,4	429,5	361,1	261,7	550,0	105,5	2.381,9
Obveze	-437,1	-188,1	-85,9	-281,2	-158,7	-150,1	-623,0	-457,9	-2.381,9
Kamatni jaz	48,2	-92,6	7,5	148,3	202,5	111,5	-73,0	-352,4	0,0
Kamatni jaz u %	2,0%	-3,9%	0,3%	6,2%	8,5%	4,7%	-3,1%	-14,8%	0,0%

* "Beskamatno" predstavlja kamatno neosjetljive pozicije.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno *	Ukupno
Imovina	452,8	78,5	93,2	379,0	331,3	266,8	634,4	107,7	2.343,8
Obveze	-394,4	-145,1	-94,8	-360,0	-171,2	-136,8	-567,9	-473,5	-2.343,8
Kamatni jaz	58,3	-66,6	-1,6	19,0	160,1	130,0	66,5	-365,7	0,0
Kamatni jaz u %	2,5%	-2,8%	-0,1%	0,8%	6,8%	5,5%	2,8%	-15,6%	0,0%

* "Beskamatno" predstavlja kamatno neosjetljive pozicije.

59.3. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin financijski položaj i novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema limitima po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Uprava Banke utvrđuje limite na razini izloženosti po ukupnoj deviznoj poziciji kao i po pojedinoj valuti. Tako utvrđeni interni limiti predstavljaju apetit za preuzimanjem valutnog rizika Banke. Limit volumena otvorene pozicije ostao je na nepromijenjenih 30 milijuna eura. Mjesečni prosjek otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od 0,7 milijuna eura do 1,6 milijuna eura. Apetit Banke za valutnim rizikom ostao je nepromijenjen u odnosu na prethodnu godinu, uz prosječno mjesečno iskorištenje limita od 4%.

Izloženost valutnom riziku mjeri se internom VaR kalkulacijom bazirana na Monte Carlo pristupu, te je limit postavljen na 50 tisuća eura kroz 2025. godinu. S obzirom na nizak apetit Banke za otvorenu deviznu poziciju, valutni rizik mjeran VaR-om zadržao se na niskim razinama tijekom cijele godine, uz prosječno iskorištenje limita od 12%.

Sljedeća tablica prikazuje otvorenu deviznu poziciju Banke na dan 31. prosinca 2025. kao i osjetljivost Banke na promjene tečaja između domaće valute (EUR) i relevantne strane valute, uspoređujući tečajeve na kraju 2025. i 2024. godine:

u milijunima eura

	USD	CHF	CAD	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	0,4	-0,2	0,2	0,3
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0

Sljedeća tablica prikazuje otvorenu deviznu poziciju Banke na dan 31. prosinca 2024. kao i osjetljivost Banke na promjene tečaja između domaće valute (EUR) i relevantne strane valute, uspoređujući tečajeve na kraju 2024. i 2023.:

u milijunima eura

	USD	CAD	AUD	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	0,3	0,1	0,1	0,3
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0

Pozitivan broj s dugom otvorenom pozicijom označava povećanje dobiti i deprecijaciju domaće valute u odnosu na odgovarajuću stranu valutu, dok negativan broj s dugom otvorenom pozicijom označava smanjenje dobiti i aprecijaciju domaće valute u odnosu na relevantnu stranu valutu u usporedbi s tečajevima s kraja godine.

59.4. Rizik vlasničkih vrijednosnih papira

Vlasnički instrumenti koje Banka drži podložni su riziku promjene tržišne cijene koji proizlazi iz nezvjesnosti buduće vrijednosti tih dionica. Izloženost riziku vlasničkih vrijednosnih papira prema standardnim VaR metodama procijenjena je na 0,2 milijuna eura na kraju 2025. godine, što je jednako iznosu na kraju 2024. godine.

59.5. Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja rizik od promjene cijene dužničkih vrijednosnih papira (DVP), koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenata iskazane CDS krivuljom. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najveći faktor rizika u tržišnim rizicima. Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene dužničkih vrijednosnih papira, za koje se određuje na dnevnoj osnovi. Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk), kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) uslijed simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se kroz dnevna VaR izvješća, unutar kojih se prate interno definirani limiti. Uprava Banke i relevantni sektori na temelju ovog izvješća imaju informaciju o količini preuzetog rizika te nalazi li se Banka unutar definiranih limita.

Rizik kreditne marže za obveznice mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iznosio je 0,12 milijuna eura na kraju 2025., naspram 0,45 milijuna eura na kraju 2024. godine. Rizik kreditne marže zadržan je u rasponu od 0,12 milijuna eura do 0,46 milijun eura tijekom godine te je bio ispod limita od 0,7 milijuna eura. Rizik kreditne marže za obveznice mjerene po amortiziranom trošku iznosi je 0,4 milijuna eura na kraju 2025. godine.

(60) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po financijskim instrumentima. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospijeću obveza.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskih propisa, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR), uključujući delegiranu uredbu 2015/61 i pripadajuće zahtjeve CEBS / EBA, kao i CRD IV propise, te propise Hrvatske narodne banke.

60.1. Izloženost riziku likvidnosti

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2025. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. Banka upravlja likvidnošću i putem koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, kojeg regulator definira kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije u odnosu na neto likvidnosne odljeve u vremenskom okviru od 30 dana.

U 2025. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR) kretao se između najniže razine od 294,4% u prosincu 2025. i najviše razine od 373,4% u srpnju 2025.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijentata likvidnosne pokrivenosti za 2025. i 2024. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2025.	2024.
	%	%
Kraj godine	301,5	329,7
Maksimum	373,4	395,9
Minimum	294,4	275,1
Prosjek	324,2	328,8

Uz LCR omjer, Banka upravlja svojom dugoročnom likvidnošću putem regulatornog omjera Neto stabilnih izvora financiranja (NSFR). NSFR omjer je standard likvidnosti koji zahtijeva od banaka da imaju dovoljno dostupnih stabilnih izvora financiranja kako bi podržale duraciju svoje dugotrajne imovine.

U 2025. godini omjer neto stabilnih izvora financiranja kretao se između najniže razine od 183,6% u lipnju 2025. i najviše razine od 188,1% u kolovozu 2025. godine.

Tablica u nastavku prikazuje omjere neto stabilnih izvora financiranja za 2025. i 2024. godinu izračunatih iz tromjesečnih vrijednosti:

	2025.	2024.
	%	%
Kraj godine	186,0	189,4
Maksimum	188,1	189,4
Minimum	183,6	176,0
Prosjek	186,0	181,4

U prosincu 2025. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

u milijunima eura

Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Kovanice i novčanice	55,1	55,1
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	373,4	373,4
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	570,3	579,1
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	0,0	0,0
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	5,4	5,4
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	1.004,2	1.012,9

U prosincu 2024. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

u milijunima eura

Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	Knjigovodstvena vrijednost	Fair vrijednost
Kovanice i novčanice	56,1	56,1
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	347,8	347,8
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	578,3	607,3
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	0,0	0,0
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	0,0	0,0
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	982,2	1.011,1

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja (LLSFR).

Omjer likvidne i ukupne imovine je indikator tekuće likvidnosti koji definira koji dio ukupne imovine treba zadržati kao likvidnu imovinu (npr. žiro računi i portfelj obveznica). Cilj je držati rezerve likvidnosti proporcionalno ukupnoj imovini.

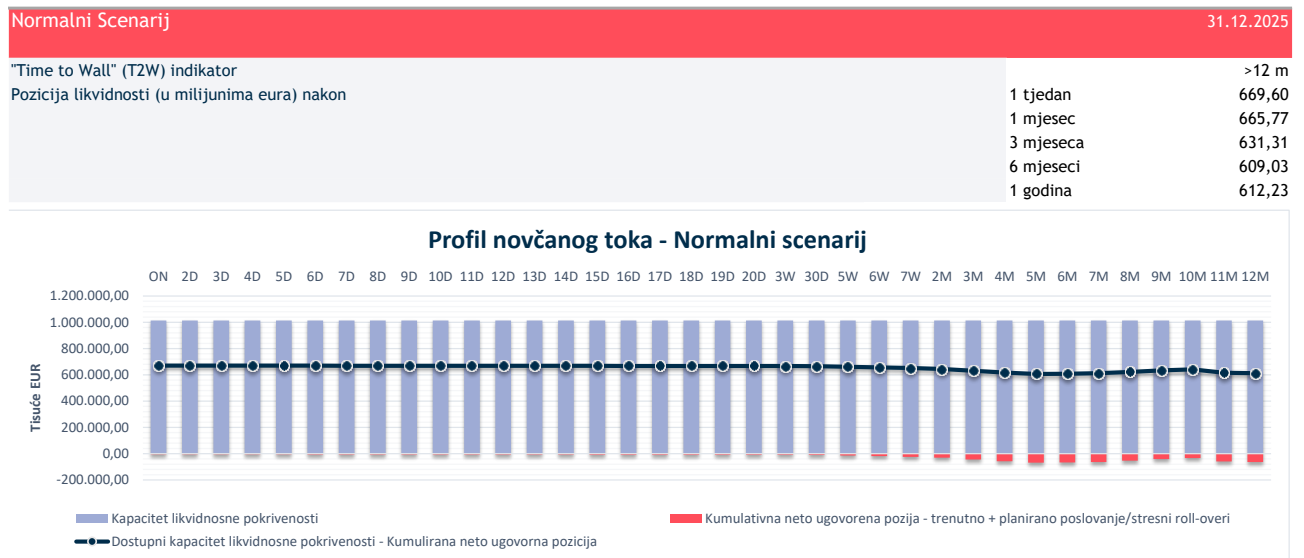
Omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja prikazuje omjer između bančinih zajmova i izvora financiranja.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2025. i 2024. godine:

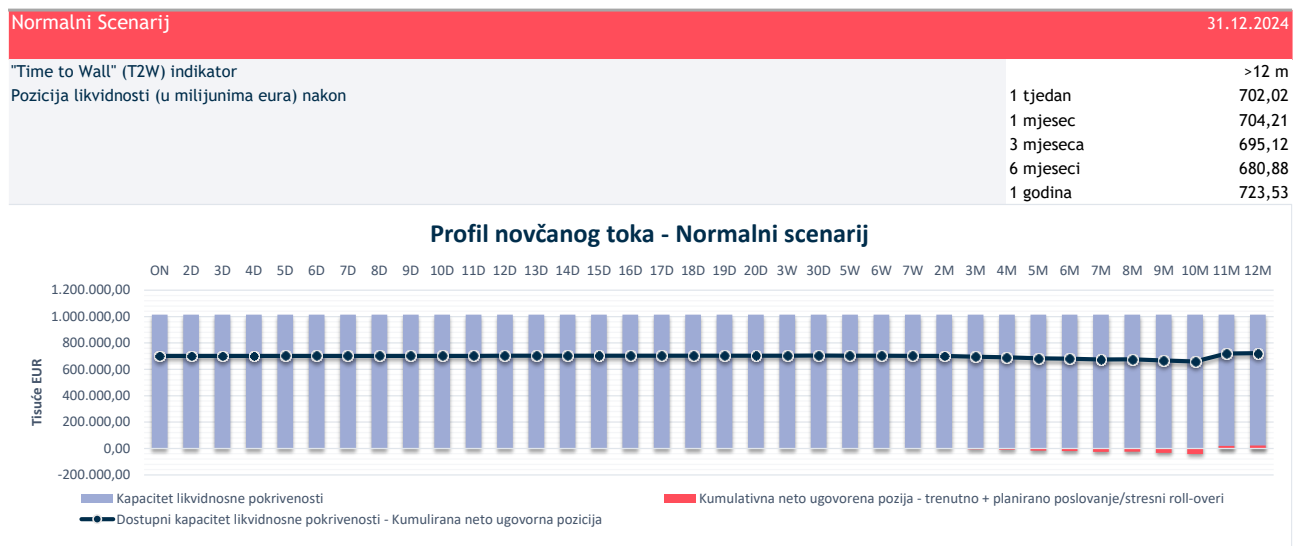
	2025.	2024.
	%	%
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	47,5	47,2
Maksimum	49,4	47,2
Minimum	45,3	41,7
Prosjek	46,6	44,2
Omjer LLSFR:		
Kraj godine	67,1	65,8
Maksimum	69,3	72,7
Minimum	63,4	65,8
Prosjek	67,5	69,6

Uz navedene regulatorne zahtjeve, Banka je također razvila sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visoko kvalitetne, nezaložene likvidne imovine kao osiguranja u slučaju stresnih događaja. Sustav u ovom obliku prati likvidnosni rizik na mjesečnoj osnovi, a mjera koja se koristi jest pokazatelj dostatnosti kapaciteta likvidnosne pokrivenosti u odnosu na projicirane novčane tokove, tzv. "Time to Wall" pokazatelj. Pokazatelj je definiran za različite scenarije te je time uspostavljeno mjerenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniраниh kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve ("Time to Wall" pokazatelj) na 31. prosinac 2025. godine:



Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve ("Time to Wall" pokazatelj) na 31. prosinac 2024. godine:



Osim navedenog, Banka je uspostavila plan za postupanje u kriznim situacijama koji propisuje postupke u slučaju nastupanja pojedine krize. Kriteriji za proglašenje krize likvidnosti sastoje se od više kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji se prate na dnevnoj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize, sektor Kontrole rizika obavještava Upravu Banke, ALCO odbor i Odbor za likvidnost koji je zadužen za daljnje postupanje.

60.2. Analiza dospijeća
60.2.1. Ugovorna dospijeća

Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka posebnu pažnju usmjerava na ročnu strukturu aktive i pasive.

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijeća nediskontiranih novčanih tokova za financijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

31.12.2025.	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni priljev/odljev	dnevno dospijeće	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	456,3	456,3	456,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri koji se drži radi trgovanja	5,5	6,0	0,0	1,7	0,0	2,3	2,0
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	5,1	5,1	0,9	4,3	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.220,7	1.392,5	53,1	91,8	285,5	729,6	232,5
Investicijski vrijednosni papiri	650,7	915,5	9,9	34,8	110,3	494,2	266,4
Ukupno imovina	2.338,2	2.775,3	520,2	132,5	395,7	1.226,1	500,9
Derivati s netiranim novčanim tokovima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Derivati s bruto novčanim tokovima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odljevi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Priljevi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obveze							
Depoziti i uzeti zajmovi kreditnih institucija	69,4	-70,5	-27,6	-10,8	-32,1	0,0	0,0
Depoziti i uzeti zajmovi komitenata	1.809,1	-1.810,0	-1.448,2	-239,6	-102,2	-18,7	-1,3
Obveze na osnovi leasinga	3,7	-3,8	0,0	-0,4	-1,2	-2,1	-0,1
Ostale financijske obveze	13,5	-13,5	-13,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Revolving krediti i ostali okvirni krediti	0,0	-122,9	-1,1	-61,1	-34,2	-26,5	0,0
Garancije	0,0	-46,6	-0,8	-45,8	0,0	0,0	0,0
Ostale izvanbilančne stavke	0,0	-38,4	0,0	0,0	0,0	-23,6	-14,8
Ukupno obveze	1.895,7	-2.105,7	-1.491,2	-357,8	-169,8	-70,8	-16,2
Derivati s netiranim novčanim tokovima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Derivati s bruto novčanim tokovima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odljevi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Priljevi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijeća nediskontiranih novčanih tokova za financijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto nominalni priljev/odljev	dnevno dospijeće	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	429,3	429,3	429,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri koji se drži radi trgovanja	7,1	7,7	0,0	1,3	0,0	4,2	2,2
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	5,7	5,7	0,7	5,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.185,0	1.362,5	42,5	85,1	271,8	719,8	243,3
Investicijski vrijednosni papiri	667,2	985,1	9,7	23,7	79,3	558,3	314,1
Ukupno imovina	2.294,2	2.790,4	482,1	115,1	351,2	1.282,3	559,6
Derivati s netiranim novčanim tokovima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Derivati s bruto novčanim tokovima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odljevi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Priljevi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obveze							
Depoziti i uzeti zajmovi kreditnih institucija	52,2	-55,4	-14,3	-6,8	-2,1	-32,1	0,0
Depoziti i uzeti zajmovi komitenata	1.773,4	-1.775,6	-1.320,4	-211,7	-223,7	-18,1	-1,7
Obveze na osnovi leasinga	4,1	-4,3	0,0	-0,4	-1,2	-2,6	0,0
Ostale financijske obveze	12,5	-12,5	-12,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Revolving krediti i ostali okvirni krediti	0,0	-122,7	-0,9	-67,1	-29,6	-25,0	0,0
Garancije	0,0	-49,6	-1,2	-48,3	0,0	0,0	0,0
Ostale izvanbilančne stavke	0,0	-42,9	0,0	-0,1	-2,0	-27,5	-13,2
Ukupno obveze	1.842,2	-2.062,8	-1.349,3	-334,5	-258,7	-105,3	-15,0
Derivati s netiranim novčanim tokovima	0,1	-0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0
Derivati s bruto novčanim tokovima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odljevi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Priljevi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	0,1	-0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima financijskih instrumenata te su prikaz pozicija u financijskim izvještajima. Raspodjela po vremenskim zonama definirana je prema preostalim ročnostima svakog pojedinog instrumenta sa uključenom pripadajućom budućom kamatom. Navedeni knjigovodstveni iznos ne uključuje materijalnu i nematerijalnu imovinu, poreznu ili drugu imovinu, niti uključuje rezervacije i druge obveze. Pozicija Depoziti kreditnih institucija uključuje i Podređeni dug.

Gornja tablica prikazuje ugovorene novčane tokove na datum izvještavanja te ne uzima u obzir bihevioralne pretpostavke, uključujući stabilnost depozita bez ugovornog dospijeća. Iz tog razloga, negativna pozicija Banke u vremenskom razredu s dnevnim dospijećem ne predstavlja stvarni likvidnosni pritisak. Analiza temeljena na očekivanim novčanim tokovima, koja uključuje bihevioralne pretpostavke o stabilnosti depozitne baze, prikazana je u poglavlju 65.4.2.

Iznosi u gornjoj tablici sastavljeni su kako slijedi:

Financijski instrument	Osnova po kojoj su iznosi sastavljeni
Nederivatne financijske obveze i financijska imovina	Nediskontirani ugovorni novčani tokovi, koji uključuju procijenjene uplate kamata.
Izdani ugovori o financijskim jamstvima i neiskorištene kreditne obveze	Najraniji moguće ugovorno dospijeće. Za izdane ugovore o financijskim jamstvima, maksimalni iznos jamstva raspoređuje se u najranije razdoblje u kojem se jamstvo može aktivirati.
Derivatne financijske obveze i financijska imovina	Ugovorni nediskontirani novčani tokovi. Prikazani iznosi predstavljaju bruto nominalne priljeve i odljeve za derivate koji se namiruju bruto, te neto iznose za derivate koji se namiruju neto.

60.2.2. Očekivana dospjeća

Očekivani novčani tokovi Banke kod pojedine financijske imovine i financijskih obveza razlikuju se od ugovornih novčanih tokova.

Sljedeća tablica prikazuje knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i obveza prema očekivanim preostalim dospjećima, uzimajući u obzir razdoblje između izvještajnog datuma i očekivanog datuma naplate potraživanja odnosno podmirenja obveze. Kada potraživanja ili obveze dospijevaju djelomično, preostalo dospijeće se prikazuje odvojeno za svaki djelomični iznos. Tablica prikazuje samo stavke koje generiraju novčane tokove, dok ukupni redovi uključuju i ostale bilančne pozicije do ukupnih knjigovodstvenih iznosa. Knjigovodstvena vrijednost u donjim tablicama ne uključuje materijalnu i nematerijalnu imovinu ni poreze.

Za potrebe analize očekivanih novčanih tokova, depoziti po viđenju raspoređeni su u vremenske razrede dospjeća u skladu s internim NMD (*Non-Maturity Deposits*) modelom. Model se primjenjuje i za potrebe mjerenja IRRBB-a te unutar okvira upravljanja likvidnosnim rizikom, uključujući i pripremu Izvještaja o likvidnosnim jazovima (*Liquidity Gap Balance*).

Sljedeća tablica daje pregled očekivanih dospjeća nediskontiranih novčanih tokova za financijsku imovinu i obveze Addiko banke na 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura			
31.12.2025.	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno
Novac i novčani ekvivalenti	456,3	0,0	456,3
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	3,4	3,9	7,2
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,4	0,0	0,4
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)	40,5	260,9	301,4
Investicijski vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	454,9	1.119,7	1.574,7
Ostala imovina	4,5	0,0	4,5
Ukupno imovina	960,0	1.384,5	2.381,9
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1,5	0,1	1,5
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	963,7	931,9	1.895,7
Rezerviranja	50,5	0,0	50,5
Ostale obveze	9,7	0,0	9,7
Ukupno obveze	1.025,4	932,0	1.957,4

Sljedeća tablica daje pregled očekivanih dospijuća nediskontiranih novčanih tokova za financijsku imovinu i obveze Addiko banke na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno
Novac i novčani ekvivalenti	429,3	0,0	429,3
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4,9	5,9	10,8
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1,1	0,0	1,1
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)	22,8	283,6	306,4
Investicijski vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	395,2	1.155,1	1.550,3
Ostala imovina	4,7	0,0	4,7
Ukupno imovina	858,0	1.444,7	2.343,8
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	3,5	0,1	3,7
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	1.101,6	740,6	1.842,2
Rezerviranja	64,8	0,0	64,8
Ostale obveze	9,2	0,0	9,2
Ukupno obveze	1.179,1	740,7	1.922,1

60.3. Financijska imovina dostupna za podršku budućem financiranju

Sljedeća tablica prikazuje knjigovodstvene vrijednosti prema raspoloživosti financijske imovine Addiko banke na 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

31.12.2025.	Opterećena imovina	Neopterećena imovina
Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	0,7	400,5
Vlasnički instrumenti	0,0	9,1
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	647,1
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0,0	1.225,8
Ukupno	0,7	2.282,5

Sljedeća tablica prikazuje knjigovodstvene vrijednosti prema raspoloživosti financijske imovine Addiko banke na 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	Opterećena imovina	Neopterećena imovina
Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3,8	369,5
Vlasnički instrumenti	0,0	8,1
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	666,1
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	0,0	1.190,7
Ukupno	3,8	2.234,4

60.4. Financijska imovina založena kao kolateral

Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine priznate u bilanci, a koja je bila založena kao kolateral za obveze na dan 31. prosinca 2025. i 2024., prikazana je u sljedećoj tablici:

	u milijunima eura	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po videnju	0,7	3,8
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0,0	0,0
Ukupno	0,7	3,8

Financijska imovina dana je kao kolateral u okviru prodaje i ponovne kupnje te posudbe vrijednosnih papira, pod uvjetima koji su uobičajeni i standardni za takve aktivnosti. Novčani kolaterali dani su u vezi s izvedenicama (derivatima).

Na dan 31. prosinca 2025. nijedna financijska imovina nije prenesena temeljem ugovora o reotkupu.

(61) Operativni rizik

61.1. Definicija

Operativni rizik znači rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja te uključuje pravni rizik, ali isključuje reputacijski i strateški rizik

61.2. Opći zahtjevi - Okvir upravljanja operativnim rizikom

Upravljanje operativnim rizikom (ORM) u središtu je poslovanja banke jer integrira prakse upravljanja rizicima u procese, sustave i kulturu. Kao proaktivan partner višeg menadžmenta, vrijednost upravljanja operativnim rizikom ogleda se u podršci višeg menadžmenta kako bi se kontrolno okruženje poslovanja uskladilo sa strategijom banke, mjerenjem i ublažavanjem izloženosti gubicima te doprinosom optimalnom povratu za dionike.

Snažan okvir upravljanja operativnim rizikom, koji uključuje identificiranje, mjerenje, upravljanje, praćenje i izvještavanje o operativnim rizicima, pruža mehanizam za raspravu i učinkovitu eskalaciju pitanja, što dovodi do boljeg upravljanja rizicima i povećanja otpornosti institucije. Funkcija Kontrole rizika predstavlja središnju komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operative rizike, dok decentralizirana komponenta (DORO) postoji u svim organizacijskim jedinicama Banke i odgovorna je za svakodnevnu praktičnu primjenu i provedbu procesa upravljanja operativnim rizikom.

Sveobuhvatno prikupljanje podataka, koje okvir podržava, omogućuje analizu složenih pitanja i olakšava prilagođene mjere za ublažavanje rizika.

Unutar upravljanja operativnim rizikom, uloge i odgovornosti strogo su definirane u internim aktima banke, što omogućuje komunikaciju i suradnju na svim razinama te adekvatan protok i razmjenu informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kultura „bez okrivljavanja“ (Non blaming culture) sprječava bilo kakav sukob interesa u procesu prikupljanja podataka.

Metode mjerenja operativnog rizika uključuju kvantitativne i kvalitativne metode, koje predstavljaju alat za praćenje promjena u rizičnom profilu Banke.

Kvantitativne metode mjerenja operativnog rizika uključuju prikupljanje podataka o događajima koji su rezultirali gubicima ili bi mogli rezultirati gubicima zbog operativnog rizika. Kvalitativne metode mjerenja operativnog rizika uključuju analizu scenarija za događaje niske učestalosti i značajnih posljedica na godišnjoj razini, procjenu rizika pri uvođenju novih proizvoda, ulasku na nova tržišta, izdvojenim (outsourcing) aktivnostima, procjenu rizika unutar značajnih projekata te procjenu rizika i kontrola u poslovnim procesima prema metodologiji sustava internih kontrola.

Sustav internih kontrola, kao ključna komponenta upravljanja operativnim rizikom, predstavlja sveobuhvatan skup mjera osmišljenih i implementiranih radi identificiranja, procjene, upravljanja i ublažavanja rizika unutar poslovnih procesa. Glavni cilj procesa sustava internih kontrola jest smanjenje rizika unutar poslovnog područja uspostavom adekvatnog upravljanja kontrolama. Kontinuiranim unaprjeđenjem procesa i uspostavljenim okvirom kontrola, Banka osigurava točnost financijskog i regulatornog izvještavanja.

Upravljanje operativnim rizikom kontinuirani je ciklički proces koji uključuje samoprocjenu rizika i kontrola, donošenje odluka o rizicima, analizu scenarija te provedbu kontrola rizika, što rezultira prihvaćanjem, ublažavanjem ili izbjegavanjem rizika.

61.3. Praćenje rizika

Izvještavanje o operativnim rizicima je redovno mjesečno prema Upravi banke te tromjesečno na Odboru za operativne rizike i Nadzornom odboru kako bi se pružio pregled stanja operativnih rizika, omogućilo odgovarajuće upravljanje rizicima te integriralo upravljanje operativnim rizikom u procese banke.

U dokumentu "Politika upravljanja operativnim rizikom" Banka je sažela pravila za identifikaciju, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika. Donesen je niz internih akata koji strateški i operativno definiraju proces upravljanja operativnim rizikom te jasno određuju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u taj proces.

Praćenje gubitaka od operativnog rizika u 2025. godini pokazuje učinke očekivanih pravnih predmeta vezanih uz kredite denominirane u švicarskim francima u Hrvatskoj, obuhvaćajući obje vrste kredita kako konvertirane tako i ne konvertirane. U vezi s pravnim pitanjima povezanim sa švicarskim frankom, važno je napomenuti da je Addiko već priznao potrebne pravne rezervacije na temelju konačnog broja očekivanih predmeta u financijskim izvještajima za 2023. godinu, budući da je zastarni rok za ne konvertirane predmete istekao 14. lipnja 2023. Međutim, zbog zaostataka na sudovima u Hrvatskoj i štrajkova u pravosuđu tijekom 2023. i 2024. godine, Banka i dalje zaprima pojedinačne tužbe podnesene do isteka roka, zbog čega je bilo potrebno te očekivane slučajeve evidentirati kao događaje operativnog rizika i tijekom 2025. godine.

(62) Ostali rizici

62.1. Strateški rizik / Poslovni rizik

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično. Proizlazi iz pogrešnih upravljačkih odluka o korporativnom pozicioniranju, tretmanu poslovnih sektora, izboru poslovnih partnera ili razvoju i korištenju internih potencijala.

Sposobnost upravljanja strateškim rizikom ključna je za njegov opstanak i dugoročni razvoj. Upravljanje strateškim rizicima prvenstveno uključuje odnos Banke prema okruženju u kojem djeluje, odluke kao odgovor na promjene koje se događaju u njenom poslovnom okruženju i donošenje odluka vezanih uz kapital i druge izvore na način koji stvara potencijalnu prednost Banke ispred njezinih konkurenata.

Poslovni rizik se definira kao potencijalni gubitak zarade zbog nepovoljnih i neočekivanih promjena u obujmu poslovanja, ostvarenim maržama ili kombiniranom utjecaju. Takvi gubici mogu nastati prije svega zbog ozbiljnog pogoršanja tržišnog okruženja, gubitka klijenata, promjena u konkurenciji ili uslijed unutarnjeg restrukturiranja.

Ovakve situacije mogu dovesti do ozbiljnih gubitaka u zaradi, čime se smanjuje tržišna vrijednost poduzeća.

Poslovni rizik u načelu pokreću tri ključna čimbenika:

- Volatilnost prihoda
- Operativna marža prije oporezivanja
- Fleksibilnost troškova

Povećana volatilnost prihoda povećat će vjerojatnost pada prihoda ispod razine troškova poslovanja, što će rezultirati gubitkom koji je uzrokovan poslovnim rizikom.

62.2. Rizik eksternalizacije

Rizik eksternalizacije predstavlja pojam za sve rizike koji se mogu pojaviti kada Banka ugovorno delegira aktivnosti drugim pružateljima usluga za usluge koje bi inače obavljala sama Banka, te se takav rizik ne može kvantificirati odvojeno, već se njegov utjecaj promatra kroz ostale rizike kao što su operativni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik, pravni rizik, itd., koji bi mogli negativno utjecati na financijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

62.3. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik definira se kao trenutni ili potencijalni rizik koji mogu utjecati na zaradu ili kapital Banke a koji proizlazi iz nepovoljne percepcije imidža Banke od strane klijenata, ugovornih strana, dioničara, investitora ili regulatora. Ugled banke odražava pouzdanost informacija iz prošlosti te njihovu percepciju od strane trećih strana.

Banka razlikuje dva glavna faktora rizika reputacije:

- Rizik reputacije uzrokovan unutarnjim i vanjskim pritužbama,
- Rizik reputacije kao posljedica oštećenja imidža banke.

62.4. Sistemski rizik

Sistemski rizik podrazumijeva rizik od poremećaja u financijskom sustavu u cjelini ili dijelovima financijskog sustava.

62.5. Okolišni, Društveni i Upravljački (ESG) Rizici

ESG rizici uključuju sve rizike koji proizlaze iz mogućih negativnih učinaka, izravnih ili neizravnih, na okoliš, ljude i zajednice i općenito sve dionike, uz one koji proizlaze iz korporativnog upravljanja. ESG rizik bi mogao utjecati na profitabilnost, ugled i kreditnu kvalitetu te bi mogao dovesti do pravnih posljedica.

Addiko Bank također redovito procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu utjecati na banku. ESG čimbenici rizika (prvenstveno klimatski i okolišni rizici) te njihova materijalnost procjenjuju se redovito na godišnjoj razini. Kao rezultat toga, Addiko ne tretira ESG rizike kao zasebnu vrstu rizika, već ih integrira u postojeću klasifikaciju rizika i postojeći okvir upravljanja rizicima, kao pokretače drugih vrsta rizika (npr. kreditnog ili operativnog rizika).

Dodatno, ovisno o rezultatima navedenog procesa procjene materijalnosti rizika, primjenjuju se odgovarajuće tehnike smanjenja rizika i kontrolni mehanizmi s ciljem praćenja takvog portfelja tijekom cijelog njegovog životnog vijeka.

U skladu s regulatornim očekivanjima, Addiko stavlja poseban naglasak na upravljanje klimatskim i drugim okolišnim rizicima (C&E rizici). U tom kontekstu Addiko razmatra i fizičke i tranzicijske rizike:

- Fizički rizik odnosi se na izravan utjecaj klimatskih ili okolišnih promjena, koji može biti "akutan" (npr. ekstremni vremenski događaji poput uragana, poplava i šumskih požara) ili "kroničan" u slučaju postupnih promjena, poput trajno viših temperatura, toplinskih valova, suša i porasta razine mora.
- Tranzicijski rizik odnosi se na potencijalne gubitke koji proizlaze iz prilagodbe prema gospodarstvu s nižom razinom emisija ugljika i većom okolišnom održivošću (npr. promjene zakona i propisa, sudski sporovi zbog neublažavanja ili neprilagodbe te promjene u ponudi i potražnji za određenim sirovinama, proizvodima i uslugama uslijed promjena u ponašanju potrošača i zahtjevima investitora).

Addiko je proveo procjenu klimatskih i drugih okolišnih rizika u dva uzastopna koraka. U prvom je koraku procijenjen utjecaj klimatskih i okolišnih promjena uzimajući u obzir različite scenarije za kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje. U drugom je koraku Addiko analizirao kako će se utvrđeni utjecaji prenijeti na banku. Na temelju ove analize zaključeno je da klimatski i drugi okolišni čimbenici rizika mogu osobito utjecati na kreditni rizik. Iako zbog granularnosti i diverzifikacije Addiko kreditnog portfelja trenutno ne postoji neposredna materijalna prijetnja kvaliteti imovine banke, potencijalni utjecaj na gospodarstvo u kojem Addiko posluje stvara sistemski rizik kojem je Addiko izložen. U tom je kontekstu vidljivo da akutni i kronični klimatski i okolišni rizici već utječu na makroekonomske pokazatelje, pri čemu je intenzitet tog utjecaja u srednjem i dugom roku uvelike ovisan o mjerama poduzetima radi ublažavanja klimatskih promjena. Slijedom toga, Addiko je u makroekonomskim financijskim projekcijama koje se koriste za izračun očekivanih

kreditnih gubitaka (ECL) uzeo u obzir i utjecaj klimatskih tranzicijskih rizika, čime oni izravno utječu na rezervacije za rizike u kreditnom portfelju.

Iako procjenom klimatskih i drugih okolišnih rizika nije utvrđena neposredna prijetnja za Addiko, važnost i složenost ove teme zahtijevaju kontinuirano praćenje. Addiko je posebno usmjeren na strogo ograničavanje bilo kakvog idiosinkratskog C&E rizika. U tom je kontekstu Addiko identificirao industrije koje su ili bi mogle u budućnosti biti pogođene klimatskim i okolišnim rizicima te je postavio limite maksimalne izloženosti prema tim sektorima, koji se pažljivo prate. Nadalje, u okviru operativnog procesa odobravanja kredita definirane su mjere za prepoznavanje potencijalnog utjecaja klimatskih i okolišnih rizika na kvalitetu imovine klijenata. Odgovarajuća procjena nužna je kako bi se spriječile moguće financijske, pravne ili reputacijske posljedice za banku koje bi mogle nastati u slučaju financiranja takvih društava.

Dodatne pojedinosti o ESG rizicima objavljene su u Izvješću posloводства, u poglavlju Izjava o održivosti.

(63) Pravni rizik

63.1. Pasivni sudski sporovi: praćenje i rezerviranje pravnih rizika

Ukupan broj pasivnih sudskih sporova smanjen je tijekom 2025. godine, što odražava kontinuirano smanjenje broja predmeta povezanih s CHF kreditima. Slijedom navedenog, ukupan iznos spora u pasivnim sudskim postupcima na dan 31. prosinca 2025. godine iznosio je 184,4 milijuna eura, u odnosu na 204,5 milijuna eura na dan 31. prosinca 2024. godine, što predstavlja smanjenje od 20,1 milijun eura.

Još uvijek postoji budući rizik od daljnjeg povećanja broja sudskih postupaka i iznosa u sporu zbog promijenjene sudske prakse, obvezujućih odluka u oglednim postupcima te obvezujućih mišljenja Vrhovnog suda. Taj je rizik prepoznao Sud Europske unije (CJEU) u spojenim predmetima C-554/21, C-622/21 i C-727/21, Financijska agencija protiv HANN-INVEST d.o.o. i drugih, ustvrdivši da su unutarnji mehanizmi za usklađivanje sudske prakse u Republici Hrvatskoj nespojivi sa zahtjevima Europske unije učinkovite sudske zaštite.

U Banci su implementirani alati za praćenje i upravljanje kako bi se uspostavila i osigurala pouzdana kvaliteta podataka i kvaliteta rješavanja sporova te pratio svakodnevni rad na sudskim sporovima i razvoj sudske prakse.

Rezervacije za pravni rizik koji je svojstven pasivnim sudskim sporovima, posebno rizik od gubitka spora i snošenja povezanih troškova, općenito se izračunavaju u skladu s međunarodnim računovodstvenim načelima i lokalnim propisima, u slučajevima u kojima je očekivani odljev ekonomskih resursa vjerojatniji nego nije. Odjel Pravni poslovi koji je upoznat s predmetnim sudskim postupkom i/ili vanjski odvjetnici odgovorni su za procjenu očekivanog ishoda spora s tužiteljem. Ovo se posebno odnosi na posebno složene sporove ili sporove s iznimno visokim iznosima u sporu. Rezervacije se formiraju i za posebno složene i/ili visoko-profilne sudske sporove, s kojima je, naravno povezan veći inherentni pravni rizik.

63.2. Povijesni rizik odredbi o promjenjivoj kamatnoj stopi i valutnoj klauzuli u švicarskim francima

Na dan 31. prosinca 2025. godine, 96% ukupnog broja potrošačkih sporova odnosi se na predmete povezane s valutnom klauzulom, jednostranom promjenom kamatne stope i zahtjevima za isplatu po osnovi ugovorenih naknada. U razdoblju od 2004. do 2008. godine značajan broj građana u Republici Hrvatskoj ugovorio je kredite u stranoj valuti (osobito u valuti CHF). Posljednjih godina takvi su ugovori sve češće predmet prigovora i sudskih postupaka, često podržavani od strane udruga za zaštitu potrošača. Temeljni navodi u navedenim sporovima odnose se na navodno nedostatno predugovorno informiranje o valutnom i kamatnom riziku i na nepoštenost, odnosno ništetnost odredbi o valutnoj klauzuli ili promjenjivoj kamatnoj stopi (a u pojedinim slučajevima i ništetnost cijelog ugovora o kreditu).

Sudska praksa u predmetima vezanim uz CHF konvertirane ugovore o kreditu i dalje se razvija pod utjecajem nacionalnih odluka i smjernica Suda Europske unije. U predmetu C-567/20 (presuda od 5. svibnja 2022.) Sud Europske unije je utvrdio da pojedini tužbeni zahtjevi povezani sa zakonskom konverzijom mogu biti izvan područja primjene Direktive o nepoštenim ugovornim odredbama, prepuštajući nacionalnim sudovima ocjenu je li Zakonom o konverziji iz 2015. godine postignuta pravična ravnoteža između ugovornih strana. Hrvatski sudovi već dulje vrijeme utvrđuju

odredbe o valutnoj klauzuli u CHF i jednostranoj promjeni kamatne stope u temeljnim ugovorima o kreditu koji su naknadno konvertirani sukladno Zakonu o konverziji iz 2015. godine nepoštenima, odnosno ništetnima, pri čemu ugovori ostaju na snazi, a Vrhovni sud potvrdio je i pravne učinke ugovora o konverziji sklopljenih temeljem Zakona o konverziji iz 2015. godine. Prema navodima iz medija, Vrhovni sud Republike Hrvatske ponovno razmatra određena pitanja povezana s CHF kreditima, a uočavaju se i određene neujednačenosti u odlukama drugostupanjskih sudova koje zahtijevaju daljnje ujednačavanje sudske prakse. Naime, Vrhovni sud Republike Hrvatske nije zauzeo potpuno ujednačeno stajalište u odnosu na konvertirane CHF predmete. Do sada su donesena tri različita pravna shvaćanja Vrhovnog suda, koja odražavaju različita pravna stajališta i imaju neobvezujući učinak. Takva neujednačenost predstavlja izvor pravne neizvjesnosti za koji se očekuje da će biti razriješen daljnjim ujednačavanjem sudske prakse.

63.3. Aktivni pravni sporovi

U rujnu 2017. godine Addiko je pokrenula arbitražni postupak podnošenjem zahtjeva za arbitražu pred *International Centre for Settlement of Investment Disputes* u Washingtonu, D.C., protiv Republike Hrvatske, temeljem Sporazuma između Republike Austrije i Republike Hrvatske o poticanju i uzajamnoj zaštiti ulaganja (BIT), u vezi sa Zakonom o konverziji iz 2015. godine, u kojem potražuje isplatu iznosa od 153 milijuna eura. Addiko u navedenom sporu argumentira da je povrijeđen BIT standard poštenog i pravičnog tretmana. Arbitražni sud konstituiran je 2018. godine, a 12. lipnja 2020. donio je odluku kojom je odbijen prigovor Republike Hrvatske o nenadležnosti, utemeljen na navodnoj neusklađenosti BIT-a s pravom Europske unije, čime je postupak nastavljen. Glavna rasprava o nadležnosti i meritumu spora održana je u ožujku i travnju 2021. godine, pri čemu su stranke iznijele svoja očitovanja, međutim do izvještajnog datuma nije donesena konačna odluka. Na dan 31. prosinca 2025. godine postupak je i dalje u tijeku. Tijekom 2025. godine, nakon ostavke predsjedavajućeg arbitra, ICSID je u rujnu 2025. evidentirao rekonstituiranje arbitražnog suda radi imenovanja zamjene, što upućuje na nastavak procesnih aktivnosti. Upraznjeno mjesto naknadno je popunjeno te je postupak nastavljen 13. siječnja 2026. godine.

U slučaju neuspjeha u arbitražnom postupku, troškovi bi mogli iznositi približno 11 milijuna eura (2024.: 11 milijuna eura). Navedena procjena temelji se na trenutačno dostupnom pravnom mišljenju i odražava moguće odluke arbitražnog suda o raspodjeli troškova, pri čemu se stvarni iznosi mogu razlikovati. U ovoj fazi nije moguće pouzdano procijeniti eventualni priljev sredstava po predmetnom postupku, s obzirom na neizvjesnost u pogledu ishoda i vremenskog okvira donošenja konačne odluke. Uprava smatra da je, s obzirom na trenutačni status postupka, pozitivan ishod moguć, međutim priznavanje imovine nije primjereno sukladno MRS-u 37 jer ostvarenje nije gotovo izvjesno. Vremenski okvir okončanja postupka ostaje neizvjestan, a odluka se ne očekuje prije 2026. godine. Predmet se smatra područjem značajne procjenjske neizvjesnosti zbog njegove složenosti i dosadašnjeg tijeka postupka.

(64) Derivatni financijski instrumenti

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih financijskih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke Banke u slučaju da druga strana ne ispuni svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvaćene metodologije koristeći metodu trenutne izloženosti, a obuhvaća fer vrijednost ugovora (samo ako je pozitivna, u suprotnom se uzima u obzir nulta vrijednost) i dio nominalne vrijednosti, koji ukazuje na moguće promjene u fer vrijednosti tijekom trajanja ugovora.

Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih financijskih instrumenata.

Derivatni financijski instrumenti koje koristi Banka uključuju kamatni, intervalutni i valutni *swap*, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovoreni ugovori s drugom stranom. *Swap* aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI

(65) Najmovi u kojima je Banka najmodavac

Banka ne objavljuje podatke o najmovima u kojima je najmodavac kako je utvrđeno MSFI-jevima zbog činjenice da informacije koje proizlaze iz tih objava nisu materijalno značajne.

(66) Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Banka ima u najmu većinu svojih ureda i poslovnica temeljem različitih ugovora o najmu. Banka također uzima u najam opremu i vozila. Ugovori o najmu sklapaju se pod uobičajenim uvjetima te uključuju klauzule o usklađivanju cijena u skladu s općim tržišnim uvjetima za najam uredskog prostora. Ugovori o najmu obično se sklapaju za fiksna razdoblja do 10 godina. Opcije produženja i raskida uključene su u određeni broj ugovora o najmu nekretnina i opreme. Nekoliko ugovora o najmu sklopljeno je na neodređeno vrijeme. Sklapanjem ovih ugovora najmoprimcu se ne nameću nikakva ograničenja. Ne postoje ugovori o najmu s varijabilnim plaćanjima, osim onih koja ovise o indeksu ili kamatnoj stopi.

Ugovori o najmu ne sadrže klauzule koje bi ograničavale sposobnost Banke da isplaćuje dividende, provodi transakcije financiranja dugom ili sklapa dodatne ugovore o najmu.

Ukupni novčani odljevi po osnovi najмова su kako slijedi:

	u milijunima eura	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Plaćanja najma koja se odnose na glavnicu	-1,6	-3,3
Plaćanja najma koja se odnose na kamatu	-0,2	-0,1
Plaćanja kratkoročnih najмова, najмова imovine niske vrijednosti i varijabilnih plaćanja najмова koji nisu uključeni u mjerenje obveze po najmu	-0,4	-0,4
Ukupno	-2,2	-3,8

Analiza dospijuća nediskontiranih obveza po osnovi najma na temelju MSFI-ja 16 je kako slijedi:

	u milijunima eura	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Do 1 godine	1,7	1,6
Od 1 do 5 godina	2,1	2,6
Više od 5 godina	0,1	0,0
Ukupno	3,8	4,3

Rashodi koji se odnose na plaćanja koja nisu uključena u mjerenje obveza po osnovi najma su kako slijedi:

	u milijunima eura	
	31.12.2025.	31.12.2024.
Najmovi imovine niske vrijednosti	-0,4	-0,4
Ukupno	-0,4	-0,4

Banka nema preuzetih obveza za buduće novčane odljeve koje na datum izvještavanja nisu uključene u mjerenje obveza po osnovi najma.

(67) Potencijalne obveze

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Preuzete obveze po kreditima	161,3	165,6
Preuzeta financijska jamstva	5,1	7,0
Ostale preuzete obveze	41,5	42,5
Ukupno	207,9	215,1

Stavka "Ostale preuzete obveze" obuhvaća uglavnom nefinancijske garancije, kao što su garancije za ispunjenje obveza ili jamstvene garancije i garantni okviri.

(68) Objavljanja fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila primljena za prodaju imovine ili plaćena za prijenos duga u redovnoj transakciji između sudionika na tržištu na datum mjerenja na glavnom ili, u nedostatku, najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik njezina neizvršenja.

Kada je dostupna, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra "aktivnim" ako se transakcije za imovinu ili obveze odvijaju s dovoljnom učestalošću i obujmom kako bi se osigurale kontinuirane informacije o cijenama. Ako ne kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Banka koristi tehnike vrednovanja koje maksimalno koriste relevantne uočljive ulazne podatke i minimalno koriste neuočljive ulazne podatke. Odabrana tehnika vrednovanja uključuje sve čimbenike koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir pri određivanju cijene transakcije.

MSFI 13 propisuje sljedeću hijerarhiju fer vrijednosti, koja odražava značaj ulaznih podataka korištenih pri mjerenju:

- **Razina I - Kotirane cijene na aktivnim tržištima.** Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima najbolje se utvrđuje kotiranim cijenama identičnih financijskih instrumenata gdje te kotirane cijene predstavljaju tržišne vrijednosti/cijene korištene u redovnim transakcijama. Ovo se prije svega odnosi na vlasničke instrumente kojima se trguje na aktivnom tržištu, dužničke instrumente kojima se trguje na međubankovnom tržištu te kotirane derivate.
- **Razina II - Vrijednost utvrđena pomoću uočljivih parametara.** Ulazni parametri za razinu II uključuju kotirane cijene sličnih instrumenata i druge uočljive tržišne podatke (npr. krivulje prinosa, kreditne raspone i implicirane volatilnosti).
- **Razina III - Vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara.** Ulazni parametri razine III koriste se kada uočljivi tržišni podaci nisu dostupni i zahtijevaju stručnu prosudbu.

Korišteni modeli vrednovanja redovito se pregledavaju, validiraju i kalibriraju. Sve procjene se provode neovisno o odjelima trgovanja.

Financijska imovina i financijske obveze prikazuju se po instrumentima na sljedeći način:

- **Vlasnički instrumenti** - Vlasnički instrumenti se prikazuju unutar razine I ako njihove cijene kotiraju na aktivnom tržištu. Ako nisu dostupne kotirane cijene, isti se prikazuju unutar razine III. Modeli vrednovanja uključuju metodu prilagođene neto vrijednosti imovine, pojednostavljeni prihodovni pristup, model diskontnih dividendi ili višestruku metodu usporednih vrijednosti.
- **Derivati** - Fer vrijednost derivata koji nisu opcije utvrđuje se diskontiranjem relevantnih novčanih tokova s pripadajućim krivuljama prinosa. Oni se izvještavaju unutar razine II ako se mjere na temelju uočljivih ulaznih parametara. Ako se kao značajni ulazni parametri koriste podaci koji nisu uočljivi, takvi se derivati izvještavaju unutar razine III. Fer vrijednost strukturiranih financijskih proizvoda izračunava se prema vrsti ugrađenog derivata pomoću modela mjerenja; izvještavaju se unutar razine II ili III, ovisno o korištenim ulaznim parametrima.
- **Dužnička financijska imovina i obveze** - Metoda kojom se mjeri dužnička financijska imovina i obveze ovisi o likvidnosti na mjerodavnom tržištu. Likvidni instrumenti mjereni na temelju mjerodavne tržišne vrijednosti iskazuju se unutar razine I. Ako ne postoji aktivno tržište, fer vrijednost se utvrđuje primjenom tehnika

vrednovanja kojima se očekivani novčani tokovi diskontiraju krivuljama prilagođenim za premiju rizika. Ovisno o korištenoj krivulji premije rizika i njezinoj neposrednosti određuje se izvještavaju li se instrumenti unutar razine II ili III. Instrumenti se izvještavaju unutar razine III ako se koristi značajna neuočljiva premija rizika. Tržišne cijene koje kotiraju na niskoj frekvenciji ili su samo iz jednog izvora izvještavaju se unutar razine III.

Metode mjerenja korištene za određivanje fer vrijednosti stavaka razine II i razine III

Prihvaćeni modeli mjerenja prema MSFI-ju 13 su tržišni pristup, troškovni pristup i dohodovni pristup. Metoda mjerenja koja koristi tržišni pristup temelji se na identičnoj ili usporedivoj imovini i obvezama. Dohodovnim pristupom budući se novčani tokovi, troškovi ili prihodi diskontiraju na datum mjerenja. Fer vrijednost utvrđena na ovaj način odražava trenutna tržišna očekivanja u vezi s tim budućim iznosima. Prvenstveno uključuje modele sadašnje vrijednosti, a također i modele cijena opcija koji se koriste za mjerenje financijskih instrumenata ili novčanih tokova temeljenih na opcijama. Troškovni pristup se ne koristi. Fer vrijednost kratkoročnih financijskih instrumenata, gdje je knjigovodstvena vrijednost odgovarajuća aproksimacija fer vrijednosti, nije zasebno utvrđena.

Sljedeće tehnike mjerenja primjenjuju se na stavke koje se interno mjere na temelju modela:

- Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova (metoda diskontiranog novčanog toka) - Instrumenti razine II i III kojima se ne trguje na aktivnim tržištima, ali gdje su poznati datum i iznos novčanih tokova, mjere se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Diskontiranje uzima u obzir premiju rizika. Svi značajni ulazni faktori uočljivi su za instrumente razine II, dok se neki značajni parametri ne mogu izravno uočiti za razinu III.
- Modeli mjerenja opcija - Postojeći portfelj instrumenata razine III uključuje novčane tokove s iznosima vezanim uz razne tržišne varijable kao što su *swap* stope, burzovni indeksi i devizni tečajevi, ili iznosima s datumima dospijanja koji se ne mogu odrediti. Za mjerenje takvih novčanih tokova koriste se prihvaćeni modeli mjerenja kamata i opcija koji se svakodnevno kalibriraju s tržišnim podacima (cijene razmjene, tržišne cijene, devizni tečajevi).

Neuočljivi ulazni faktori za instrumente razine III:

- Volatilnosti i korelacije - Volatilnosti predstavljaju važne ulazne parametre za sve modele mjerenja opcija. Volatilnosti su izvedene iz tržišnih podataka pomoću prihvaćenih modela.
- Premije rizika - Premije za kreditni rizik odražavaju rizik neispunjenja obveza izdavatelja. Pružaju informacije o očekivanom gubitku ako izdavatelj stupi u status neispunjenja obveza i stoga odražavaju vjerojatnost gubitka zbog neispunjenja obveza i vjerojatnost nastupanja statusa neispunjenja obveza. Za neke izdavatelje premije rizika se mogu uočiti izravno na tržištu. Kada krivulje zamjene kreditnog rizika (CDS) nisu dostupne za izdavatelja, premije rizika se moraju procijeniti na temelju sličnosti s drugim izdavateljima ili na temelju zemlje i sektora izdavatelja. Povećanje (smanjenje) premije kreditnog rizika moglo bi smanjiti (povećati) fer vrijednost instrumenta.
- Gubitak zbog neispunjenja obveza - Parametar koji se nikad ne može izravno uočiti prije stupanja subjekta u status neispunjenja obveza.
- Vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza - Za procjenu vjerojatnosti nastajanja statusa neispunjenja obveza koriste se premije rizika i stopa gubitka zbog neispunjenja obveza, koje se koriste za moguće prilagodbe fer vrijednosti.

Prilagodbe fer vrijednosti - prilagodba kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA)

Prilagodba kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA) izvještavaju se za sve OTC derivate. Izračun se temelji na Monte Carlo simulaciji buduće zamjenske vrijednosti (izloženosti), uzimajući u obzir učinke CSA sporazuma ("*Credit Support Annex*", CSA). To rezultira raspodjelom zamjenske vrijednosti za sve buduće datume. Da bi se odredio CVA, apsolutne očekivane vrijednosti pozitivnih izloženosti množe se graničnim vjerojatnostima neispunjavanja obveza druge ugovorne strane te se u konačnici diskontiraju. DVA se, s druge strane, određuje množenjem i diskontiranjem apsolutnih očekivanih vrijednosti negativnih izloženosti s vlastitim graničnim vjerojatnostima neispunjenja obveza Banke.

Za ugovorne strane s ugovorenim instrumentima osiguranja, CVA i DVA se izračunavaju na razini portfelja. Izračun uzima u obzir ugovorne parametre kao što su minimalni iznos prijenosa, definirani prag, zaokruživanje i netiranje. Relativni CVA pristup koristi se za raspoređivanje CVA portfelja na određene stavke. Ovdje se portfelj CVA raspoređuje

proporcionalno na pojedinačne CVA. Potpuni CVA pristup primjenjuje se na stavke koje nisu osigurane kolateralom. Ovaj pristup izračunava CVA na razini pojedine stavke. "Waterfall" načelo primjenjuje se za utvrđivanje vjerojatnosti neispunjenja obveza. U prvom koraku vjerojatnosti neispunjenja obveza izvode se iz CDS krivulja. Sintetičke krivulje koriste se ako ne postoje individualne krivulje, a sastoje se od krivulja specifičnih za pojedinu zemlju te internog rejtinga.

OIS diskontiranje

Banka mjeri derivate uzimajući u obzir utjecaje baznog raspona primjenom različitih kamatnih krivulja za izračun terminkih stopa i diskontnih faktora (okvir s više krivulja). U skladu s važećim tržišnim standardima, referentni indeksi se koriste za diskontiranje pri mjerenju OTC derivata osiguranih kolateralom.

68.1. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti

u milijunima eura

31.12.2025.	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki	Ukupno
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	5,5	1,8	0,0	7,2
Derivati	0,0	1,8	0,0	1,8
Dužnički vrijednosni papiri	5,5	0,0	0,0	5,5
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,4	0,0	0,4
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,4	0,0	0,4
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	225,5	75,6	0,3	301,4
Vlasnički vrijednosni papiri	8,8	0,0	0,3	9,1
Dužnički vrijednosni papiri	216,7	75,6	0,0	292,3
Ukupno imovina	231,0	77,8	0,3	309,1
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	1,5	0,0	1,5
Derivati	0,0	1,5	0,0	1,5
Ukupno obveze	0,0	1,5	0,0	1,5

u milijunima eura

31.12.2024.	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki	Ukupno
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	7,1	3,7	0,0	10,8
Derivati	0,0	3,7	0,0	3,7
Dužnički vrijednosni papiri	7,1	0,0	0,0	7,1
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	1,1	0,0	1,1
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	1,1	0,0	1,1
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	306,2	0,0	0,2	306,4
Vlasnički vrijednosni papiri	7,9	0,0	0,2	8,1
Dužnički vrijednosni papiri	298,3	0,0	0,0	298,3
Ukupno imovina	313,3	4,8	0,2	318,3
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	3,7	0,0	3,7
Derivati	0,0	3,7	0,0	3,7
Ukupno obveze	0,0	3,7	0,0	3,7

68.1.1. Transferi između Razine I i Razine II

Banka priznaje transfere između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja u kojem financijski instrument više ne ispunjava prethodno opisane kriterije za razvrstavanje u odgovarajuću razinu.

U 2025. godini provedena je revizija primjene hijerarhije fer vrijednosti u skladu s MSFI-jem 13 te su, kao rezultat, određeni dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, knjigovodstvene vrijednosti 75,6 milijuna eura, reklasificirani iz Razine I u Razinu II. Promjene u portfelju obveznica rezultat su strategije i aktivnosti trgovanja Odjela riznice.

68.1.2. Neočljivi ulazni faktori i analiza osjetljivosti za mjerenje Razine III

Financijski instrumenti u ovoj razini odnose se na određene nelikvidne neuvrštene vlasničke instrumente. Promjene ulaznih parametara koji se koriste za mjerenje ovih instrumenata ne stvaraju materijalne učinke.

Kretanje imovine prikazane u razini III je kako slijedi:

u milijunima eura

2025.	01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	31.12.
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,2	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,3
Vlasnički vrijednosni papiri	0,2	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,3
Ukupno imovina	0,2	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,3

u milijunima eura

2024.	01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	31.12.
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
Vlasnički vrijednosni papiri	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
Ukupno imovina	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2

68.2. Fer vrijednosti financijskih instrumenata i imovine koji se ne vode po fer vrijednosti

u milijunima eura

31.12.2025.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki
Novac i novčani ekvivalenti ¹⁾	456,3	456,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.574,7	1.638,9	64,2	231,8	121,8	1.285,3
Dužnički vrijednosni papiri	348,8	353,6	4,8	231,8	121,8	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.225,8	1.285,3	59,4	0,0	0,0	1.285,3
Ukupno imovina	2.030,9	2.095,1	64,2	231,8	121,8	1.285,3
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	1.895,7	1.893,0	2,7	0,0	0,0	1.893,0
Depoziti	1.836,4	1.834,5	1,9	0,0	0,0	1.834,5
Uzeti zajmovi	11,0	10,5	0,5	0,0	0,0	10,5
Subordinirani dug	31,1	30,8	0,2	0,0	0,0	30,8
Ostale financijske obveze	17,2	17,2	0,0	0,0	0,0	17,2
Ukupno obveze	1.895,7	1.893,0	2,7	0,0	0,0	1.893,0

¹⁾ Novac i novčani ekvivalenti nisu raspoređeni u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

u milijunima eura

31.12.2024.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki
Novac i novčani ekvivalenti ¹⁾	429,3	429,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.550,3	1.645,8	95,5	367,2	0,0	1.278,6
Dužnički vrijednosni papiri	359,7	367,2	7,5	367,2	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1.190,7	1.278,6	88,0	0,0	0,0	1.278,6
Ukupno imovina	1.979,6	2.075,1	95,5	367,2	0,0	1.278,6
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	1.842,2	1.839,9	2,3	0,0	0,0	1.839,9
Depoziti	1.780,1	1.779,5	0,6	0,0	0,0	1.779,5
Uzeti zajmovi	14,5	13,9	0,7	0,0	0,0	13,9
Subordinirani dug	31,1	30,0	1,0	0,0	0,0	30,0
Ostale financijske obveze	16,6	16,6	0,0	0,0	0,0	16,6
Ukupno obveze	1.842,2	1.839,9	2,3	0,0	0,0	1.839,9

¹⁾ Novac i novčani ekvivalenti nisu raspoređeni u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

Financijskim instrumentima koji se ne vode po fer vrijednosti ne upravlja se na osnovi fer vrijednosti i njihova se fer vrijednost izračunava samo radi potrebe financijskog izvještavanja i objave te ne utječe na izvještaj o financijskom položaju i račun dobiti i gubitka. Fer vrijednost potraživanja i obveza utvrđuje se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Iznosi premije rizika za potraživanja ovise o internom ili vanjskom rejtingu zajmoprimca uzimajući u obzir rizik zemlje. Utvrđivanje fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku temelji se na kotiranim cijenama ili drugim uočljivim tržišnim ulaznim podacima. Za obveze, kreditni raspon Addiko Grupe se uzima u obzir kod diskontnog faktora. Za subordinirani dug, prognozirani povrat na kapital (ROE) se uzima za izračun diskontnog faktora. Za osigurane obveze korištena je ponderirana krivulja kreditnog raspona raspoloživih referentnih obveznica iz grupe usporedivih banaka. Zbog postojećih neizvjesnosti, postoji širok raspon za određivanje fer vrijednosti.

Banka je procijenila da fer vrijednost novčanih pozicija približno odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti, uglavnom zbog kratkoročnih dospjeća ovih instrumenata.

68.3. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine određuje se na temelju tržišnih procjena koje uglavnom izračunavaju stručnjaci. Ako ne postoji tržišna procjena, fer vrijednost se utvrđuje metodom diskontiranog novčanog toka.

Na kraju 2025. godine knjigovodstvena vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 0,4 milijuna eura (2024.: 1,3 milijun eura), dok fer vrijednost iznosi 0,5 milijuna eura (2024.: 1,4 milijuna eura). Sva ulaganja u nekretnine razvrstana su u razinu III (2024.: razina III).

(69) Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

Sljedeće tablice prikazuju usklađivanje bruto iznosa s neto iznosima prijeboja, posebno za svu priznatu financijsku imovinu i financijske obveze. Nadalje, iznosi koji podliježu pravno provedivom globalnom prijeboju ili sličnom sporazumu, ali nisu netirani u izvještaju o financijskom položaju.

Financijska imovina i financijske obveze prebijaju se, a neto iznos iskazuje u izvještaju o financijskom položaju u slučaju kada Banka ima trenutno izvršno pravo prijeboja priznatih iznosa i ako postoji namjera namire na neto osnovi ili realizacije imovine i istodobnog podmirenja obveze.

Učinak prijeboja prikazan je u retku "Prebijeni iznosi za financijske instrumente I". Učinak potencijalnog prijeboja ako bi se iskoristila sva prava na prijeboj prikazan je u retku "Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)".

u milijunima eura

31.12.2025.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II)¹⁾	1,8	2,7	4,5
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	1,8	2,7	4,5
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II);	0,9	0,0	0,9
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,8	0,0	0,8
Iznosi koji se odnose na primljene negotovinske kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale)	0,0	2,7	2,7
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	0,1	0,0	0,1

¹⁾ Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju

Financijski instrumenti II: Financijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima eura

31.12.2024.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II)¹⁾	3,7	2,9	6,6
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	3,7	2,9	6,6
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II);	0,1	0,0	0,1
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	3,5	0,0	3,5
Iznosi koji se odnose na negotovinske primljene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale)	0,0	2,9	2,9
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	0,1	0,0	0,1

¹⁾ Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju

Financijski instrumenti II: Financijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima eura

31.12.2025.	Derivati	Repo	Ukupno
Obveze			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II)¹⁾	1,5	0,0	1,5
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	1,5	0,0	1,5
d) Standardizirani ugovori o prijebaju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijebaj (Učinak prijebaja financijskih instrumenata II);	0,9	0,0	0,9
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,5	0,0	0,5
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale)	0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	0,1	0,0	0,1

¹⁾ Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima eura

31.12.2024.	Derivati	Repo	Ukupno
Obveze			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II)¹⁾	3,7	0,0	3,7
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	3,7	0,0	3,7
d) Standardizirani ugovori o prijebaju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijebaj (Učinak prijebaja financijskih instrumenata II);	0,1	0,0	0,1
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	3,4	0,0	3,4
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale)	0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	0,1	0,0	0,1

¹⁾ Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju

Okvirni sporazumi zaključuju se s poslovnim partnerima za prijebaj derivatnih transakcija, tako da se pozitivne i negativne tržišne vrijednosti ugovora o derivatima obuhvaćenim okvirnim sporazumima mogu međusobno prebijati.

Repo ugovori se kvalificiraju kao potencijalni sporazumi o prijebaju. Budući da se takav prijebaj ne može obavljati u uobičajenom tijeku poslovanja, nego samo u slučaju neispunjenja obveza, insolventnosti ili stečaja ili nakon drugih unaprijed određenih događaja, pozicije nisu prebijene u izvještaju o financijskom položaju.

(70) Derivatni financijski instrumenti

70.1. Derivati koji se drže radi trgovanja

Sljedeći derivati su postojali na izvještajni datum:

u milijunima eura

	31.12.2025.			31.12.2024.		
	Nominalni iznosi	Fer vrijednosti		Nominalni iznosi	Fer vrijednosti	
		Pozitivna	Negativna		Pozitivna	Negativna
a) Kamatna stopa	6,1	0,1	0,1	8,3	0,1	0,1
OTC proizvodi	6,1	0,1	0,1	8,3	0,1	0,1
OTC ostalo	6,1	0,1	0,1	8,3	0,1	0,1
b) Valute	342,5	1,7	1,5	201,5	3,6	3,5
OTC proizvodi	342,5	1,7	1,5	201,5	3,6	3,5
OTC ostalo	342,5	1,7	1,5	201,5	3,6	3,5

(71) Objavljivanje povezanih strana

Addiko Bank d.d., Zagreb je u neposrednom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč, kojoj i čijim povezanim društvima Banka pruža bankovne usluge.

Povezane strane, kako ih je definirala Banka, su matična banka, članice grupe matične banke te ključno rukovodstvo. Banka smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora te izvršne direktore na ključnim ili kontrolnim funkcijama, uključujući njihove članove uže obitelji.

Transakcije s povezanim stranama se obavljaju po tržišnim uvjetima.

Poslovni odnosi s povezanim stranama na odgovarajući izvještajni datum su kako slijedi:

u milijunima eura

31.12.2025.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Financijska imovina	0,2	0,3	0,0
Novac i novčana sredstva	0,1	0,1	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,1	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	0,0	0,2	0,0
Financijske obveze	31,3	10,0	0,5
Depoziti	0,3	9,9	0,5
Subordinirani dug	31,1	0,0	0,0
Nominalna vrijednost derivata	3,1	17,2	0,0
Potencijalne obveze	0,0	0,0	0,0

u milijunima eura

31.12.2024.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Financijska imovina	0,3	0,2	0,1
Novac i novčana sredstva	0,1	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,1	0,1	0,0
Zajmovi i potraživanja	0,0	0,1	0,1
Financijske obveze	31,4	1,6	0,3
Depoziti	0,3	1,6	0,3
Subordinirani dug	31,1	0,0	0,0
Ostale financijske obveze	0,1	0,0	0,0
Ostale obveze	0,1	0,0	0,0
Nominalna vrijednost derivata	4,2	13,2	0,0
Potencijalne obveze	0,0	0,1	0,0

u milijunima eura

31.12.2025.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Kamatni i slični prihodi	0,1	0,0	0,0
Kamatni rashodi	-2,1	-0,2	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,1	0,2	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	-0,1	-0,4	0,0
Ostali administrativni troškovi	-0,1	-0,7	-0,1
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	0,4	2,2	0,0
Ukupno	-1,7	1,1	-0,1

u milijunima eura

31.12.2024.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Kamatni i slični prihodi	0,2	0,0	0,0
Kamatni rashodi	-2,2	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,1	0,1	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	-0,1	0,0	0,0
Ostali administrativni troškovi	-0,1	-0,5	-0,1
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	0,6	2,0	0,0
Ukupno	-1,5	1,6	-0,1

Zajmovi i potraživanja odobreni ključnom rukovodstvu ugovoreni su u skladu s redovnim uvjetima Banke za takve izloženosti, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Ključnom rukovodstvu nisu odobrena druga financijska jamstva ili druge obveze.

Naknada koju su primili članovi ključnog rukovodstva prikazana je kako slijedi:

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Plaće	2,0	2,0
Socijalno osiguranje	0,3	0,3
Plaćanja temeljena na dionicama	0,4	0,1
Ostali troškovi zaposlenih	0,9	0,9
Ukupno	3,5	3,4

Broj članova ključnog rukovodstva koji su primili naknadu u 2025. godini bio je 16 (2024.: 19).

Naknada članovima Nadzornog odbora za 2025. godinu iznosila je 0,1 milijun eura (2024.: 0,1 milijun eura).

(72) Plaćanja temeljena na dionicama

Od 2021. godine se na razini Grupe, uz godišnji bonus, primjenjuje Poticajni okvir za ubrzanje uspješnosti (eng. *Performance Acceleration Incentive Framework, PAIF*) na temelju kojeg je Addiko dodijelila definiranom višem rukovodstvu (uključujući Upravu) varijabilne komponente naknade u obliku plaćanja temeljenog na vrijednosti dionica. Cilj PAIF sheme je uskladiti poslovnu strategiju i dugoročne ciljeve višeg menadžmenta Addiko Grupe s interesima dioničara te pružiti dugoročni poticaj menadžmentu da osigura održivi razvoj Društva. PAIF shema je zamišljena kao dugoročna shema nagrađivanja s razdobljem praćenja učinka od tri godine. Sastoji se od osnovne dugoročne komponente, koja prati postignuća tijekom trogodišnjeg razdoblja (trenutačno za razdoblje 2023. do 2025.) te druge komponente koja omogućuje godišnje prilagodbe.

Osim toga, u skladu s EBA smjernicama, program se aktivira samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu regulatornog kapitala i likvidnosti te ako nije došlo do kršenja specifičnih pokazatelja rizika unutar unaprijed definiranog vremenskog okvira. Sukladno Politici primitaka Addiko Bank, program nagrađivanja uključuje plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu.

(73) Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi

73.1. Kapitalni zahtjevi

Europska Središnja Banka (ESB) nadležni je regulator za izravni nadzor Addiko Grupe, matičnog društva i dvije podružnice koje posluju u Sloveniji i Hrvatskoj. Pojedinačne bankovne operacije u Banci pod izravnim su nadzorom Hrvatske Narodne Banke.

Sljedeća tablica prikazuje minimalne regulatorne stope adekvatnosti kapitala, uključujući i regulatorne zaštitne slojeve kapitala te kapitalne zahtjeve utvrđene kroz Postupak utvrđivanja bonitetnih zahtjeva (SREP).

	31.12.2025.			31.12.2024.		
	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital
Kapitalni zahtjev za Stup 1	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
Kapitalni zahtjev za Stup 2	1,83%	2,44%	3,25%	1,83%	2,44%	3,25%
Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a	6,33%	8,44%	11,25%	6,33%	8,44%	11,25%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
Zaštitni sloj za OSV kreditne institucije	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,47%	1,47%	1,47%	1,48%	1,48%	1,48%
Zahtjevi za kombinirani zaštitni sloj	5,72%	5,72%	5,72%	5,73%	5,73%	5,73%
Sveukupni kapitalni zahtjev	12,05%	14,16%	16,97%	12,06%	14,17%	16,98%
Smjernica za Stup 2 (P2G)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Sveukupni kapitalni zahtjev + Smjernica za Stup 2	15,05%	17,16%	19,97%	15,06%	17,17%	19,98%

Temeljem SREP odluke 2024, **Kapitalni zahtjev u drugom stupu (P2R)** od 3,25% primjenjuju se od 1. siječnja do 31. prosinca 2025. godine.

U pogledu **zahtjeva za kombiniranim zaštitnim slojem (CBR)**, od 31. prosinca 2025. godine propisana stopa **protucikličkog zaštitnog sloja (CCyB)** za Republiku Hrvatsku iznosi 1,50%, što rezultira impliciranom stopom za Banku od 1,47% (smanjenje sa stope od 1,48% od kraja prošle godine). Hrvatska Narodna Banka najavila je daljnje povećanje stope protucikličkog zaštitnog sloja (CCyB) na razinu od 2,00%, s primjenom od 1. siječnja 2027. godine. Od 31. prosinca 2025. godine, Banka je ocijenjena kao **Ostala Sistemski Važna Institucija (O-SII)**, sa dodijeljenom zaštitnom stopom od 0,25% (nepromijenjeno u odnosu na prošlu godinu). Banka također podliježe održavanju **zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (CCB)** od 2,50% (2024: 2,50%) i **zaštitnom sloju za strukturni sistemski rizik (SyRB)** od 1,50% (2024: 1,50%).

Temeljem SREP odluke za 2024. godinu, **Uputa u drugom stupu (P2G)** za Banku je u razdoblju 1.siječnja - 31.prosinca 2025. godine iznosila je 3,00% (2024: 3,00%).

Odlukom od 28. listopada 2025. godine, izdana je SREP odluka koja će se primjenjivati od 1. siječnja 2026. godine, kojom se ne propisuje izmjene P2R i P2G stopa, zadržavajući ih na razinama od 3,25% i 3,00%.

U svojoj odluci, nadzorno tijelo se osvrnulo na poslovni model koji uključuje fokus na kreditiranje stanovništva te malih i srednjih poduzetnika (SME), kao i na nekolicinu regulatornih učinaka. Okviri upravljanja, usklađenosti te sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (SPNFT) u fazi su daljnjeg razvoja, uz podršku nadzornih kvalitativnih mjera i u uvjetima međuzavisnosti kadrova, usporedno s tekućim radom na kvaliteti podataka (IRRBB - kamatni rizik u knjizi banke, velike izloženosti, operativni rizik). Kretanja u području kreditnog rizika uključuju poboljšanje pokazatelja kreditnog rizika i ostvarivanje predviđenih smanjenja neprihodujućih kredita (NPL), uz prostor za daljnji napredak u području sustava ranog upozorenja (EWS). Područje operativnog rizika obilježeno je utjecajem pravnih troškova, pri čemu su sudski sporovi vezani uz kredite u CHF-u glavni pokretač rizika.

73.2. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala (CET1), koji uključuje instrumente kapitala i račun premija na dionice, zadržanu dobit, rezerve i akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit nakon prilagodbe za predloženu dividendu protekom izvještajnog razdoblja, te umanjenja za goodwill, nematerijalnu imovinu i ostala regulatorna usklađenja koja se tiču stavki koje su uključene u kapital, ali se tretiraju drugačije za potrebe adekvatnosti kapitala; dodatni osnovni kapital i dopunski kapital.

Tablica u nastavku stoga prikazuje razradu regulatornog kapitala, sukladno CRR-u:

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		
Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	339,5	339,5
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	11,4	4,0
Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	351,0	343,6
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
Dodatna vrijednosna usklađenja	-0,3	-0,3
Nematerijalna imovina (umanjeno za povezanu poreznu obvezu)	-6,2	-6,5
Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-6,5	-6,9
Redovni osnovni kapital (CET1)	344,4	336,7
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti		
Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	40,0	40,0
Dodatni osnovni kapital (AT1)	40,0	40,0
Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	384,4	376,7
Dopunski kapital (T2): instrumenti		
Dopunski kapital (T2)	3,0	9,0
Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	387,4	385,7
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.155,7	1.135,2
Stope kapitala %		
Stopa redovnog osnovnog kapitala	29,8%	29,7%
Stopa osnovnog kapitala	33,3%	33,2%
Stopa ukupnog kapitala	33,5%	34,0%

Kapitalni zahtjevi koji su bili na snazi tijekom godine, uključujući dovoljne rezerve povrh, bili su zadovoljeni u svakom trenutku.

Ukupni kapital povećao se za 1,7 milijuna eura tijekom izvještajnog razdoblja, odražavajući ponajviše sljedeće sastavnice:

- pozitivan efekt od 7,4 milijuna eura zbog **promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira** koji se mjere kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- povećanje od 0,3 milijuna eura po osnovi **ostalih odbitnih regulatornih stavaka**, prvenstveno uslijed povećanja **nematerijalne imovine** u iznosu od 0,3 milijuna eura
- redovnu amortizaciju dopunskog kapitala koja je utjecala na smanjenje ukupnog kapitala za 6 milijuna eura.

73.3. Struktura rizika

Banka primjenjuje standardizirani pristup u izračunu kreditnog rizika, novi standardizirani pristup za operativni rizik te pojednostavljeni pristup za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA), a sve na temelju Uredbe (EU) 575/2013 izmijenjene Uredbom (EU) 2024/1623 (CRR3). Za izračun tržišnog rizika Banka nastavlja primjenjivati standardizirani pristup na temelju Uredbe (EU) 575/2013 izmijenjene Uredbom (EU) 2019/876 (CRR2), budući da je Europska komisija odgodila primjenu standarda Basel III za temeljito preispitivanje knjige trgovanja (FRTB) (Uredba (EU) 2025/1496). Primijenjeni pristupi pridonose relativno visokoj gustoći rizika (omjer rizikom ponderirane imovine i aktive) od 48,5% (kraj 2024.: 48,4%), što je dodatno potaknuto usmjerenošću Banke na neosigurano kreditiranje stanovništva i poslovanje s malim i srednjim poduzetnicima.

Tijekom izvještajnog razdoblja, rizično ponderirana imovina (RWA) porasla je za 20,5 milijuna eura:

- Povećanje od 20,1 milijun eura u **kreditnom riziku** - prvenstveno zbog novih plasmana u fokusnim segmentima (stanovništvo i SME), kao i zbog povećanja pondera rizika primijenjenih na državne obveznice koje su izdale države članice EU-a, a nisu denominirane u domaćoj valuti, već u valuti druge članice EU, u skladu s člankom 500.a Uredbe (EU) 575/2013 koji je izmijenjen i dopunjen člankom 1.(244) (EU) 2024/1623. Ova povećanja djelomično su neutralizirana smanjenjem izloženosti u segmentima koji nisu dio osnovnog poslovanja (*non-core*) te kapitalnom učinkovitošću ostvarenom širom primjenom okvira CRR3.
- Smanjenje od 0,5 milijuna eura u **tržišnom riziku**, uglavnom zbog dospjeća obveznica u knjizi trgovanja.
- Povećanje od 12,6 milijuna eura u **riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA)**, zbog implementacije pojednostavljenog pristupa u skladu s okvirom CRR3.
- Djelomično neutralizirano smanjenjem RWA za **operativni rizik** od 11,8 milijuna eura. RWA za operativni rizik, sukladno CRR3, temelji se na novom standardiziranom pristupu i mapiranju utvrđenom u Konzultacijskom dokumentu EBA/CP/2025/05, koji je izmijenjen Konačnim izvješćem o nacrtu RTS-a (EBA/RTS/2025/02) i Konačnim izvješćem o nacrtu ITS-a o nadzornom izvješćivanju (EBA/ITS/2025/06). Izračun komponente poslovnog pokazatelja (BIC) provodi se koristeći trogodišnji prosjek. Niži koeficijent u usporedbi s prosjekom prema CRR2 pridonio je ovom smanjenju.

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	977,3	965,9
Kreditni rizik druge ugovorne strane	27,2	5,7
Tržišni rizik	2,2	2,7
Operativni rizik	149,0	160,9
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.155,7	1.135,2

73.4. Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge za Banku, izračunat u skladu s člankom 429. CRR-a iznosio je 15,8% na dan 31. prosinca 2025. godine, u odnosu na 15,9% na dan 31. prosinca 2024. godine. Razvoj je uzrokovan povećanjem ukupne izloženosti koja uzlazi u izračun omjera i paralelnim, ali ne toliko značajnim, povećanjem osnovnog kapitala.

u milijunima eura

	31.12.2025.	31.12.2024.
Osnovni kapital	384,4	376,7
Ukupna izloženost omjera financijske poluge	2.435,6	2.365,6
Omjer financijske poluge %	15,8%	15,9%

73.5. Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL)

U skladu s Direktivom o oporavku i sanaciji banaka (BRRD), institucije moraju održavati dostatni regulatorni kapital i prihvatljive obveze kako bi podržale učinkovitu i vjerodostojnu primjenu bail-in instrumenta. Za Addiko Grupu, nadležno sanacijsko tijelo je Jedinostveni sanacijski odbor (SRB). Na temelju sanacijskog plana SRB-a, Addiko Grupa slijedi strategiju sanacije s više točaka ulaska (MPE) s dva sanacijska subjekta – Addiko Bank d.d., Hrvatska i Addiko Bank d.d., Slovenija - dok je Addiko Bank AG određen kao subjekt za likvidaciju.

Dana 31. ožujka 2025., SRB je donio odluku s trenutnim učinkom, kojom su MREL zahtjevi za Banku utvrđeni na 21,4% ukupne izloženosti riziku (TREA) i 5,2% mjere ukupne izloženosti za omjer poluge (LRE).

Tijekom izvještajnog razdoblja, MREL omjer bio je u svakom trenutku iznad propisanih zahtjeva.

(74) Odbori i Uprava Banke

Od 1. siječnja do 31. prosinca 2025. godine

Nadzorni odbor

Predsjednik Nadzornog odbora:

Herbert Juranek (član od 22. prosinca 2021. godine, ponovno izabran za predsjednika 23. prosinca 2025. godine)

Zamjenica predsjednika Nadzornog odbora:

Julia Leeb (članica od 12. svibnja 2023. godine, zamjenica predsjednika od 2. ožujka 2024. godine)

Članovi Nadzornog odbora:

Tomislav Perović

Sanela Pašić

Andrea Castellarin

Uprava

Mario Žižek, predsjednik Uprave

Ana Dorić Škeva, članica Uprave

Marko Bolanča, član Uprave

(75) Događaji nakon izvještajnog datuma

Nije bilo materijalno značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.

Zagreb, 12. ožujka 2026. godine
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave



Marko Bolanča
Član Uprave

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke na datum izvještaja i rezultat njezinog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija ("MSFI") 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 te sprečavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnji izvještaj. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s Godišnjim izvještajem, time su ga usvojili Uprava i Nadzorni odbor Banke, nakon čega Nadzorni odbor podnosi Godišnji izvještaj Glavnoj skupštini na utvrđenje.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 80/25).

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvještaja posloводства na stranicama 6 do 18 sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 85/24, 145/24, 151/25) te ostale informacije koje uključuju Ključne financijske pokazatelje i Pismo predsjednika Uprave.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 22 do 26 kao i Dodatak uz financijske izvještaje na stranicama 130 do 144 odobreni su od strane Uprave Banke 12. ožujka 2025. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na usvajanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Addiko banku d.d.:

Zagreb, 12. ožujka 2026. godine
Addiko Bank d.d.

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Ana Dorić Škeva

Članica Uprave

Marko Bolanča

Član Uprave

Izveštaj neovisnog revizora

Dioničaru Addiko Bank d.d.

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

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

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

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

- račun dobit i gubitka i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti;
- izvještaj o promjenama kapitala;
- izvještaj o novčanim tokovima;

kao i

- bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja.

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

Osnova za izražavanje mišljenja

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

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

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2025. godine, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata iznosili su: 1.261,2 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 40,5 milijuna eura, a gubitak od umanjene vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 7,1 milijuna eura (31. prosinca 2024: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 1.229,6 milijun eura, rezervacije za umanjene vrijednosti: 44,7 milijuna eura, gubitak od umanjene vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za 2024. godinu 1,5 milijuna eura).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike i politike mjerenja, bilješku 3 Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 39.2 Zajmovi i potraživanja od komitenata i bilješku 56 Kreditni rizik.

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima ("ECL") unutar zajmova i potraživanja od komitenata ("zajmovi", "izloženosti") na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje budući da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.

Banka računa rezervacije za ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti, na temelju ECL modela s pristupom dvostrukog mjerenja, prema kojem se ispravke vrijednosti mjere ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubici ili kao očekivani kreditni gubici tijekom cijelog vijeka trajanja, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.

Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Faza 1 i Faza 2 u hijerarhiji ECL metodologije) i neprihodujuće izloženosti (Faza 3 u hijerarhiji) koje ne prelaze 130 tisuća eura (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), utvrđuje se tehnikama modeliranja (zajedno "skupno umanjene vrijednosti"). Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva dio su pretpostavki modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela, što također zahtijeva našu povećanu pozornost u reviziji.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure u ovom su području između ostalog uključivale:

- Pregled metodologije i modela rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zakonskim i zahtjevima standarda financijskog izvještavanja;
- Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces umanjene vrijednosti, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, i kontrole za identifikaciju statusa neispunjenja obveza, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i potraživanja i njihova segmentacija u homogene skupine, izračun dana kašnjenja i rezervacija za umanjene vrijednosti;
- Procjena je li definicija značajnog povećanja kreditnog rizika i slučaja neispunjavanja obveza koju je koristila Banka bila odgovarajuća i jesu li kriteriji klasifikacije u razine rizika dosljedno primijenjeni.

<p>Za Fazu 3 izloženosti iznad 130 tisuća EUR (pojedinačno ili za grupu povezanih zajmoprimaca), u analizi umanjenja vrijednosti primjenjuje se analiza diskontiranih novčanih tokova, na temelju znanja o svakom pojedinom zajmoprimcu, a često i na procjeni fer vrijednosti povezanih kolaterala.</p> <p>S obzirom na gore navedeno smatramo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u našoj reviziji. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja kreditnog rejtinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka; — Uz pomoć našeg vlastitog stručnjaka za upravljanje financijskim rizicima, ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjenja obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančinih podataka o prošlim neispunjenjima obveza i ostvarenim gubicima. <p>Za umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklasifikacije u Fazu 2 ili Fazu 3, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatrajući poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga. <p>Za sva umanjenja vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama; — Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.
--	---

Rezerviranja za sudske sporove

Na dan 31. prosinca 2025. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezerviranja, iznosile su 47,4 milijuna eura (31. prosinca 2024.: 61,3 milijuna eura); uz pripadajući trošak od 10,1 milijuna eura priznat u računu dobiti i gubitka za 2025. godinu (2024.: 8,9 milijuna eura).

Molimo pogledati Značajne računovodstvene politike i politike mjerenja, bilješku 3 Kritične računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, bilješku 48.2 Rezerviranja za pravne postupke u tijeku i bilješku 63 Pravni rizik.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>U svojem redovnom poslovanju Banka je izložena različitim sudskim sporovima, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak („CHF“), kao što je objašnjeno u bilješci 63.2. Prema relevantnim zahtjevima MSFI standarda, rezervacija se priznaje u odnosu na one sporove u kojima sadašnja, pravna ili izvedena obveza postoji kao rezultat prošlih događaja, vjerojatno je da će doći do odljeva koristi i može se napraviti pouzdana procjena obveze.</p> <p>Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u financijskim izvještajima vezano je za inherentnu neizvjesnost te ovisi o brojnim značajnim pretpostavkama i prosudbama. Ključne prosudbe i procjene u procesu odnose se na postojanje sadašnje obveze za CHF kredite konvertirane u eure u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju, vjerojatnost budućeg odljeva (plaćanja) te procjenu iznosa konačne obveze. Dodatno, za sudske slučajeve koji uključuju CHF kredite konvertirane u euro, ključne prosudbe ovise o očekivanom razvoju hrvatske sudske prakse.</p> <p>Rezervacije se određuju individualnim procjenama te modelom koji uzima u obzir faktore kao što su broj i vrsta tužbi, prosječna visina tužbe, trajanje tužbe i pretpostavke o očekivanim ishodima sudskih presuda.</p> <p>Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje vremenskog razdoblja i potencijalnog iznosa koji će biti priznat, odnosno objavljen u financijskim izvještajima inherentno subjektivan. Zbog gore navedenih razloga, rezerviranja za sudske sporove su značajan rizik u našoj reviziji, koji je zahtijevao našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo ovo područje ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Naše revizijske procedure u ovom području, uključivale su, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Provjeru metodologije rezerviranja za sudske sporove Banke te ocjenu njihove usklađenosti s relevantnim zahtjevima okvira izvještavanja, uključujući, ali ne ograničavajući se na: postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg odljeva te procjenu iznosa za plaćanje obveze za CHF kredite konvertirane u euro u skladu sa Zakonom o potrošačkom kreditiranju; — Pregled zapisnika Uprave i Nadzornog odbora kako bismo potvrdili značajne prosudbe od strane rukovodstva te, eventualno, identificirali dodatne potencijalne obveze; — Kritičko preispitivanje pretpostavki i procjena koje je koristila Banka, na bazi uzorka, vezano za sporove, uključujući priznate obveze i potencijalne obveze objavljene u financijskim izvještajima. To je uključivalo procjenu vjerojatnosti nepovoljnog ishoda sudskih sporova i preispitivanje procjena povezanih obveza, pregledom potporne dokumentacije, kao što su pojedinačni sudski spisi, analize procjena budućeg razvoja sporova i očekivanog ishoda od strane internih i vanjskih odvjetnika Banke. — Specifično, za tužbe povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, pregled mišljenja i predstavljanja eksternih pravnih savjetnika te praćenje sudske prakse u RH, kako bi se poduprla razumnost značajnih procjena i prosudbi od strane rukovodstva vezanih za proces rezerviranja; — Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

Ostale informacije

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

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

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

Vežano za Izvještaj posloводства, također smo proveli procedure propisane primjenjivim zakonskim zahtjevima i izvještavamo sljedeće:

- Informacije sadržane u Izvještaju posloводства za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvještaj posloводства pripremljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

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

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

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

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

Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 80/25), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasce“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025., račun dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca, s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama od 130. do 144. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama od 22. do 26., na koje smo izrazili nemodificirano mišljenje, kao što je gore navedeno.

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

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 30. rujna 2025. da obavimo godišnju reviziju financijskih izvještaja Banke. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi pet godina te se odnosi na godine koje su završile 31. prosinca 2021. do 31. prosinca 2025.

Usklađenost s dodatnim izvještajem Odboru za reviziju

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

Nerevizijske usluge

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



KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

12. ožujka 2026.



Katarina Kecko

Član Uprave, Hrvatski ovlašteni revizor

Dodatak - Dodatni regulatorni izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 85/24, 145/24, 151/25) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 80/25). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom Odlukom:

Bilanca

u milijunima eura

Stavka	Naziv stavke	31.12.2025.	31.12.2024.
Imovina			
1.	Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	446,1	421,3
2.	Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (2.1. + 2.2.):	0,0	0,0
2.1.	(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	0,0	0,0
2.2.	(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	0,0	0,0
3.	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama (3.1. + 3.2.):	15,2	13,8
3.1.	(a) na zahtjev	10,1	8,0
3.2.	(b) drugi krediti i predujmovi	5,1	5,7
4.	Kreditni i predujmovi klijentima	1.220,7	1.184,9
5.	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (5.1. + 5.2.):	647,1	666,1
5.1.	(a) koje su izdala državna tijela	616,0	624,2
5.2.	(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	31,1	41,9
6.	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	9,1	8,1
7.	Sudjelujući udjeli	0,0	0,0
8.	Ulaganja u povezana društva	0,0	0,0
9.	Nematerijalna imovina	9,4	8,9
10.	Materijalna imovina (10.1. + 10.2.):	17,8	19,1
10.1.	(a) nekretnine, postrojenja i oprema	17,3	17,8
10.2.	(b) ulaganje u nekretnine	0,4	1,3
11.	Porezna imovina (11.1. + 11.2.):	10,2	13,1
11.1.	(a) kratkotrajna porezna imovina	0,8	0,0
11.2.	(b) odgođena porezna imovina	9,4	13,1
12.	Ostala imovina	3,4	4,9
13.	Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	2,9	3,5
14.	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	0,0	0,0
15.	Ukupna imovina (od 1. do 14.)	2.381,9	2.343,8

u milijunima eura

Stavka	Naziv stavke	31.12.2025.	31.12.2024.
Obveze i kapital			
16.	Obveze prema kreditnim institucijama (16.1. + 16.2.):	38,3	21,1
16.1.	(a) na zahtjev	27,3	14,0
16.2.	(b) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	11,0	7,1
17.	Obveze prema klijentima (17.1. + 17.2.):	1.809,1	1.773,5
17.1.	(a) osigurani depoziti (17.1.1. + 17.1.2.):	1.608,9	1.602,5
17.1.1.	(aa) na zahtjev	1.391,7	1.265,9
17.1.2.	(ab) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	217,2	336,7
17.2.	(b) ostale obveze prema klijentima (17.2.1. + 17.2.2.):	200,1	171,0
17.2.1.	(ba) na zahtjev	56,4	54,4
17.2.2.	(bb) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	143,7	116,6
18.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0
19.	Ostale obveze	28,4	29,4
20.	Odgodeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	0,0	0,0
21.	Rezerviranja (21.1. + 21.2.):	50,5	64,8
21.1.	(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	0,0	0,0
21.2.	(b) ostala rezerviranja	50,5	64,8
22.	Porezne obveze (22.1. + 22.2.):	0,0	2,2
22.1.	(a) tekuće porezne obveze	0,0	2,2
22.2.	(b) odgođene porezne obveze	0,0	0,0
23.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0
24.	Podređene obveze	31,1	31,1
25.	Kapital (25.1. + 25.2.):	339,5	339,5
25.1.	(a) uplaćeni kapital	339,5	339,5
25.2.	(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	0,0	0,0
26.	Premija na dionice	0,0	0,0
27.	Druge stavke kapitala	40,0	40,0
28.	(-) Trezorske dionice	0,0	0,0
29.	Rezerve (29.1. + 29.2. + 29.3. + 29.4.):	17,8	17,8
29.1.	(a) zakonske rezerve	17,0	17,0
29.2.	(b) statutarne rezerve	0,0	0,0
29.3.	(c) rezerve za vlastite dionice	0,0	0,0
29.4.	(d) ostale rezerve	0,8	0,8
30.	Revalorizacijske rezerve	0,0	0,0
31.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-6,3	-13,7
32.	Zadržana dobit	0,0	0,0
33.	Dobit ili gubitak tekuće godine	33,5	38,1
34.	Manjinski udjeli	0,0	0,0
35.	Ukupne obveze i kapital (od 16. do 34.)	2.381,9	2.343,8
Izvanbilančne stavke			
36.	Preuzete obveze po kreditima	161,3	165,6
37.	Preuzeta financijska jamstva	5,1	7,0
38.	Ostale preuzete obveze	41,5	42,5
39.	Ukupno izvanbilančne stavke (od 36. do 38.)	207,9	215,1

Račun dobiti i gubitka

u milijunima eura

Stavka	Naziv stavke	31.12.2025.	31.12.2024.
1.	Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	90,4	89,6
1.1.	<i>od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom</i>	15,0	12,7
2.	Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	11,8	12,9
3.	Prihodi od vrijednosnih papira (3.1. + 3.2. + 3.3.):	0,0	0,0
3.1.	<i>(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom</i>	0,0	0,0
3.2.	<i>(b) prihodi od sudjelujućih udjela</i>	0,0	0,0
3.3.	<i>(c) prihodi od dionica u povezanim društvima</i>	0,0	0,0
4.	Prihodi od provizija	31,7	30,9
5.	Rashodi za provizije	6,2	6,1
6.	Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	1,1	0,3
7.	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	4,4	3,9
	<i>od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske</i>		
7.1.	<i>imovine mjerene po amortiziranom trošku</i>	0,0	0,0
8.	Opći administrativni rashodi (8.1. + 8.2.):	51,7	50,1
8.1.	<i>(a) rashodi za zaposlenike</i>	26,7	25,8
8.2.	<i>(b) ostali administrativni troškovi</i>	25,0	24,3
	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i		
9.	materijalne imovine	0,2	0,0
10.	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,4	0,4
11.	Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (11.1. + 11.2.):	10,5	8,4
11.1.	<i>(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva</i>	0,4	-0,7
11.2.	<i>(b) ostala rezerviranja</i>	10,1	9,1
12.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	7,1	1,5
	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te		
13.	sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	0,0	-0,1
14.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (1. - 2. + 3. + 4. - 5. + 6. + 7. - 8. - 9. - 10. - 11. - 12. - 13.)	39,8	45,5
15.	Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	6,3	7,3
16.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (14. - 15.)	33,5	38,1
17.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0
18.	Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	0,0	0,0
19.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (17. - 18.)	0,0	0,0
20.	Dobit ili gubitak tekuće godine (16. + 19.; 21. + 22.)	33,5	38,1
21.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
22.	Pripada vlasnicima matičnog društva	0,0	0,0

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2025.	31.12.2024.
1.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	33,5	38,1
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	7,4	10,5
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	0,2	1,3
4.	Materijalna imovina	0,0	0,0
5.	Nematerijalna imovina	0,0	0,0
6.	Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	0,0	0,0
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	0,0	0,0
8.	Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	0,0	0,0
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,3	1,6
10.	Dobiti ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	0,0	0,0
11.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	0,0	0,0
12.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	0,0	0,0
13.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	0,0	0,0
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-0,1	-0,3
15.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	7,2	9,1
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	0,0	0,0
17.	Zamjena strane valute	0,0	0,0
18.	Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	0,0	0,0
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	0,0	0,0
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8,7	11,1
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	0,0	0,0
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	-1,6	-2,0
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	40,9	48,6
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	0,0	0,0
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	0,0	0,0

Zagreb, 12. ožujka 2026. godine
Addiko Bank d.d.

UPRAVA



Mario Žižek

Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave



Marko Bolanča
Član Uprave

Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima eura

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2025.	31.12.2024.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja <i>Usklađenja:</i>	39,8	45,5
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	17,8	10,3
11.	Amortizacija	6,5	6,3
12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,0
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-1,4	-0,4
14.	Ostale nenovčane stavke	-86,0	-84,2
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	-0,1	5,0
17.	Kredit i predujmovi ostalim komitentima	-43,1	-41,5
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11,2	50,5
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	4,4	0,9
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,0
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,5	0,7
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-3,1	-3,6
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	9,5	6,5
24.	Depoziti od financijskih institucija	52,8	6,7
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	125,9	-56,2
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	6,0	-17,3
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	-119,6	182,5
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-2,1	1,1
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	-26,5	-24,9
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	81,7	85,7
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	0,0	0,0
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-14,1	-10,1
33.	(Plaćeni porez na dobit)	-7,1	-5,7
34.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	53,0	157,8
Ulagačke aktivnosti			
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-3,1	-2,8
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
37.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	20,5	-131,5
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
40.	Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	17,4	-134,3
Financijske aktivnosti			
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	-3,3	-5,8
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0,0	0,0
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	0,0	0,0
44.	Povećanje dioničkoga kapitala	0,0	0,0
45.	(Isplaćena dividenda)	-38,1	-8,9
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-1,6	-3,4
47.	Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	-43,0	-18,1
48.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	27,4	5,3
49.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	429,3	424,0
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-0,5	0,0
51.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	456,3	429,3

Izvjestaj o promjenama kapitala

u milijunima eura

2025.													Manjinski udjeli		
Pozicija	Naziv pozicije / Izvori promjene kapitala	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revaloriz acijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	Dividende (-) tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]	339,5	0,0	40,0	0,0	-13,7	0,0	0,0	17,8	0,0	38,1	0,0	0,0	0,0	421,7
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	339,5	0,0	40,0	0,0	-13,7	0,0	0,0	17,8	0,0	38,1	0,0	0,0	0,0	421,7
5.	Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10.	Redukcija kapitala	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11.	Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-33,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-33,0
12.	Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	38,1	0,0	0,0	0,0	-38,1	0,0	0,0	0,0	0,0
16.	Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17.	Plaćanja temeljena na dionicama Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,1
18.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	7,4	0,0	0,0	0,0	0,0	33,5	0,0	0,0	0,0	40,9
19.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	7,4	0,0	0,0	0,0	0,0	33,5	0,0	0,0	0,0	40,9
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	7,4	0,0	0,0	0,0	0,0	33,5	0,0	0,0	0,0	40,9
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	339,5	0,0	40,0	0,0	-6,3	0,0	0,0	17,8	0,0	33,5	0,0	0,0	0,0	424,5

2024.													Manjinski udjeli		
Naziv pozicije / Pozicija Izvori promjene kapitala	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revaloriz acijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno	
												Akumulirana ostala dobit	Ostale stavke		
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	339,5	0,0	40,0	0,0	-24,2	-0,2	0,0	17,8	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	382,0
2. Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	339,5	0,0	40,0	0,0	-24,2	-0,2	0,0	17,8	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	382,0
5. Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9. Redukcija kapitala	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10. Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,9
11. Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-9,2	0,0	0,0	0,0	0,0
16. Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17. Plaćanja temeljena na dionicama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18. Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0
19. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,5	0,0	0,0	0,0	0,0	38,1	0,0	0,0	0,0	48,6
20. Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	339,5	0,0	40,0	0,0	-13,7	0,0	0,0	17,8	0,0	0,0	38,1	0,0	0,0	0,0	421,7

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

31.12.2025.	Prema MSFI											
	Novac i novčani ekvivalenti	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke												
Imovina												
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	446,1	446,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	15,2	10,1	0,0	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditni i predujmovi klijentima	1.220,7	0,0	0,0	0,0	1.220,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom	647,1	0,0	5,5	0,0	0,0	641,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sudjelujući udjeti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ulaganja u povezana društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	9,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,4	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina:	17,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,3	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	17,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(b) ulaganje u nekretnine	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina:	10,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	9,4	0,0
(a) kratkotrajna porezna imovina	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0	0,0
(b) odgođena porezna imovina	9,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,4	0,0
Ostala imovina	3,4	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupna imovina	2.381,9	456,3	7,2	5,1	1.220,7	650,7	17,3	0,4	9,4	0,8	9,4	4,5

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

31.12.2025.	Prema MSFI														
	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale financijske obveze	Rezerviranja	Tekuće porezne obveze	Ostale obveze	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	
Obveze i kapital															
Obveze prema kreditnim institucijama	38,3	0,0	38,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obveze prema klijentima	1.809,1	0,0	0,0	1.798,0	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale obveze	28,4	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	17,2	0,0	0,0	9,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgodeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja	50,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	50,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezne obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(a) tekuće porezne obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(b) odgođene porezne obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao															
namijenjene za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Podređene obveze	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapital	339,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	339,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Premija na dionice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge stavke kapitala	40,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40,0	0,0	0,0	0,0
(-) Trezorske dionice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerve	17,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	0,0	0,0
Revalorizacijske rezerve	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-6,3	0,0
Zadržana dobit	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili gubitak tekuće godine	33,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,5
Manjinski udjeli	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupne obveze i kapital	2.381,9	1,5	38,3	1.798,0	11,0	31,1	17,2	50,5	0,0	9,7	339,5	40,0	17,8	-6,3	33,5

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	Prema MSFI											
	Novac i novčani ekvivalenti	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke												
Imovina												
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	421,3	421,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	13,8	8,0	0,0	5,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditni i predujmovi klijentima	1.184,9	0,0	0,0	0,0	1.184,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom	666,1	0,0	7,1	0,0	0,0	659,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	8,1	0,0	0,0	0,0	0,0	8,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sudjelujući udjeli	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ulaganja u povezana društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	8,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,9	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina:	19,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	17,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(b) ulaganje u nekretnine	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina:	13,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,1	0,0
(a) kratkotrajna porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(b) odgođena porezna imovina	13,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,1	0,0
Ostala imovina	4,9	0,0	3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	3,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,5
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupna imovina	2.343,8	429,3	10,8	5,7	1.184,9	667,2	17,8	1,3	8,9	0,0	13,1	4,7

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

31.12.2024.	Prema MSFI														
	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale financijske obveze	Rezerviranja	Tekuće porezne obveze	Ostale obveze	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	
Obveze i kapital															
Obveze prema kreditnim institucijama	21,1	0,0	21,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obveze prema klijentima	1.773,5	0,0	0,0	1.759,0	14,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale obveze	29,4	3,7	0,0	0,0	0,0	0,0	16,6	0,0	0,0	9,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja	64,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezne obveze	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(a) tekuće porezne obveze	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(b) odgođene porezne obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obveze uključene u grupe za otuđenje															
klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Podređene obveze	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapital	339,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	339,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Premija na dionice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge stavke kapitala	40,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40,0	0,0	0,0	0,0
(-) Trezorske dionice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerve	17,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	0,0	0,0
Revalorizacijske rezerve	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-13,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-13,7	0,0
Zadržana dobit	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili gubitak tekuće godine	38,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	38,1
Manjinski udjeli	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupne obveze i kapital	2.343,8	3,7	21,1	1.759,0	14,5	31,1	16,6	64,8	2,2	9,2	339,5	40,0	17,8	-13,7	38,1

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

2025.	Prema MSFI														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke															
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	90,4	90,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	11,8	0,0	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od vrijednosnih papira	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od provizija	31,7	0,0	0,0	0,0	31,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rashodi za provizije	6,2	0,0	0,0	0,0	0,0	6,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	4,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	4,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0
Opći administrativni rashodi:	51,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	1,8	26,5	16,7	6,3	0,0	0,0	0,0
(a) rashodi za zaposlenike	26,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	26,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(b) ostali administrativni troškovi	25,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	1,6	0,0	16,7	6,3	0,0	0,0	0,0
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja:	10,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,1	0,4	0,0
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0
(b) ostala rezerviranja	10,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,1	0,0	0,0
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	7,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,1	0,0

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2025. godine:

u milijunima eura

2025.	Prema MSFI														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Prihodi od Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Očekivani kreditni gubici po Ostali financijskoj rezultat	Porez na dobit		
Prema Odluci Hrvatske narodne banke															
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	39,8	90,2	0,2	-11,8	31,7	-6,6	1,3	4,2	-2,1	-26,5	-16,7	-6,3	-10,2	-7,5	0,0
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	6,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,3
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	33,5	90,2	0,2	-11,8	31,7	-6,6	1,3	4,2	-2,1	-26,5	-16,7	-6,3	-10,2	-7,5	-6,3
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili gubitak tekuće godine	33,5	90,2	0,2	-11,8	31,7	-6,6	1,3	4,2	-2,1	-26,5	-16,7	-6,3	-10,2	-7,5	-6,3

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

2024.	Prema MSFI														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Prihodi od kamatnih rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke															
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	89,6	89,3	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	12,9	0,0	0,0	12,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od vrijednosnih papira	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od provizija	30,9	0,0	0,0	0,0	30,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rashodi za provizije	6,1	0,0	0,0	0,0	0,0	6,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	3,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0
Opći administrativni rashodi:	50,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	1,9	25,3	16,4	6,3	0,0	0,0	0,0
(a) rashodi za zaposlenike	25,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	25,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(b) ostali administrativni troškovi	24,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	1,4	0,0	16,4	6,3	0,0	0,0	0,0
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja:	8,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	9,0	-0,7	0,0
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	-0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,7	0,0
(b) ostala rezerviranja	9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	9,0	0,0	0,0
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5	0,0

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2024. godine:

u milijunima eura

2024.	Prema MSFI														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Prihodi od Kamatni rashodi	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od naknada i od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit		
Prema Odluci Hrvatske narodne banke															
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	45,5	89,3	0,4	-12,9	30,9	-6,3	0,4	3,3	-2,3	-25,3	-16,4	-6,3	-8,6	-0,7	0,0
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,3
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	38,1	89,3	0,4	-12,9	30,9	-6,3	0,4	3,3	-2,3	-25,3	-16,4	-6,3	-8,6	-0,7	-7,3
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit ili gubitak tekuće godine	38,1	89,3	0,4	-12,9	30,9	-6,3	0,4	3,3	-2,3	-25,3	-16,4	-6,3	-8,6	-0,7	-7,3

Otisak

**Izdavač Godišnjeg izvještaja
i odgovorna za sadržaj:**

Addiko Bank d.d.
Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb
Tel.: +385/1/603 0000
Služba za korisnike: 0800 14 14
e-mail: info.hr@addiko.com
www.addiko.hr

Addiko banka je sastavila ovaj izvještaj s najvećom pažnjom, a podaci na kojima se temelji su provjereni. Međutim, pogreške u zaokruživanju ili pogreške u prijenosu, oblikovanju ili ispisu ne mogu se isključiti.